



التقرير السنوي 2022

صندوق الرياض للدخل المتوازن

صندوق استثماري مفتوح (مدار من قبل الرياض المالية)

تقارير الصندوق متاحة في موقع الرياض المالية بدون مقابل

www.riaydcapital.com



قائمة المحتويات

3	 تقرير مجلس ادارة الصندوق:
10	 (أ) معلومات الصندوق:
14	 (ب) أداء الصندوق (فى نهاية السنة المالية):
18	 (ج) مدير الصندوق:
22	 (د) أمين الحفظ:
24	 (هـ) المحاسب القانونى:
24	 (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/ عبدالله إِيَاد الفارس	عضو		✓
الأستاذة/ أمل محمد الأحمد	عضو		✓
الأستاذ/ فيصل بن عبدالله المكينزي	عضو	✓	
الأستاذ/ سطام عبد الله السويلم	عضو	✓	

أ. مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

الأستاذ/ رائد غيث البركاتي

يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي المساعد وشغل سابقاً منصب مدير إدارة الوساطة وخدمات التوزيع بالرياض المالية، ومديراً لإدارة المصرفية الاستثمارية بالرياض المالية، لديه خبرة أكثر من 19 سنة في المصرفية الاستثمارية ومصرفية الشركات، حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سافوك عام 2001 وحاصل على شهادة البكالوريوس في 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 في هيئة السوق المالية في عدة مجالات منها التفتيش على المؤسسات المالية وتطوير المنتجات الاستثمارية. كما عمل المشعل مستشاراً لدى رئيس مجلس هيئة السوق المالية قبل أن يعين مديراً لإدارة إصدار الصناديق العامة، حصل المشعل على درجة الماجستير في المالية والاستثمار من جامعة نوتنغهام، والبكالوريوس في المحاسبة والإدارة المالية من جامعة هال في المملكة المتحدة.



الأستاذ / عبدالله إياد الفارس

يشغل حالياً منصب الرئيس الأول للمالية لشركة الرياض المالية وقد التحق بمجموعة بنك الرياض في عام 2016م وشغل عدد من المناصب في المجموعة في الإدارة المالية والمراجعة الداخلية، ولديه خبرات في مجالات وقطاعات متنوعة قبل انضمامه للمجموعة حيث سبق له العمل في مجال المالية والالتزام وإدارة المخاطر والمراجعة الداخلية والخارجية في عدد من الجهات الحكومية والخاصة، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال والمالية من جامعة Heriot Watt في بريطانيا بالإضافة لعدد من الزمالات المهنية في المحاسبة والمراجعة.

الأستاذة / أمل محمد الأحمد

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

الأستاذ / فيصل بن عبدالله المكيثي

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

الأستاذ / سطاتم عبد الله السويلم

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

ب. أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته:

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي 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 للائحة 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 في لائحة صناديق الاستثمار وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة أو اشعارهم (حيثما ينطبق).



6. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ولائحة 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 توافقها 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 أي عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة:

أ. سطم السويلم	أ. فيصل المكينزي	أ. أمل الأحمد	أ. أحمد الحربي	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



أ. سظام السويلم	أ. فيصل المكينزي	أ. أمل الأحمد	أ. أحمد الحري	أ. عبدالله الفارس	أ. عبدالرحمن المشعل	أ. رائد البركاتي	
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للدخل المتوازن
✓	✓	✓	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



أ. سظام السويلم	أ. فيصل المكينزي	أ. أمل الأحمد	أ. أحمد الحربى	أ. عبدالله الفارس	أ. عبدالرحمن المشعل	أ. رائد البركاتى	
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض المتوازن
√	√	√	√	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

1. لجنة الرقابة الشرعية:

أ. أسماء أعضاء لجنة الرقابة الشرعية، ومؤهلاتهم:

اسم العضو	بيان العضوية	مؤهلاته
الشيخ / عبد الله بن سليمان بن منيع	رئيس	عضو هيئة كبار العلماء بالمملكة، والرئيس السابق لمحاكم مكة المكرمة. عُيِّن نائباً عاماً للرئيس العام للبحوث العلمية والإفتاء والدعوة والإرشاد عام 1396هـ، ومستشار للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية فى العالم وله العديد من المؤلفات والبحوث حول المصرفية الإسلامية.
الشيخ / د. عبد الله بن محمد المطلق	عضو	عضو هيئة كبار العلماء بالمملكة، وعضو اللجنة الدائمة للإفتاء والرئيس السابق لقسم الفقه المقارن بالمعهد العالى للقضاء ومستشار للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية، وله العديد من المؤلفات والبحوث حول المعاملات المالية الإسلامية.



