



التقرير السنوي 2022

صندوق الرياض المتوازن

تقارير الصندوق متاحة فى موقع الرياض المالية بدون مقابل

www.riaydcapital.com

General Business



قائمة المحتويات

3	تقرير مجلس ادارة الصندوق:.....
7	أ) معلومات الصندوق:
11	ب) أداء الصندوق (فى نهاية السنة المالية):
14	ج) مدير الصندوق:.....
17	د) أمين الحفظ:
19	هـ) المحاسب القانونى:
19	و) القوائم المالية:



تقرير مجلس ادارة الصندوق:

اجتمع مجلس ادارة الصندوق خلال عام 2022 مرتين. وفيما يخص هذا الصندوق، ناقش المواضيع التالية:

- عرض تقرير إدارة الالتزام والرقابة.
- عرض تقارير إدارة المخاطر.
- عرض أداء الصناديق.
- مناقشات أخرى جوهرية.

- أ. يتألف مجلس إدارة الصندوق من ستة أعضاء، من بينهم رئيس المجلس، وعضوان مستقلان.
- ب. تبدأ مدة عضوية المجلس من تاريخ موافقة هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق ويستمر لمدة سنة واحدة قابلة للتجديد لمدد مماثلة. ويكون لمدير الصندوق الحق في تغيير الأعضاء بعد الحصول على موافقة الهيئة ومن ثم إشعار مالكي الوحدات بذلك.
- ج. يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، ونوع العضوية لكل عضو منهم:

اسم العضو	بيان العضوية	مستقل	غير مستقل
الأستاذ/ رائد غيث البركاتي	رئيس		✓
الأستاذ/ عبدالرحمن عبدالعزيز المشعل	عضو		✓
الأستاذ/ أحمد الحربى	عضو		✓
الأستاذة/ أمل محمد الأحمد	عضو		✓
الأستاذ/ فيصل بن عبدالله المكينزي	عضو	✓	
الأستاذ/ سطاتم عبد الله السويلم	عضو	✓	

أ. مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

الأستاذ/ رائد غيث البركاتي

يشغل حاليا منصب الرئيس التنفيذي المساعد وشغل سابقا منصب مدير ادارة الوساطة وخدمات التوزيع بالرياض المالية، ومديرا لإدارة المصرفية الاستثمارية بالرياض المالية، لدية خبرة أكثر من 19 سنة فى المصرفية الاستثمارية ومصرفية الشركات، حاصل على شهادة الماجستير فى إدارة الأعمال من جامعة سافوك عام 2001 وحاصل على شهادة البكالوريوس فى إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الأستاذ/ عبدالرحمن عبدالعزيز المشعل

هو الرئيس الأول للاستراتيجية وتطوير الأعمال لشركة الرياض المالية. وقد شغل المشعل مناصب إدارية وقيادية متعددة قبل انضمامه لشركة الرياض المالية، حيث عمل فى هيئة السوق المالية فى عدة مجالات منها التفتيش على المؤسسات المالية وتطوير المنتجات الاستثمارية. كما عمل المشعل مستشارا لدى رئيس مجلس هيئة السوق المالية قبل أن يعين مديرا لإدارة إصدار الصناديق العامة، حصل المشعل على درجة الماجستير فى المالية والاستثمار من جامعة نوتنغهام، والبكالوريوس فى المحاسبة والإدارة المالية من جامعة هال فى المملكة المتحدة.



الأستاذ/ أحمد الحربى

الرئيس الأول للعمليات، حاصل على درجة البكالوريوس فى نظم المعلومات الإدارية – جامعة وست فيرجينا – الولايات المتحدة الأمريكية. بدأ مسيرته المهنية فى إدارة الخدمات المصرفية للأفراد فى مجموعة سامبا المالية. انضم الى الرياض المالية فى 2013 كمدير للقنوات الإلكترونية ثم تم تعيينه كمدير لخدمات التوزيع فى 2017.

الأستاذة/ أمل محمد الأحمد

الرئيس الأول للمخاطر فى شركة الرياض المالية، حاصله على درجة البكالوريوس فى المحاسبة من الجامعة الأردنية بالإضافة إلى حصولها على شهادات مهنية فى المحاسبة والمراجعة الداخلية. بدأت مسيرتها المهنية فى إدارة المراجعة الداخلية فى شركة أرامكو السعودية ثم التحقت بإدارة المراجعة الداخلية فى بنك الرياض ثم تم تعيينها كمديرة لإدارة المراجعة الداخلية فى الرياض المالية عام 2008 وترأست إدارة المخاطر فى الشركة عام فى 2017.

الأستاذ/ فيصل بن عبدالله المكينزي

شغل الأستاذ فيصل عدة مناصب فى القطاع البنكى والاستثمار منها مساعد للمدير العام لإدارة الأسهم فى شركة سامبا المالية فى عام 2021. كما عمل فى منصب مدير محافظ الأسهم من عام 2012 حتى عام 2020. ومن عام 2008 حتى عام 2012 عمل فى شركة الرياض المالية فى إدارة المحافظ.. كما تقلد عدة مناصب فى بنك الرياض من عام 1996 حتى عام 2008. حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة الملك سعود فى إدارة الاعمال والتسويق عام 1995.

الأستاذ/ سطاتم عبد الله السويلم

هو الرئيس التنفيذي لشركة أنظمة الهيدرودجين المتخصصة فى تقديم حلول متكاملة للقطاع الصناعى وقطاع الطاقة المتجددة، حاصل على بكالوريوس فى إدارة الأعمال من كلية راکفورد بالولايات المتحدة الأمريكية فى عام 2000م، وحصل على الماجستير فى الاقتصاد من جامعة غرب إلينوي فى الولايات المتحدة الأمريكية عام 2002م.

ب. أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته:

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التى يكون الصندوق طرفاً فيها.
2. اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
3. الإشراف، ومتى كان مناسباً، المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً لائحة صناديق الاستثمار.
4. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
5. الموافقة على جميع التغييرات الأساسية والغير أساسية المنصوص عليها فى لائحة صناديق الاستثمار وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة او اشعارهم (حيثما ينطبق).
6. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.



7. التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق، بالإضافة إلى التأكد من مدى توافرها مع الأحكام المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.
8. العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.
9. تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها مجلس إدارة الصندوق.
10. الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق، والتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في اللوائح ذات العلاقة.
11. تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.
12. الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته لما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.

ج. مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

يتقاضى العضو المستقل مكافأة مقطوعة عن كل اجتماع يحضره يتحملها مدير الصندوق، بينما لا يتقاضى الأعضاء الغير مستقلين أية مبالغ.

د. أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق:

لا يوجد في الوقت الحاضر تعارض بين مصالح أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق. وفي كل الأحوال يسعى مدير الصندوق إلى تجنب أي تعارض مصالح محتمل، وذلك بالعمل على وضع مصالح مالكي الوحدات بالصندوق فوق أية مصالح أخرى. يلتزم عضو مجلس الإدارة في حال وجود تعارض مصالح بالإفصاح عنه إلى مدير الصندوق.

هـ. جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق:

أ. سطات السويلم	أ. فيصل المكينزي	أ. أمل الأحمد	أ. أحمد الحري	أ. عبدالله الفارس	أ. عبدالرحمن المشعل	أ. رائد البركاتي	
√	√	√	X	√	√	√	صندوق الرياض للأسهم السعودية
√	√	√	X	√	√	√	صندوق الرياض للأسهم السعودية المتوافقة مع الشريعة
√	√	√	X	√	√	√	صندوق الرياض للأسهم القيادية
√	√	√	X	√	√	√	صندوق الرياض للدخل المتوازن



أ. سطاتم السويلم	أ. فيصل المكينزي	أ. أمل الأحمد	أ. أحمد الحري	أ. عبدالله الفارس	أ. عبدالرحمن المشعل	أ. رائد البركاتي	
√	√	√	X	√	√	√	صندوق الرياض للشركات المتوسطة والصغيرة
√	√	√	X	√	√	√	صندوق الرياض للإعمار
√	√	√	X	√	√	√	صندوق الرياض للدخل
√	√	√	X	√	√	√	صندوق الرياض للأسهم الخليجية
√	√	√	X	√	√	√	صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
√	√	√	X	√	√	√	صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار
√	√	√	X	√	√	√	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال
√	√	√	X	√	√	√	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض للأسهم العالمية المتوافقة مع الشريعة
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض لأسهم الاسواق الناشئة
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض الجريء
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض الشجاع
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض المتوازن



أ. سطاتم السويلم	أ. فيصل المكينزي	أ. أمل الأحمد	أ. أحمد الحري	أ. عبدالله الفارس	أ. عبدالرحمن المشعل	أ. رائد البركاتى	
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض المتحف
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض الجريء المتوافق مع الشريعة
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض الشجاع المتوافق مع الشريعة
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض المتوازن المتوافق مع الشريعة
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض المتحف المتوافق مع الشريعة
X	X	X	X	√	√	√	صندوق الرياض ريت
√	√	X	X	√	√	√	صندوق الرياض للفرص

أ) معلومات الصندوق:

1- اسم الصندوق:

صندوق الرياض المتوازن

1. سياسة الاستثمار وممارساته:

أ. الأهداف الاستثمارية للصندوق:

هو صندوق قابض عام مفتوح يستثمر فى مجموعة من الصناديق يهدف إلى تحقيق التوازن بين نمو وحماية رأس المال على المدى المتوسط والطويل فى ظل مخاطر متوسطة.

ب. أنواع الأوراق المالية التى سوف يستثمر فيها الصندوق بشكل أساسى:



يستثمر الصندوق أصوله بشكل رئيسي في محفظة متوازنة من الصناديق المتدنية المخاطر كصناديق أسواق النقد والمرابحة وصناديق الدخل الثابت كصناديق السندات والصكوك والعقار والتوريق والصناديق العالية المخاطرة كصناديق الأسهم المحلية والاقليمية والدولية وصناديق المؤشرات المتداولة وصناديق التطوير العقاري وصناديق الملكية الخاصة.

ج. سياسة تركيز الاستثمار في أوراق مالية معينة، أو في صناعة أو مجموعة من القطاعات، أو في بلد معين أو منطقة جغرافية معينة، تشمل على الحد الأدنى والاقصى لتلك الأوراق المالية:

يستثمر الصندوق أصوله بشكل رئيسي في مجموعة من الصناديق، وسيقوم مدير الصندوق بالاعتماد على سياسة استثمارية تتيح له إمكانية تركيز استثماراته في فئات متنوعة من الاستثمارات كما هو موضح أدناه.

د. جدول يوضح نسبة الاستثمار في كل مجال استثماري بحده الأدنى والأعلى:

نوع الأصول	الحد الأدنى	الحد الأعلى
الصناديق متدنية المخاطر	20%	بدون
صناديق الدخل الثابت	20%	بدون
الصناديق عالية المخاطر	25%	بدون

هـ. أسواق الأوراق المالية التي يحتمل أن يشتري ويبيع الصندوق فيها استثماراته:

مع مراعاة ما هو وارد في الفقرة (د) أعلاه، فإن الصندوق يستثمر بشكل رئيسي في محفظة متوازنة من الصناديق المتدنية المخاطر كصناديق أسواق النقد والمرابحة وصناديق الدخل الثابت كصناديق السندات والصكوك والعقار والتوريق والصناديق العالية المخاطرة كصناديق الأسهم المحلية والاقليمية والدولية وصناديق المؤشرات المتداولة وصناديق التطوير العقاري وصناديق الملكية الخاصة.

و. الافصاح عما إذا كان مدير الصندوق ينوي الاستثمار في وحدات صندوق الاستثمار:

يحق لمدير الصندوق أو تابعيه أو موظفيه الاستثمار في الصندوق دون أن يكون لهذا الاستثمار معاملة خاصة عن الاستثمارات الأخرى لباقي المشتركين في وحدات الصندوق.

ز. أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغرض اتخاذ قراراته الاستثمارية لصندوق الاستثمار:

سيكون لمدير الصندوق الخيار المطلق في زيادة أو تخفيض وزن القيمة السوقية لأي منطقة أو سوق وأن يزيد أو يخفض الوزن من فئات الاصول للأوزان المشار إليها أعلاه.