أستاذ فى جامعة الملك عبد العزيز قسم الاقتصاد الإسلامى بجدّه، والرئيس السابق لمركز بحوث الاقتصاد الإسلامى بالجامعة. وخبير فى المجمع الفقہى التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامى بجدّه، ومستشار للعديد من المؤسسات المالية الإسلامیة فى العالم وله العديد من المؤلفات والبحوث حول المصرفیة الإسلامیة.	عضو	الشیخ / د. محمد بن على القرى
---	-----	------------------------------

ب. بیان أدوار لجنة الرقابة الشرعية ومسؤولياتها:

1. تتمثل مسؤوليات لجنة الرقابة الشرعية فى وضع الضوابط الشرعية للاستثمار، والمراجعة الدورية لها.
2. يتحمل مدير الصندوق جميع مصاريف لجنة الرقابة الشرعية.
3. يستثمر الصندوق كافة أصوله وفقاً للضوابط الشرعية للاستثمار التى قررتها اللجنة الشرعية فى الرياض المالية وفقاً للفقرة (د) أدناه.

ج. تفاصيل مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية:

يتحمل مدير الصندوق جميع مصاريف اللجنة الشرعية (لجنة الرقابة الشرعية).

د. تفاصيل المعايير المطبقة لتحديد شرعية الأصول المعدة للاستثمار والمراجعة الدورية لتلك الأصول والإجراءات المتبعة فى حال عدم التوافق:

■ الضوابط المتعلقة بالنشاط (حيثما ينطبق):

يجب أن يقتصر الاستثمار على الشركات ذات الأغراض المباحة مثل إنتاج السلع والخدمات النافعة والتجارة والصناعة وما إلى ذلك، ولا يجوز الاستثمار فى الشركات التى يكون مجال نشاطها الرئيسى ما يلى:

1. ممارسة الأنشطة المالية التى لا تتوافق مع المعايير الشرعية كالبنوك التى تتعامل بالفائدة الربوية وشركات التأمين التقليدية.
2. إنتاج وتوزيع الخمر والدخان ولحوم الخنزير ومشتقاتها أو اللحوم الغير مذبوحة على الطريقة الشرعية.
3. إنتاج ونشر الأفلام والكتب والمجلات والقنوات الفضائية الإباحية.
4. المطاعم والفنادق التى تقدم خدمات محرمة كبيع الخمر أو غيره وكذلك أماكن اللهو المحرم.
5. أي نشاط آخر تقررره اللجنة الشرعية عدم جواز الاستثمار فيه.

■ الضوابط المتعلقة بأدوات الاستثمار (حيثما ينطبق):

1. لا يجوز الاستثمار فى أسهم الشركات التى تزيد فيها نسبة المديونية الربوية (قروض وتسهيلات مدفوعة بفائدة) عن 33% من متوسط القيمة السوقية للشركة.
2. لا يجوز الاستثمار فى أسهم الشركات التى تزيد فيها نسبة الاستثمار الربوي (الودائع والسندات بفائدة مدفوعة) عن 33% من متوسط القيمة السوقية للشركة.



3. لا يجوز الاستثمار فى أسهم الشركات التى تزيد فيها نسبة الدخل المحرم (من مصادر غير متوافقة مع أحكام الشريعة) عن 5% من إجمالى دخل الشركة.

4. يجوز للصندوق الاستثمار فى عمليات المراجعة والصكوك والشهادات المالية وصناديق الاستثمار أو أي أدوات أخرى تتوافق مع الضوابط الشرعية.

5. لا يجوز تأجير الأصول العقارية إلا لأنشطة ذات غرض مباح.

6. يجوز تعامل الصندوق بصيغ التمويل المتوافقة مع الضوابط الشرعية فقط.

7. لا يجوز تداول الأسهم من خلال الأدوات الاستثمارية التالية، إلا بعد موافقة اللجنة الشرعية:

- الصور الجائزة من المشتقات المالية.
- الصور الجائزة من البيع على المكشوف.
- الصور الجائزة من اقراض الاسهم المملوكة للصندوق.

■ المراجعة الدورية (حيثما ينطبق):

تتم دراسة توافق الشركات المساهمة مع الضوابط الشرعية بشكل دوري، وفى حال عدم موافقة إحدى الشركات المملوكة فى الصندوق مع الضوابط الشرعية وعدم وجودها كإحدى شركات مؤشر الصندوق، فسيتم بيعها فى مدة لا تتجاوز 90 يوماً من تاريخ المراجعة.

■ التطهير (حيثما ينطبق):

11 سوف تتم عملية تطهير الصندوق من الدخل المحرم الذي استلمه الصندوق، حيث يقوم مدير الصندوق بتحديد نسبة الدخل المحرم من الارباح الموزعة للشركات المساهمة المستثمر فيها وايداعها فى حساب خاص يتم الصرف من خلاله على الأعمال الخيرية.



أ) معلومات الصندوق:

1- اسم الصندوق:

صندوق الرياض للدخل المتوازن

2- أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

أ. الأهداف الاستثمارية للصندوق:

هو صندوق عام مفتوح يستثمر أصوله بشكل رئيسي في أسهم الشركات المدرجة في السوق السعودي وأدوات اسواق النقد والدخل الثابت المتفقة مع الضوابط الشرعية والتي يحددها مؤشر الصندوق.

ب. أنواع الأوراق المالية التي سوف يستثمر فيها الصندوق بشكل أساسي:

يستثمر الصندوق أصوله بشكل رئيسي في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية المتوافقة مع الضوابط الشرعية المقررة من اللجنة الشرعية من مختلف الأحجام والقطاعات التي يحددها المؤشر، ولتحقيق اهدافه يمكن للصندوق ان يستثمر في الآتي:

1. الاستثمار في أسهم الشركات الواقعة خارج المؤشر والأسهم المدرجة في سوق الأسهم الموازي (نمو).
2. الاستثمار في الشركات السعودية المدرجة في الأسواق المالية خارج السعودية.
3. الاستثمار في الطروحات الأولية.
4. الاستثمار في حقوق الأولوية المتداولة.
5. الاستثمار في الصناديق العقارية المتداولة (ريت).
6. الاستثمار في أدوات أسواق النقد والصكوك المتوافقة مع الضوابط الشرعية المقررة من اللجنة الشرعية والمصدرة من أطراف نظيرة سعودية وخليجية ذات تصنيف ائتماني استثماري (المصنفة من أي جهة تصنيف ائتماني) وفي حالة عدم توفر تصنيف ائتماني لبعض تلك الأطراف المصدرة سيقوم مدير الصندوق بدراسة وتحليل وتقييم أدوات أسواق النقد والصكوك المعنية قبل اتخاذ القرار الاستثماري بما يشمل ذلك من تحليل ائتماني للمصدر وللأوراق المالية ذات العلاقة.
7. الاستثمار في جميع الأوراق المالية بما فيها تلك التي يصدرها مدير الصندوق (الرياض المالية) أو بنك الرياض وبما لا يتنافى مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار والاستراتيجيات والقيود الاستثمارية للصندوق، وبشرط موافقة اللجنة الشرعية.
8. الاستثمار في وحدات صناديق الاستثمار والتي تقوم بشكل رئيسي بالاستثمار في المجالات الاستثمارية أعلاه، وبما لا يتنافى مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار.
9. ويمكن للصندوق بعد موافقة اللجنة الشرعية الاستثمار كذلك في الآتي:
 - الصور الجائزة من المشتقات المالية، لأغراض التحوط وتحسين الأداء.
 - الصور الجائزة من البيع على المكشوف.



ج. سياسات 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 أسهم الشركات المدرجة في السوق السعودي وأدوات اسواق النقد والدخل الثابت المتفقة مع الضوابط الشرعية والتي يحددها مؤشر الصندوق، وسيقوم مدير الصندوق بالاعتماد على سياسة استثمارية تتيح له إمكانية تركيز استثماراته في فئات متنوعة من الأوراق المالية كما هو موضح أدناه.

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

نوع الأصول	الحد الأدنى	الحد الأعلى
أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية المتوافقة مع الضوابط الشرعية المقررة من اللجنة الشرعية	%25	%75
أدوات أسواق النقد والدخل الثابت المتفقة مع الضوابط الشرعية المقررة من اللجنة الشرعية.	%25	%75
أسهم الشركات الواقعة خارج المؤشر والأسهم المدرجة في سوق الأسهم الموازي (نمو).	%0	%10
الشركات السعودية المدرجة في الأسواق المالية خارج السعودية.	%0	%10
الطروحات الأولية.	%0	%10
حقوق الأولوية المتداولة.	%0	%10
الصناديق العقارية المتداولة (ريت).	%0	%25
وحدات صناديق الاستثمار التي تقوم بشكل رئيسي بالاستثمار في المجالات الاستثمارية.	%0	%25
الصور الجائزة من المشتقات المالية.	%0	%15
الصور الجائزة من البيع على المكشوف.	%0	%10

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

مع مراعاة ما هو وارد في الفقرة (د) أعلاه، فإن الصندوق يستثمر أصوله بشكل رئيسي في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية المتوافقة مع الضوابط الشرعية المقررة من اللجنة الشرعية من مختلف الأحجام والقطاعات والتي يحددها المؤشر.

و. الإفصاح 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:

يعتمد مدير الصندوق في إدارته على استخدام الوسائل البحثية والتركيز على الشركات التي تتميز بعوامل أساسية قوية وعناصر واعدة على المدى الطويل. وتبدأ دورة اتخاذ قرارات الاستثمار بتحديد الشركات الملائمة من خلال توصيات المحللين الماليين، بعد أن يتم إجراء تحليل كمي للشركات بناء على مؤشرات أساسية مثل مكرر الربحية ومكرر القيمة الدفترية ونسبة الربح الموزع إلى السعر ومعدل العائد على حقوق



المساهمين وغير ذلك، وبعد إجراء تحليل نوعى شامل بما فى ذلك الزيارات الميدانية للشركات بهدف تقييم كل شركة على حده ومعرفة الاتجاهات المستقبلية لها والوصول لتقييم عادل للسهم. يقوم مدير الصندوق بعد ذلك بالبدء فى توزيع الأصول مع الأخذ بعين الاعتبار الأوزان النسبية للشركات فى المؤشر الاسترشادي ومتطلبات المخاطرة واتجاه السوق والأوضاع الاقتصادية والسياسية ومدى ملاءمتها لأغراض الصندوق، ومن ثم يقوم بتكوين خليط مثالى لأصول الصندوق بهدف تقليل المخاطر.