يعتمد مدير الصندوق في قراره برفع أو تخفيض الوزن لفئة معينة من أصول الصندوق على الأداء التاريخي لتلك الأصول وتقييمه للأسواق وحركة الأسعار وأرباح الشركات والعوامل الاقتصادية وتوقع الأداء المستقبلي وعلاقات الارتباط المختلفة.

سوف يراقب مدير الصندوق الأوضاع والسيناريوهات السياسية والاقتصادية بشكل مستمر لتغيير أوزان أصول الصندوق إذا ما حدثت تغييرات مؤثرة لتقليل المخاطر.



سيقوم مدير الصندوق باتباع معايير دقيقة عند اختياره للصناديق المستثمر فيها بما فى ذلك الأداء والمخاطر المرتبطة بتلك الصناديق، بالإضافة إلى معايير أخرى مثل دراسة وتقييم مدير الصندوق المعنى.

ج. أنواع الأوراق المالية التى لا يمكن إدراجها ضمن استثمارات الصندوق:

لا يوجد.

ط. أي قيد آخر على نوع من الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التى يمكن للصندوق الاستثمار فيها:

لا توجد أي قيود أخرى فيما عدا القيود والحدود الاستثمارية التى تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام هذا الصندوق.

ي. الحد الذى يمكن فيه استثمار أصول الصندوق فى وحدات صندوق أو صناديق استثمار يديرها مدير الصندوق أو مديرو صناديق آخرون:

يجوز لمدير الصندوق الاستثمار فى الصناديق التى يديرها مدير الصندوق أو صناديق استثمار يديرها مديرو صناديق آخرون بما لا يتنافى مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار والاستراتيجيات والقيود الاستثمارية للصندوق، ويجوز لمدير الصندوق احتساب رسوم ومصاريف تلك الصناديق المدارة من قبله.

ك. صلاحيات صندوق الاستثمار فى الإقراض والاقتراض وسياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة صلاحيات الإقراض والاقتراض وبيان سياسته فيما يتعلق برهن أصول الصندوق:

يجوز للصندوق أن يقتصر لحسابه بشرط ألا يزيد عن 15% من صافى أصول الصندوق حسب ما تحدده لائحة صناديق الاستثمار، وينبغى أن يكون هذا الاقتراض مقدماً من البنوك ويكون على أساس مؤقت ومتوافقاً مع الضوابط الشرعية، ولا يجوز للصندوق رهن أصوله أو إعطاء الدائنين حق استرداد ديونهم من أي أصول يملكها، ما لم يكن ذلك ضرورياً لعملية الاقتراض المسموح له بها. وسوف يبذل مدير الصندوق الجهد اللازم للحصول على التمويل بأفضل الشروط للصندوق، ولن يقوم الصندوق بإقراض أصوله.

ل. الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير:

لا ينطبق.

م. سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق:

عند اتخاذه لقراراته الاستثمارية، سيتوخى مدير الصندوق الحرص فى أن تكون تلك القرارات متوافقة مع أعلى معايير الممارسات العالمية للاستثمار التى تحقق الأهداف الاستثمارية للصندوق وبحيث تراعى التالى:

- توزيع استثمارات الصندوق بشكل يراعى المخاطر المرتبطة بالأوراق المالية المستثمر فيها وفئة الأصول التى تنتمى إليها.
- مراعاة متطلبات السيولة المتوقعة للوفاء بطلبات الاسترداد أو لاقتناص الفرص الاستثمارية.
- مراعاة الالتزام بالقيود الاستثمارية التى تفرضها الأنظمة واللوائح المطبقة التى تتضمن تحقيق مصالح مالكي الوحدات.



ن. المؤشر الاسترشادي، بالإضافة إلى معلومات عن الجهة المزودة للمؤشر، والأسس والمنهجية المتبعة لحساب المؤشر:

سيقوم مدير الصندوق بقياس أدائه مقارنة بأداء المؤشر الاسترشادي المركب الذي يتكون من المؤشرات التالية المزودة من قبل الجهات التالية وبحسب الأسس والمنهجية المتبعة لديهم.

الجهة المزودة	المؤشر	النسبة المئوية
مورجان ستانلى كابيتال إنترناشيونال (MSCI)	MSCI World Index	%32
شركة السوق السعودية (تداول)	TASI	%8
باركليز	Barclays Bond Index	%30
متوسط أسعار تكلفة التمويل بين البنوك السعودية	سعر تكلفة التمويل بين البنوك بالريال السعودي لمدة شهر	%30

اسم الصندوق	الموقع الإلكتروني لمزود الخدمة
صندوق الرياض المتوازن	www.bloomberg.com

ويمكن الحصول على أداء المؤشر الإرشادي لهذا الصندوق من خلال موقع الرياض المالية على الإنترنت www.riyadcapital.com. وسيتم الإفصاح عن الأداء بشكل دوري ضمن البيانات المعلنة عن أداء الصندوق.

2- سياسة توزيع الدخل والأرباح:

يتم إعادة استثمار الدخل والأرباح فى الصندوق، ولا يتم توزيع أي دخل وأرباح على مالكي الوحدات.



ب) أداء الصندوق (في نهاية السنة المالية):

1- أصول الصندوق:

السنة	صافي قيمة أصول الصندوق	صافي قيمة أصول لكل وحدة	أعلى صافي قيمة أصول لكل وحدة	أقل صافي قيمة أصول لكل وحدة	عدد الوحدات المصدرة	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة	نسبة المصروفات
2022	22,771,477	23.10	24.97765	22.33595	989,507.61	لا يوجد	0.704%
2021	23,189,637.17	24.966186	25.15382	23.94194	928,841.7670	لا يوجد	0.234%
2020	22,915,709.63	24.137899	24.21052	20.10826	949,366.34	لا يوجد	0.133%

2- سجل الأداء

أ) العائد الاجمالي خلال خمس سنوات

الفترة الزمنية	عائد الصندوق
منذ سنة	8.00-%
منذ ثلاث سنوات	0.21%
منذ خمس سنوات	7.03%
منذ التأسيس	129.78%