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 الذي يمكن فيه استثمار أصول الصندوق فى وحدات صندوق أو صناديق الاستثمار يديرها مدير الصندوق أو مديرو صناديق آخرون:

يجوز لمدير الصندوق الاستثمار فى وحدات صندوق استثمار آخر أو فى وحدات صناديق استثمار مختلفة والتى تقوم بشكل رئيسى بالاستثمار فى المجالات الاستثمارية المذكورة أعلاه، وبما لا يتنافى مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار بحد أعلى 25% من صافى قيمة أصوله، فى حال تم الاستثمار فى صناديق استثمار يديرها مدير الصندوق فسيراعى مدير الصندوق عدم احتساب رسوم مضاعفة على تلك الاستثمارات.

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 يحصل على أي تمويل لحسابه بشرط ألا تزيد على 15% من صافى أصول الصندوق حسب ما تحدده لائحة صناديق الاستثمار، وينبغى أن يكون هذا التمويل 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:

لن يتجاوز الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير نسبة 25% من صافى قيمة أصول الصندوق، وبما يتماشى مع لائحة صناديق الاستثمار.

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 "المؤشر الاسترشادي المركب الذي يتكون من مؤشر صندوق الرياض للدخل المتوازن المتوافق مع الضوابط الشرعية المقدم من شركة ايديال ريتينجز بنسبة 50% وسعر تكلفة التمويل بين البنوك بالريال السعودي لمدة ستة أشهر بنسبة 50%", وتقوم شركة ايديال ريتينجز بقياس أداء المؤشر حسب الأسس والمنهجية المتبعة لديهم، ويمكن الحصول على أداء المؤشر من خلال موقع الرياض المالية على الإنترنت www.riyadcapital.com، وسيتم الإفصاح عن أداء المؤشر الاسترشادي بشكل دوري ضمن البيانات المعلنة عن أداء الصندوق.

اسم الصندوق	اسم المؤشر الاسترشادي	الموقع الإلكتروني لمزود الخدمة
صندوق الرياض للدخل المتوازن	يتكون من مؤشر صندوق الرياض للدخل المتوافق مع الضوابط الشرعية المقدم من شركة ايديال ريتينجز بنسبة 50 % وسعر تكلفة التمويل بين البنوك بالريال السعودي لمدة ستة أشهر بنسبة 50 %.	www.idealratings.com + www.bloomberg.com

3- سياسة توزيع الدخل والأرباح:

يمكن للصندوق أن يقوم بتوزيع أرباح سنوية أو نصف سنوية بالشكل التالي:

تاريخ التوزيع	تاريخ الاستحقاق	
في حال التوزيع السنوي	خلال شهر ديسمبر	خلال عشرة أيام عمل من تاريخ الاستحقاق
في حال التوزيع النصف سنوي	خلال شهري يونيو و ديسمبر	خلال عشرة أيام عمل من تاريخ الاستحقاق

الأرباح التي يوزعها الصندوق تكون بشكل رئيسي من الأرباح الموزعة من الشركات المستثمر فيها بالإضافة الى الدخل المحقق من الأصول الأخرى ولكن يحق للصندوق توزيع أرباح رأسمالية وذلك للمحافظة على مستوى معين من توزيعات الأرباح. وفي حالة عدم استلام أية أرباح من الأصول التي يستثمر بها الصندوق خلال الفترة فقد لا يقوم الصندوق بتوزيع أرباح على مالكي وحدات الصندوق خلال الفترة سواء كانت أرباحاً موزعة أو رأسمالية.

سيقوم مدير الصندوق بالإعلان عن موعد توزيعه للأرباح وعن القيمة الموزعة لكل وحدة من وحدات الصندوق على موقعه الإلكتروني وموقع السوق الإلكتروني وفي تقارير الصندوق.



ب) أداء الصندوق (فى نهاية السنة المالية):

1- أصول الصندوق:

السنة	صافى قيمة أصول الصندوق	صافى قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	أعلى صافى قيمة أصول لكل وحدة	أقل صافى قيمة أصول لكل وحدة	عدد الوحدات المصدرة	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (ان وجد)	نسبة المصروفات
2022	55,965,485	22.17	24.76274	21.62483	2,524,508.10	لا يوجد	1.397%
2021	71,239,614.60	21.555665	22.45447	18.31122	3,304,913.69	لا يوجد	1.671%
2020	41,014,706.55	18.38396	18.48076	14.57899	2,231,004.75	لا يوجد	1.474%

2- سجل الأداء

أ) العائد الإجمالى خلال خمس سنوات

الفترة الزمنية	عائد الصندوق
منذ سنة	2.84%
منذ ثلاث سنوات	32.96%
منذ خمس سنوات	63.73%
منذ التأسيس	121.68%

ب) العائد الإجمالى السنوي خلال عشر سنوات

السنة	عائد الصندوق
2013	18.11%
2014	-9.61%
2015	1.28%
2016	-2.63%
2017	0.67%
2018	12.29%
2019	9.66%
2020	10.27%
2021	17.26%
2022	2.84%



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

55,965,485	صافي أصول الصندوق
2,524,508.10	عدد الوحدات الصادرة
22.17	سعر الوحدة
791,828	أتعاب الإدارة
118,774	قيمة الضريبة المضافة على الأتعاب الادارية
126,692	مصرفوات إدارية
19,004	قيمة الضريبة المضافة على المصروفات الادارية
22,171	رسوم أمين الحفظ
3,326	قيمة الضريبة المضافة على رسوم أمين الحفظ
22,000	أتعاب المحاسب القانوني ومصرفواته
3,300	قيمة الضريبة المضافة على أتعاب المحاسب القانوني
7,500	رسوم هيئة السوق المالية السنوية
5000	رسوم السوق المالية السعودية (تداول)
750	قيمة الضريبة المضافة على رسوم تداول
68,601	مصاريف الصفقات
14,462	مصاريف التمويل
92,131	مصاريف التعامل
9,692	قيمة الضريبة المضافة على مصاريف التعامل
2,779	مصاريف تنقية الأسهم
2.174%	نسبة إجمالي المصاريف لصافي أصول الصندوق
0.117%	نسبة مصاريف التعامل لمتوسط صافي أصول الصندوق
1.397%	نسبة إجمالي المصاريف لمتوسط صافي أصول الصندوق

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



3- تغييرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق.

- تم تحديث الشروط والأحكام في 1 مارس 2022.

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

- تم تحديث الشروط والأحكام في 25 أغسطس 2022.

- تم تحديث الشروط والأحكام في 4 سبتمبر 2022.

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

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

تم تعيين شركة برايس ووتر هاوس كوبرز لتقديم خدمات المحاسب القانوني للصندوق وذلك للفترة المنتهية في تاريخ 30-06-2022 والفترة السنوية والتي تنتهي في تاريخ 31-12-2022.

-4-

5- الجمعيات التي حضرها مدير الصندوق نيابة عن مالكي الوحدات ونتائج التصويت:

اسم الشركة	تاريخ الاجتماع	البند	التصويت
المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	10 أبريل 2022	1. التصويت على تقرير مراجع الحسابات للعام المالي المنتهي في تاريخ 31-12-2021.	نعم
		2. التصويت على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 31-12-2021.	نعم
		3. التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31-12-2021.	نعم
		4. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة المنتهي في 31-12-2021.	امتناع
		5. التصويت على صرف مبلغ (1.8) مليون ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (200) ألف ريال لكل عضو عن العام المالي المنتهي في 31-12-2021.	امتناع
		6. التصويت على تعيين مراجع الحسابات للشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص و مراجعة و تدقيق القوائم المالية للربع الثاني و الثالث و الرابع و السنوي من العام المالي 2022م و الربع الأول من العام المالي 2023م و تحديد أتعابه.	نعم
		7. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي خلال العام المالي 2022م	نعم
		8. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين المهندس / خليل بن إبراهيم الوطبان بمجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي) ابتداء من تاريخ تعيينه في تاريخ 01-07-2021م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 30-06-2024م	امتناع