ب) العائد الاجمالي السنوي خلال عشر سنوات

السنة	عائد الصندوق
2013	13.82%
2014	3.33%
2015	2.52-%
2016	2.18%
2017	11.22%
2018	2.66-%
2019	9.72%
2020	5.59%
2021	3.16%
2022	8.00-%



(ج) الاصول والرسوم والمصاريف الفعلية للصندوق فى نهاية عام 2022م بالريال السعودي:

22,771,477	صافى أصول الصندوق
989,507.61	عدد الوحدات الصادرة
23.10	سعر الوحدة
156,308	أتعاب الإدارة
23,446	قيمة الضريبة المضافة على الاتعاب الادارية
لا يوجد	مصروفات إدارية
لا يوجد	قيمة الضريبة المضافة على المصروفات الادارية
8,894	رسوم أمين الحفظ
1,334	قيمة الضريبة المضافة على رسوم أمين الحفظ
22,000	أتعاب المحاسب القانونى ومصروفاته
3,300	قيمة الضريبة المضافة على أتعاب المحاسب القانونى
7,500	رسوم هيئة السوق المالية السنوية
5000	رسوم السوق المالية السعودية (تداول)
750	قيمة الضريبة المضافة على رسوم تداول
699	مصاريف الصفقات
105	قيمة الضريبة المضافة على رسوم مصاريف الصفقات
لا يوجد	مصاريف التعامل
لا يوجد	قيمة الضريبة المضافة على مصاريف التعامل
1.007%	نسبة إجمالى المصاريف لصافى أصول الصندوق
لا ينطبق	نسبة مصاريف التعامل لمتوسط صافى أصول الصندوق
0.704%	نسبة إجمالى المصاريف لمتوسط صافى أصول الصندوق
0.487%	المتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسة المستثمر فيها



- يتم احتساب أتعاب الإدارة والمصرفيات الإدارية كنسب مئوية فى كل يوم تقويم ولا يتم خصمها من الصندوق الا عند نهاية كل ربع سنة ميلادية.
- يتم احتساب الأتعاب والرسوم الاخرى كمبالغ على وحدات الصندوق فى كل يوم تقويم ولا يتم خصمها من الصندوق الا عند نهاية كل ربع سنة ميلادية.
- لا يتم تحميل رسوم المؤشر وإجمالى مكافآت أعضاء مجلس الادارة المستقلين على الصندوق، حيث يقوم مدير الصندوق بتحملها.
- يتم احتساب قيمة الضريبة المضافة 15% على جميع المصرفيات عدا رسوم هيئة السوق المالية فإنها معفية من الضريبة.

-3- تغييرات جوهرية حدثت خلال الفترة وأثرت فى أداء الصندوق.

- تم تحديث الشروط والأحكام فى 1 مارس 2022.

- تم تحديث أعضاء مجلس إدارة الصندوق بعد التعيينات الجديدة التى تمت فى تاريخ 13 فبراير 2022.

- تم تحديث الشروط والأحكام فى 25 أغسطس 2022.

- تم تحديث الشروط والأحكام فى 4 سبتمبر 2022.

- تم تحديث أعضاء مجلس إدارة الصندوق بعد التعيينات الجديدة التى تمت فى تاريخ 4 سبتمبر 2022.

- تم تحديث أعضاء مجلس إدارة الصندوق بعد التعيينات الجديدة التى تمت فى تاريخ 28 نوفمبر 2022.

تم تعيين شركة برايس وتر هاوس كوبرز لتقديم خدمات المحاسب القانونى للصندوق وذلك للفترة المنتهية فى تاريخ 30-06-2022 والفترة السنوية والتى تنتهى فى تاريخ 31-12-2022.

-4- الجمعيات التى حضرها مدير الصندوق نيابة عن مالكي الوحدات ونتائج التصويت:

لا ينطبق.

ج) مدير الصندوق:

1- الاسم والعنوان:

شركة الرياض المالية، شركة مساهمة مقفلة برأس مال مدفوع 500 مليون ريال سعودي تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية رقم (37-07070) بتاريخ 8 يناير 2008م، وسجل تجاري رقم 1010239234

العنوان:

الرياض المالية

الإدارة العامة: 2414 حى الشهداء، الرياض 13241 - 7279 المملكة العربية السعودية.

<http://www.riyadcapital.com>

أسم الشخص المسجل كمدير للصندوق	مدة إدارته للصندوق
الأستاذ / عاصف أحمد	منذ ديسمبر 2021

2- أنشطة الاستثمار خلال الفترة:

تتمثل الاستثمارات المقفلة بغرض المتاجرة فى وحدات الصناديق المشتركة المفتوحة المدارة بواسطة مدير الصندوق. وفيما يلى ملخص للاستثمارات الصندوق:

البيان	القيمة السوقية
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال	6,362,601.12
صندوق الرياض للأسهم السعودية	1,787,654.50
الصندوق المتداول أي شيرز ام اس سى أي ورد	3,871,104.78
الصندوق المتداول فانجارد توتال ورد	3,119,751.82
صندوق بيمكو جلوبال باوند	7,132,430.42
الإجمالي	22,273,542.64

3- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

أداء المؤشر	أداء الصندوق
-9.91%	-8.00%



4- تغييرات حدثت على الشروط والأحكام خلال السنة:

- تم تحديث الشروط والأحكام فى 1 مارس 2022.
- تم تحديث أعضاء مجلس إدارة الصندوق بعد التعيينات الجديدة التى تمت فى تاريخ 13 فبراير 2022.
- تم تحديث الشروط والأحكام فى 25 أغسطس 2022.
- تم تحديث الشروط والأحكام فى 4 سبتمبر 2022.
- تم تحديث أعضاء مجلس إدارة الصندوق بعد التعيينات الجديدة التى تمت فى تاريخ 4 سبتمبر 2022.
- تم تحديث أعضاء مجلس إدارة الصندوق بعد التعيينات الجديدة التى تمت فى تاريخ 28 نوفمبر 2022.

5- معلومات أخرى:

يمكن الاطلاع على مزيد من المعلومات فى صفحة الصندوق على الموقع الإلكتروني حيث يتم نشر تقارير دورية عن خصائص وأداء الصندوق التى تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قراراتهم.

6- مخالفات قيود الاستثمار:

تتم مراقبة حدود الاستثمار بشكل يومية لضمان عدم تجاوز او انخفاض النسبة المسموح بها والذي قد يحدث أحياناً بسبب ظروف السوق التى تؤثر على القيمة السوقية للورقة المالية، او بسبب عمليات السحب والإضافة من قبل المستثمرين. ويتم العمل على تصحيح هذا التجاوز فوراً للعودة للحدود المسموحة. وخلال عام 2022 تم تجاوز حدود الاستثمار بالتفاصيل التالية:

عدد المخالفات	شرح
3	حسب شروط وأحكام الصندوق لتوزيع الأصول – المخاطر المنخفضة – الحد الأدنى 20%
1	إبقاء 5% من أصول الصندوق كنقد او ما يعادل النقد
1	الاستثمار بنسبة تتجاوز 50% من صافى أصول الصندوق فى صندوق واحد.



7- استثمارات الصندوق في صناديق أخرى:

صندوق الاستثمار المستثمر فيه	القيمة السوقية (بالريال)	أتعاب الإدارة للصندوق	أتعاب الإدارة للصندوق المستثمر فيه
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال	6,362,601.12	0.40%	0.50%
صندوق الرياض للأسهم السعودية	1,787,654.50	0.40%	1.50%
الصندوق المتداول أي شيرز ام اس سى أي ورد	3,871,104.78	0.40%	0.32%
الصندوق المتداول فانجارد توتال ورد	3,119,751.82	0.40%	0.08%
صندوق بيمكو جلوبال باوند	7,132,430.42	0.40%	0.49%

8- العمولات الخاصة:

لم يتلق مدير الصندوق أي عمولات خاصة خلال الفترة



د) أمين الحفظ:

1- الاسم والعنوان:

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37-05008).

العنوان: 7267 المروج، شارع العليا.

الرياض، 12283-2255

المملكة العربية السعودية

الموقع الإلكتروني: www.hsbcSaudi.com

رقم الهاتف: 920022688

البريد الإلكتروني: saudiArabia@hsbcSaudi.com

2- واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ:

يُعدُّ أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق وفقاً لتعليمات مدير الصندوق وبما لا يتعارض مع لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم.

3- بيان أمين الحفظ:

لا تشمل مسؤوليات أمين الحفظ ابداء رأيه حول اصدار ونقل واسترداد الوحدات أو تقويم وحساب سعر الوحدات أو مخالقات قيود الاستثمار وحدود الاقتراض.



ج) مشغل الصندوق:

9- الاسم والعنوان:

شركة الرياض المالية، شركة مساهمة مغلقة برأس مال مدفوع 500 مليون ريال سعودي تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية رقم (37)-
1010239234 (07070) بتاريخ 8 يناير 2008م، وسجل تجاري رقم 1010239234

العنوان:

الرياض المالية

الإدارة العامة: 2414 حى الشهداء، الرياض 13241 - 7279 المملكة العربية السعودية.

<http://www.riyadcapital.com>

4- واجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق:

يُعدُّ مشغل الصندوق مسئول عن تشغيل الصندوق.

الاحتفاظ بدفاتر وسجلات الصندوق.

الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق.

اعداد سجل بمالكى الوحدات وحفظها فى المملكة وتحديثها بشكل دوري وحسب الحاجة.

مسؤول عن عملية توزيع الأرباح على مالكى الوحدات وتنفيذ ودفع طلبات الاشتراك والاسترداد للصندوق.

يعد مسئولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً فى أيام التعامل المذكورة فى شروط واحكام الصندوق.

مسئولا عن حساب سعر وحدات الصندوق العام.

توثيق التقييم الخاطئ للصندوق وتعويض مالكى الوحدات المتضررين.



ه) المحاسب القانوني:

شركة برايس وتر هاوس كوبرز - ترخيص رقم 25

العنوان: برج المملكة ص ب 8282 الرياض 11482

المملكة العربية السعودية

تلفون: +966(11)2110400

بيان المحاسب القانوني:

بحسب رأي المحاسب القانوني فأن القوائم المالية ككل تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022م ونتائج أعماله وتدفعاته النقدية وصافي الدخل وصافي الأرباح والخسائر لأصول صندوق الاستثمار والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف الصندوق.

و) القوائم المالية:

مرفقه مع التقرير.

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

الفهرس

الصفحات

٢-٣

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

٨ - ٢٥

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 بمراجعته 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 وأداب 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، سنكشف 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 بعد 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 المحاسبية، 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.

برايس ووترهاوس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

٧ رمضان ١٤٤٤ هـ
(٢٩ مارس ٢٠٢٣ م)