اسم الشركة	تاريخ الاجتماع	البند	التصويت
		9. التصويت على تعديل المادة رقم (1) من النظام الأساسي و المتعلقة بالتأسيس	نعم
		10. التصويت على تعديل المادة رقم (2) من النظام الأساسي و المتعلقة باسم الشركة	نعم
		11. التصويت على تعديل المادة رقم (3) من النظام الأساسي و المتعلقة بأغراض الشركة	نعم
		12. التصويت على تعديل المادة رقم (6) من النظام الأساسي و المتعلقة بمدة الشركة	نعم
		13. التصويت على تعديل المادة رقم (21) من النظام الأساسي و المتعلقة بصلاحيات المجلس	نعم
		14. التصويت على زيادة رأس مال المجموعة السعودية من (4,500,000,000) ريال سعودي الى (7,548,000,000) ريال سعودي من خلال اصدار (304,800,000) سهم عادي بقيمة اسمية تبلغ عشرة (10) ريالات سعودية للسهم الواحد (ويشار لها بعبارة زيادة رأس المال) لغرض الاستحواذ على كامل الأسهم المصدرة في الشركة الوطنية للبتروكيماويات (المشار اليها فيما يلي بكلمة بتروكيم) غير المملوكة من قبل المجموعة السعودية وذلك بموجب أحكام المادة (26) من لائحة الاندماج و الاستحواذ الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية من خلال اصدار (1.27) سهم في المجموعة السعودية مقابل كل سهم في بتروكيم (الصفقة) وذلك وفقا لشروط و أحكام اتفاقية التنفيذ المتعلقة بالصفقة المبرمة بين المجموعة السعودية و بتروكيم بتاريخ 21-03-1443هـ (الموافق 27-10-2021م) (اتفاقية التنفيذ) بما في ذلك التصويت على الأمور التالية المتعلقة بالصفقة : أ. التصويت على أحكام اتفاقية التنفيذ ب. التصويت على زيادة رأس المال لغرض الاستحواذ على كامل الأسهم المصدرة في بتروكيم غير المملوكة من قبل المجموعة السعودية و البالغ عددها (240,000,000) سهم و التي تمثل نسبة (50%) من رأس مال بتروكيم على أن تسري هذه الزيادة عند موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بالصفقة لكل من المجموعة السعودية و بتروكيم و بالتصويت على التعديلات المقترحة على النظام الأساس للمجموعة السعودية المتعلقة بالصفقة على أن تسري هذه التعديلات عند موافقة الجمعية العامة غير العادية الخاصة بالصفقة لكل من المجموعة السعودية و بتروكيم على الصفقة وفقا لأحكام اتفاقية التنفيذ د. التصويت على تفويض مجلس إدارة المجموعة السعودية أو أي شخص مفوض من قبل مجلس الإدارة بإصدار أي قرارات أو اتخاذ أي اجراء قد يكون ضروريا لتنفيذ أي من القرارات المذكورة أعلاه.	نعم
		15. التصويت على تعديل المادة رقم (23) من النظام الأساسي و المتعلقة بصلاحيات الرئيس و النائب و العضو المنتدب و أمين السر.	نعم



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 (07070-37) 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 / محمد الحارثي	ست سنوات



2- أنشطة الاستثمار خلال الفترة:

الاستثمار في الأسهم المحلية ضمن الضوابط المقررة من الهيئة الشرعية، ومن خلال عمليات البيع والشراء بالمرابحة والصكوك الإسلامية أو من خلال الاستثمار في صناديق الرياض المالية المتفقة مع أحكام الشريعة، فيما يلي ملخص لاستثمارات الصندوق مع نهاية عام 2022:

أسهم محلية:	
البنوك	4,421,641
المواد الأساسية	5,594,325
الاتصالات	3,423,967
إنتاج الأغذية	1,927,445
السلع الرأسمالية	939,636
الطاقة	1,323,838
الخدمات الاستهلاكية	941,410
النقل	748,843
تجزئة السلع الكمالية	529,800
التطبيقات وخدمات التقنية	481,624
إدارة وتطوير العقارات	550,500
الرعاية الصحية	1,939,473
صناديق:	
صندوق الرياض للمتاجرة بالريال	2,000,581
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال	7,127,741
صندوق الخير للدخل المتنوع المتداول	761,130
مرابحات	4,000,000
صكوك	17,000,000
الإجمالي	53,711,954

3- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

أداء الصندوق	أداء المؤشر
2.84%	-6.81%



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 يومى 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، او بسبب اجراء معين يتخذه مدير الصندوق. ويتم العمل على تصحيح هذا التجاوز فوراً للعودة للحدود المسموحة. وخلال عام 2022 تم تجاوز حدود الاستثمار بالتفاصيل التالية:

عدد المخالفات	شرح
2	الاستثمار فى أسهم خارج مؤشر الصندوق



7- استثمارات الصندوق في صناديق أخرى:

صندوق الاستثمار المستثمر فيه	القيمة السوقية (بالريال)	أتعاب الإدارة للصندوق	أتعاب الإدارة للصندوق المستثمر فيه
صندوق الرياض للمتاجرة بالريال	2,000,581	1.25%	0.50%
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال	7,127,741	1.25%	0.50%
صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول	761,130	1.25%	0.50%

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 إبداء رأيه حول إصدار ونقل واسترداد الوحدات أو تقويم وحساب سعر الوحدات أو مخالفات قيود الاستثمار وحدود الاقتراض.



ج) مشغل الصندوق:

9- الاسم والعنوان:

شركة الرياض المالية، شركة مساهمة مقفلة برأس مال مدفوع 500 مليون ريال سعودي تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية رقم (07070-37) 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.



هـ) المحاسب القانوني:

شركة برايس ووتر هاوس كوبرز – ترخيص رقم 25

العنوان: برج المملكة ص ب 8282 الرياض 11482

المملكة العربية السعودية

تلفون: +966(11)2110400

بيان المحاسب القانوني:

و) بحسب رأي المحاسب القانوني فأن القوائم المالية ككل تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022م ونتائج أعماله وتدفقاته 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.

ي) القوائم المالية:

مرفقه مع التقرير.

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، وأدائه 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.