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

قائمة المركز المالي
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما عدلت)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
٥,٥٤٤,١٦٠	٥٤٦,٩٧٣	٦	الموجودات
١٧,٦٨٨,٥٦٨	٢٢,٢٧٣,٥٥١	٧	نقد وما يماثله
٢٣,٢٣٢,٧٢٨	٢٢,٨٢٠,٥٢٤		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			مجموع الموجودات
١٤,٢٢٠	٢,١٦٣	١١	المطلوبات
٢٥,٦٩٤	٣٤,٧٤٣		أتعاب إدارة مستحقة
٣,١٧٧	١٢,١٤١		مصاريف مستحقة أخرى
٤٣,٠٩١	٤٩,٠٤٧		استردادات دائنة
			مجموع المطلوبات
٢٣,١٨٩,٦٣٧	٢٢,٧٧١,٤٧٧		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٩٢٨,٨٤١,٧٦	٩٨٩,٥٠٧,٦١	٨	الوحدات المصدرة (بالعدد)
٢٤,٩٧	٢٣,١٠		حقوق الملكية العائدة إلى كل وحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة الدخل الشامل
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	(كما عدلت)		
			(الخسارة) / الدخل
			صافي (الخسارة) / الربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إيرادات توزيعات أرباح
٥٨٤,٣٦١	(١,٧٠١,٤٩٥)	٩	
٢٤٥,١٩٧	٨٨,٠٧٧		
٨٢٩,٥٥٨	(١,٦١٣,٤١٨)		
			المصاريف
			أتعاب إدارة مصاريف أخرى
(١٥,١٩٤)	(١٥٦,٣٠٨)	١١	
(٣٩,١٨٠)	(٧٢,٩٢٤)	١٠	
(٥٤,٣٧٤)	(٢٢٩,٢٣٢)		
٧٧٥,١٨٤	(١,٨٤٢,٦٥٠)		صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
٧٧٥,١٨٤	(١,٨٤٢,٦٥٠)		مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الرياض 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	
٢٢,٩١٥,٧١٠	٢٣,١٨٩,٦٣٧	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية السنة
٧٧٥,١٨٤	(١,٨٤٢,٦٥٠)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
٥,٥٣٢,٧٩٨	٥,٠٩١,٠٤٧	الإشتراكات والاستردادات من قبل حاملي الوحدات
(٦,٠٣٤,٠٥٥)	(٣,٦٦٦,٥٥٧)	إصدار الوحدات
(٥٠١,٢٥٧)	١,٤٢٤,٤٩٠	استردادات الوحدات
		صافي التغيرات من معاملات الوحدات
٢٣,١٨٩,٦٣٧	٢٢,٧٧١,٤٧٧	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التدفقات النقدية
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
(كما عدلت)		
٧٧٥,١٨٤	(١,٨٤٢,٦٥٠)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
		تعديلات لـ:
		خسارة / (أرباح) غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥١,٦٩٧)	١,٧٣١,٨١٤	٩
٧٢٣,٤٨٧	(١١٠,٨٣٦)	
٤,٤١٦,٩٢٥	(٦,٣١٦,٧٩٧)	
١٣,٨٠٣	(١٢,٠٥٧)	
٢,٣٨٣	٩,٠٤٩	
٥,١٥٦,٥٩٨	(٦,٤٣٠,٦٤١)	
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		أتعاب إدارة مستحقة
		مصاريف مستحقة أخرى
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
		متحصلات من إصدار وحدات
		استردادات الوحدات، بالصافي من الذمم الدائنة*
		صافي النقد الناتج من / (والمستخدم في) الأنشطة التمويلية
٥,٥٣٢,٧٩٨	٥,٠٩١,٠٤٧	
(٦,٠٣٠,٨٧٨)	(٣,٦٥٧,٥٩٣)	
(٤٩٨,٠٨٠)	١,٤٣٣,٤٥٤	
٤,٦٥٨,٥١٨	(٤,٩٩٧,١٨٧)	
		صافي التغير في النقد وما يماثله
		نقد وما يماثله في بداية السنة
٨٨٥,٦٤٢	٥,٥٤٤,١٦٠	
٥,٥٤٤,١٦٠	٥٤٦,٩٧٣	
		نقد وما يماثله في نهاية السنة
		*معلومات تكميلية
		صافي التغيرات في الاستردادات الدائنة
٣,١٧٧	٨,٩٦٤	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

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

١. الصندوق وأنشطته

صندوق الرياض المتوازن ("الصندوق") هو أحد الصناديق التي تُدار بموجب اتفاقية بين شركة الرياض المالية ("مدير الصندوق") ومستثمري الصندوق ("حاملي الوحدات"). الصندوق هو صندوق قابض عام مفتوح يستثمر في الصناديق المعنية بمختلف فئات الموجودات. يهدف الصندوق إلى تزويد المستثمرين بالموازنة بين نمو رأس المال على المدى الطويل والحفاظ على رأس المال من خلال الاستثمار بمتوسط ٤٠٪ في صناديق الأسهم المحلية والعالمية بينما يتم استثمار بمتوسط ٦٠٪ في صناديق الدخل الثابت وصناديق أسواق النقد. يتعرض الصندوق لمخاطر متوسطة.

عند التعامل مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق وحدة محاسبية مستقلة. وعليه، يقوم مدير الصندوق بإعداد قائمة 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 ١٠ يونيو ٢٠٠١، 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 ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٨).

٢. الجهة التنظيمية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦)، المعدلة بعد ذلك بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦). وتم تعديل اللائحة كذلك ("اللائحة المعدلة") بتاريخ ١٧ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١) والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع صناديق العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها. يبدأ تطبيق اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١).

٣. أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً 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.

بإمكان الصندوق استرداد أو تسوية كافة الموجودات والمطلوبات 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"). تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق.

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

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

٣. أسس الإعداد (تتمة)

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض (تتمة)

معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل جميع الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل.

٣-٤ أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد هذه 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.

٣-٥ الاستمرارية

لقد قام مدير الصندوق بتقييم قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله، وأنه مقتنع بأنه لدى الصندوق الموارد الكافية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. كما أنه لا علم للإدارة بأي حالة من حالات عدم التأكد الجوهري والتي قد تطرح شكوكاً جوهرية حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

٤-١ معايير جديدة

طبق الصندوق لأول مره 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 مبكراً 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.

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.

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ معايير جديدة (تتمة)

عقود غير مجددة - 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 مطالبات 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.

٤-٢ المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

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

أهمها كما يلي:

المعايير	العنوان	تاريخ السريان
معايير المحاسبة الدولي رقم ١	عرض القوائم المالية - تعديلات متعلقة بتصنيف المطلوبات	١ يناير ٢٠٢٤

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ معايير صادرة وغير سارية بعد (تتمة)

تاريخ السريان	العنوان	المعايير
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 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

لغرض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما يماثله من النقد في حساب الاستثمارات وودائع المراجعة بفترة استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر في تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج النقد وما يماثله بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية

٤-٤-١ تصنيف وقياس الموجودات المالية

عند الإثبات المبدئي، 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 لتحقيق 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.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 المبدئي لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، يجوز لمدير الصندوق بشكل غير قابل للإلغاء أن يختار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر. 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 مقياساً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

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

٤-٤-٢ تصنيف المطلوبات المالية

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

٤-٤-٣ الإثبات والقياس المبدئي

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 مبدئياً 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 مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها أو ناقصاً، بالنسبة لبند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى الإصدار أو الاستحواذ.

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية (تتمة)

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.

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 مفترض) 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 إلغائها 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 قانوني واجب النفاذ 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 المطلوبات بالمبالغ مستحقة الدفع مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الصندوق أو لا. ويتم إثبات المستحقات والمطلوبات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٤ مخصص

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.

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.

٩-٤ زكاة / ضرائب

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 وجود حق للصندوق 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.

صندوق الرياض المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١-٤ أتعاب إدارة

يتم احتساب أتعاب الإدارة بالسعر المذكور في شروط وأحكام الصندوق وتدفع 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 والأتعاب الإدارية والمصاريف الأخرى

في كل يوم تقييم، يُحمل مدير الصندوق على الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ٠,٤٠٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠,٤٠٪ سنوياً) من صافي قيمة موجودات الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق على أساس يومي بتحميل الصندوق رسوم حفظ بنسبة ٠,٠٢٪ (٢٠٢١: ٠,٠٢٪ سنوياً) بالإضافة إلى ١٠ دولار أمريكي لكل معاملة، وأتعاب إدارية بنسبة ٠,٣٠٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠,٣٪ سنوياً) من صافي قيمة موجودات الصندوق.

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

٦. نقد وما يماثله

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
٥,٥٤٤,١٦٠	٥٤٦,٩٧٣	٦-١, ١١	النقد في حسابات الاستثمار
٥,٥٤٤,١٦٠	٥٤٦,٩٧٣		

١-٦ يتم الاحتفاظ بالنقد في حسابات الاستثمار في حساب استثماري لدى الرياض المالية. لا يجني الصندوق ربح من هذه الحسابات الاستثمارية.

صندوق الرياض المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخص القيمة العادلة للاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٠,٤٣١,١٧٣	١٤,١٢٣,٢٨٧	الصناديق الاستثمارية الدولية
٥,٤٢٧,٠٩٩	٦,٣٦٢,٦٠١	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال
١,٨٣٠,٢٩٦	١,٧٨٧,٦٦٣	صندوق الرياض للأسهم السعودية
١٧,٦٨٨,٥٦٨	٢٢,٢٧٣,٥٥١	مجموع القيمة السوقية

٨. معاملات الوحدات

تتلخص معاملات الوحدات للسنة بما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٤٩,٣٦٦,٣٤	٩٢٨,٨٤١,٧٦	(الوحدات بالأعداد)
٢٢٤,٨٩٠,٩٢	٢١٥,٠٧٦,٢٦	الوحدات في بداية السنة
(٢٤٥,٤١٥,٥٠)	(١٥٤,٤١٠,٤١)	وحدات مصدرية
(٢٠,٥٢٤,٥٨)	٦٠,٦٦٥,٨٥	وحدات مستردة
٩٢٨,٨٤١,٧٦	٩٨٩,٥٠٧,٦١	صافي التغير في الوحدات
		الوحدات في نهاية السنة

٩. صافي (الخسارة) / الربح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥٣٢,٦٦٤	٣٠,٣١٩	(خسارة) / أرباح محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥١,٦٩٧	(١,٧٣١,٨١٤)	(خسارة) / ربح غير محقق من إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٨٤,٣٦١	(١,٧٠١,٤٩٥)	

١٠. مصاريف أخرى

٢٠٢١ (كما عُدلت)	٢٠٢٢	إيضاح	
٥,٨٤٦	٢٨,٨٣١	١١	مصاريف ضريبة القيمة المضافة
٣,٧٧٤	٨,٨٩٤		رسوم حفظ
١٥,٠٠٠	٢٢,٠٠٠		أتعاب مهنية
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠		أتعاب هيئة السوق المالية
٧,٠٦٠	٥,٦٩٩		أخرى
٣٩,١٨٠	٧٢,٩٢٤		المجموع

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

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

١١. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق "الرياض المالية" باعتباره مدير الصندوق، و"بنك الرياض" باعتباره مساهم 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.

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

الطرف ذو العلاقة	العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملة خلال السنة	الرصيد الختامي المدين / (الدائن)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		النقد في حساب الاستثمار	٢٠٢٢ (٤,٩٩٧,١٨٧)	٢٠٢١ ٤,٦٥٨,٥١٨	٢٠٢١ ٥,٥٤٤,١٦٠	٢٠٢٢ ٥٤٦,٩٧٣
شركة الرياض المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارة (كما عُذلت ٢٠٢١)	(١٥٦,٣٠٨)	(١٥,١٩٤)	(٢,١٦٣)	(١٤,٢٢٠)
		ضريبة القيمة المضافة المستحقة	(٢٨,٨٣١)	(٥,٨٤٦)	(٣,٨٣٨)	(٤,٢٢٨)
صناديق الرياض الاستثمارية	صناديق مُدارة من قبل مدير الصندوق	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨٩٢,٨٦٩	(١٤,٧٩٦,٤٠١)	٨,١٥٠,٢٦٤	٧,٢٥٧,٣٩٥

١٢. الأدوات المالية بحسب الفئة

الموجودات كما في قائمة المركز المالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إطفاء التكلفة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
نقد وما يماثله	٥٤٦,٩٧٣	-	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٢٢,٢٧٣,٥٥١	٢٢,٢٧٣,٥٥١
المجموع	٥٤٦,٩٧٣	٢٢,٢٧٣,٥٥١	٢٢,٢٧٣,٥٥١
المطلوبات كما في قائمة المركز المالي			
أتعاب إدارة مستحقة	٢,١٦٣	-	-
مصاريف مستحقة أخرى	٣٤,٧٤٣	-	-
استردادات دائنة	١٢,١٤١	-	-
مجموع المطلوبات	٤٩,٠٤٧	-	-

صندوق الرياض المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)
١٢. الأدوات المالية بحسب الفئة (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الموجودات كما في قائمة المركز المالي
-	٥,٥٤٤,١٦٠	نقد وما يماثله
١٧,٦٨٨,٥٦٨	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧,٦٨٨,٥٦٨	٥,٥٤٤,١٦٠	المجموع
-	١٤,٢٢٠	المطلوبات كما في قائمة المركز المالي
-	٢٥,٦٩٤	أتعاب إدارة مستحقة
-	٣,١٧٧	مصاريف مستحقة أخرى
-	٤٣,٠٩١	استردادات دائنة
-		مجموع المطلوبات

١٣. إدارة المخاطر المالية

١-١٣ 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.