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

الاستقلال

إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنين (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، ستكشف 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 ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
 - استنتاج مدى ملائمة 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 ١٤٤٤هـ
(٢٩ مارس ٢٠٢٣م)

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 نقد وأرصدة بنكية
١٧,٠٩٨,٨٥٥	٢١,١٢٢,٦٦٨	٧ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٥١,٦٩٩,٦٨٩	٣٢,٧١١,٩٥٤	٨ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,١٥٤	٣١,٩٢٤	توزيعات أرباح مدينة
٧١,٥٨٤,٤٥٦	٥٦,٠٧٩,١١٨	مجموع الموجودات
		المطلوبات
٢٥٣,٣٢٥	١١,٣٨٨	١٢ أتعاب إدارة مستحقة
٧٨,٦٧٤	٦٦,٠٣٣	مصاريف مستحقة أخرى
١٢,٨٤٢	٣٦,٢١٢	استردادات دائنة
٣٤٤,٨٤١	١١٣,٦٣٣	مجموع المطلوبات
٧١,٢٣٩,٦١٥	٥٥,٩٦٥,٤٨٥	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٣,٣٠٤,٩١٣,٦٩	٢,٥٢٤,٥٠٨,١٠	٩ الوحدات المصدرة (بالعدد)
٢١,٥٦	٢٢,١٧	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 عُدَّت)
الإيرادات		
صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠	
إيرادات توزيعات أرباح		
إيرادات عمولة خاصة		
	١,٥٦٢,٠٧١	٧,١٣٢,٢٩٢
	١,٣٦٨,٥٨٠	١,٢٤١,٨٣٨
	٦٧٨,٣٤٣	٢١٩,٩٩٤
	٣,٦٠٨,٩٩٤	٨,٥٩٤,١٢٤
المصاريف		
أتعاب إدارة	١٢	
مصاريف أخرى	١١	
تكاليف تمويل	١٢	
	(٩١٨,٥٢٠)	(٧٧١,٦٤٨)
	(٢٨٣,٤٩٧)	(١٩٥,١٠٤)
	(١٤,٤٦٢)	(١٣,٧٦٧)
	(١,٢١٦,٤٧٩)	(٩٨٠,٥١٩)
	٢,٣٩٢,٥١٥	٧,٦١٣,٦٠٥
صافي الدخل للسنة		
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	٢,٣٩٢,٥١٥	٧,٦١٣,٦٠٥

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

٢٠٢٢ ٢٠٢١

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية السنة

٧١,٢٣٩,٦١٥ ٤١,٠١٤,٧٠٧

مجموع الدخل الشامل للسنة

٢,٣٩٢,٥١٥ ٧,٦١٣,٦٠٥

الاشتراكات والاستردادات من قبل حاملي الوحدات

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

إصدار الوحدات

استردادات الوحدات

صافي التغير من معاملات الوحدات

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية السنة

٥٥,٩٦٥,٤٨٥ ٧١,٢٣٩,٦١٥

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:				
خسارة / (ربح) غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال				
الربح أو الخسارة				
١٠			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				
			(٢٣,٨١٣)	(١١,٠٧٥,٤٥٣)
			١٥,٧٣٨,٢٦٦	(١٧,٦٨٦,٢٢٢)
			-	٢,٥٠٠,٠٠٠
			(٢٤,٧٧٠)	(٧,١٥٤)
			(٢٤١,٩٣٧)	١٣٩,٨١٨
			(١٢,٦٤١)	٢١,٣٦٧
			٢١,٠٧٧,٠٨٩	(٢٢,٥٩١,٦٢٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:				
متحصلات من إصدار وحدات				
مدفوعات لاستردادات الوحدات				
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية				
			٢٦,٨٢٤,٩٩٨	٦١,٢٩٦,٢٣٤
			(٤٤,٤٦٨,٢٧٣)	(٣٨,٦٧٢,٠٨٩)
			(١٧,٦٤٣,٢٧٥)	٢٢,٦٢٤,١٤٥
صافي التغير في النقد وما يماثله				
نقد وما يماثله في بداية السنة				
			٢,٧٧٨,٧٥٨	٢,٧٤٦,٢٣٧
نقد وما يماثله في نهاية السنة				
			٦,٢١٢,٥٧٢	٢,٧٧٨,٧٥٨
*معلومات تكميلية				
صافي التغيرات في الاستردادات الدائنة				
			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 ("اللائحة") 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 ("اللائحة 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 اللائحة 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 وافتراسات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإبداء أحكامها وتقديراتها وافتراساتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم فحص التقديرات والافتراسات 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 الافتراسات 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 وافتراسات 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 والافتراسات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والترجيحات النسبية للسيناريوهات 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)

٤-١ 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 مطالبة 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 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

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

مؤجل

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 الآخر.

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 المبني (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 المبني للاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز لمدير الصندوق بشكل غير قابل للإلغاء أن يختار عرض التغيرات 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 المبني، إلا في الفترة التي يقوم فيها الصندوق بتغيير نموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

الانخفاض 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 المبني

يتعين على المنشأة إثبات أي أصل مالي أو التزام مالي في قائمة المركز المالي فقط عندما تصبح المنشأة طرفًا 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 طرفًا 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 إثباته 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 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 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 كمعاملات 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 موثوقة 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 المراجحة 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)

٤-١٠ 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 التغير في القيمة الدفترية كخسائر انخفاض القيمة.