صندوق الرياض المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(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 وتتشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المقومة بعملات أجنبية.

يستثمر الصندوق في الأدوات المالية ويجري معاملات مقومة بالدولار الأمريكي الذي يختلف عن عملته الوظيفية. وبالتالي، فإن الصندوق معرض لمخاطر سعر الصرف إذا كانت العملة الوظيفية المرتبطة بالدولار الأمريكي قد تتغير بطريقة تؤثر سلباً على القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية للصندوق المقومة بالدولار الأمريكي بخلاف الريال السعودي.

بلغ التأثير على قائمة الدخل الشامل (نتيجة للتغير في أسعار الصرف فيما يتعلق بالتعرض للعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) نتيجة للتغير بنسبة ١٪ في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، مبلغ ١٤١,٢٣٣ ريال سعودي (٢٠٢١): ١٠٤,٣١٢ ريال سعودي).

(٢) مخاطر سعر العمولة الخاصة

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

لا يخضع الصندوق لمخاطر أسعار العمولة، حيث لا يوجد لديه أي أدوات مالية مرتبطة بعمولات.

(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 والعمولات.

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. يدير الصندوق المخاطر من خلال تنويع محفظته الاستثمارية من خلال الاستثمار في قطاعات الصناعة المختلفة.

إن التأثير على صافي قيمة الموجودات (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) بسبب تغير محتمل معقول بنسبة ١٪ في مؤشرات حقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الصناديق الاستثمارية الدولية صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال صندوق الرياض للأسهم السعودية
١٠٤,٣١٢	١٤١,٢٣٣	
٥٤,٢٧١	٦٣,٦٢٦	
١٨,٣٠٣	١٧,٨٧٧	

صندوق الرياض المتوازن

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(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 الخاصة بالنقد وما يماثله والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاحتفاظ بالنقد في حسابات الاستثمار لدى مدير الصندوق والأرصدة النقدية المحتفظ بها لدى أمين الحفظ في بنوك تتمتع بتصنيف ائتماني جيد وليس لها تاريخ في التخلف عن السداد لاسترداد الرصيد.

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

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	نقد وما يماثله
٢٠٢١	٢٠٢٢	استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٥٤٤,١٦٠	٥٤٦,٩٧٣	
١٧,٦٨٨,٥٦٨	٢٢,٢٧٣,٥٥١	

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 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 حيالها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. ويوجد هذه المرحلة مقترضون يعانون من الانخفاض في القيمة (التخلف عن السداد).

صندوق الرياض المتوازن

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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 الجوهري أساسياً في تأسيس نقطة تحول بين متطلب قياس المخصص القائم على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والآخر القائم على الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.

لدى الصندوق سياسة للاستثمار 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:

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 لمحفظه 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.

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

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

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

معدل الخصم

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

(ج) مخاطر السيولة

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

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراك والاسترداد للوحدات من الاثنين إلى الخميس، وبالتالي، يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة ناتجة عن الوفاء باستردادات حاملي الوحدات في هذه الأيام. تتكون المطلوبات المالية للصندوق بشكل أساسي من الذمم الدائنة التي من المتوقع تسويتها خلال شهر واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

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

الاستحقاق المتوقع لموجودات ومطلوبات الصندوق أقل من ١٢ شهرًا.

(د) إدارة مخاطر رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق حقوق الملكية لحاملي الوحدات. يمكن أن تتغير قيمة حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات بشكل ملحوظ في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات والاستردادات وفقًا لتقدير حاملي الوحدات في كل يوم تقييم بالإضافة إلى التغيرات الناتجة عن أداء الصندوق. تتمثل أهداف الصندوق عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله وتحقيق العوائد لحاملي الوحدات والمنافع لأصحاب المصالح الآخرين، وكذلك الحفاظ على قاعدة رأس المال لدعم تنمية الأنشطة الاستثمارية للصندوق.

وللحفاظ على هيكل رأس المال، تتمثل سياسة الصندوق في رصد مستوى الاشتراكات والاستردادات المتعلقة بالموجودات التي يتوقع أن يكون قادرًا على تصفيتها وتعديل كمية التوزيعات التي قد يدفعها الصندوق لحاملي الوحدات القابلة للاسترداد.

يقوم مدير الصندوق بمراقبة رأس المال على أساس قيمة حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات.

صندوق الرياض المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-٢ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
٥,٥٤٤,١٦٠	٥,٥٤٤,١٦٠	-	-	نقد وما يماثله
-	-	-	-	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٧,٢٥٧,٣٩٥	-	١٧,٦٨٨,٥٦٨	-	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٣,٢٣٢,٧٢٨	٥,٥٤٤,١٦٠	١٧,٦٨٨,٥٦٨	-	
				مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
١٤,٢٢٠	١٤,٢٢٠	-	-	أتعاب إدارة مستحقة
٢٥,٦٩٤	٢٥,٦٩٤	-	-	مصاريف مستحقة أخرى
٣,١٧٧	٣,١٧٧	-	-	استردادات دائنة
٤٣,٠٩١	٤٣,٠٩١	-	-	

١٤. أرقام المقارنة

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

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.

١-١٤ إعادة تصنيف أتعاب الإدارة من مصاريف أخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما عُدلت)	التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما أدرجت سابقاً)	
١٥,١٩٤	٧,٢٩٨	٧,٨٩٦	أتعاب إدارة
٣٩,١٨٠	(٧,٢٩٨)	٤٧,٤٧٨	مصاريف أخرى

٢-١٤ إعادة تصنيف أتعاب الإدارة المستحقة من مصاريف مستحقة أخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما عُدلت)	التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما أدرجت سابقاً)	
١٤,٢٢٠	١٤,٢٢٠	-	أتعاب إدارة مستحقة
٢٥,٦٩٤	(١٤,٢٢٠)	٣٩,٩١٤	مصاريف مستحقة أخرى

١٥. أحداث لاحقة

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

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

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

١٦. آخر يوم للتقييم

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

١٧. الموافقة على القوائم المالية

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