٤-١١ أتعاب إدارة

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

٤-١٢ مصاريف أخرى

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

٤-١٣ 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

٦-١ 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	٧	-
نقد وما يماثله	٦,٢١٢,٥٧٢	٢,٧٧٨,٧٥٨

٦-٢ 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 استثمارات في ودائع مربحة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات في صكوك	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠
	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
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال
صندوق الخبير المتنوع للدخل المتداول
المجموع الفرعي
مجموع القيمة العادلة

١٢	٢,٠٠٠,٥٨١	٣,٦٩٧,٦٤١
١٢	٧,١٢٧,٧٤١	-
	٧٦١,١٣٠	١,١٠٩,٠٧٥
	٩,٨٨٩,٤٥٢	٤,٨٠٦,٧١٦
	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	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
			(كما عُدلت)
١٢	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
١-١١	٧,٧٧٩	٨,١٨٣	أخرى
	٢٨٣,٤٩٧	١٩٥,١٠٤	

١-١١ تمثل المصاريف الأخرى رسوم التتقية المتكبدة فيما يتعلق بتتقية 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
		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	(١٥٥,٤٤٦)	(٤٢,٣٢٩)
صناديق الرياض الاستثمارية	صناديق إدارة 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	-	-
		تكلفة تمويل	(١٤,٤٦٢)	-

١٣. الأدوات المالية من حيث الفئة

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة
-	٢,٢١٢,٥٧٢
-	٢١,١٢٢,٦٦٨
٣٢,٧١١,٩٥٤	-
-	٣١,٩٢٤
٣٢,٧١١,٩٥٤	٢٣,٣٦٧,١٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الموجودات كما في قائمة المركز المالي

نقد وما يماثله
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
توزيعات أرباح مدينة
المجموع

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة
-	١١,٣٨٨
-	٦٦,٠٣٣
-	٣٦,٢١٢
-	١١٣,٦٣٣

المطلوبات كما في قائمة المركز المالي
اتعاب إدارة مستحقة
مصاريف مستحقة أخرى
استردادات دائنة
مجموع المطلوبات

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة
-	٢,٧٧٨,٧٥٨
-	١٧,٠٩٨,٨٥٥
٥١,٦٩٩,٦٨٩	-
-	٧,١٥٤
٥١,٦٩٩,٦٨٩	١٩,٨٨٤,٧٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الموجودات كما في قائمة المركز المالي

نقد وما يماثله
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
توزيعات أرباح مدينة
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 وتنشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المقومة بعملة 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 العملة الخاصة

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

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

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

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

(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	

١٤. إدارة المخاطر المالية (تنمة)

١-١٤ عوامل المخاطر المالية (تنمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تنمة)

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 حيالها 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 لفينتش.

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 التعااقدي. إذا لم يكن حساب معدل الربح الفعلي (في تاريخ التقرير) ممكناً، يستخدم الصندوق الربح التعااقدي (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	الخسارة	الخسارة		
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية		
المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على		
مدى ١٢ شهراً	مدى العمر	مدى العمر		
المجموع				
٢,٢١٢,٥٧٢	-	-	٢,٢١٢,٥٧٢	نقد وما يماثله
٢١,١٢٢,٦٦٨	-	-	٢١,١٢٢,٦٦٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٩,٨٨٩,٤٥٢	-	-	٩,٨٨٩,٤٥٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١,٩٢٤	-	-	٣١,٩٢٤	توزيعات أرباح مدينة
٣٣,٢٥٦,٦١٦	-	-	٣٣,٢٥٦,٦١٦	إجمالي القيمة الدفترية
-	-	-	-	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٣,٢٥٦,٦١٦	-	-	٣٣,٢٥٦,٦١٦	صافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
الخسارة	الخسارة	الخسارة		
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية		
المتوقعة على	المتوقعة على	المتوقعة على		
مدى ١٢ شهراً	مدى العمر	مدى العمر		
المجموع				
٢,٧٧٨,٧٥٨	-	-	٢,٧٧٨,٧٥٨	نقد وما يماثله
١٧,٠٩٨,٨٥٥	-	-	١٧,٠٩٨,٨٥٥	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٤,٨٠٦,٧١٦	-	-	٤,٨٠٦,٧١٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,١٥٤	-	-	٧,١٥٤	توزيعات أرباح مدينة
٢٤,٦٩١,٤٨٣	-	-	٢٤,٦٩١,٤٨٣	إجمالي القيمة الدفترية
-	-	-	-	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٤,٦٩١,٤٨٣	-	-	٢٤,٦٩١,٤٨٣	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 مربحة 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 (تنمة)

٣-١٤ تقدير القيمة العادلة (تنمة)

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				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
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				
٢٢,٨٢٢,٥٠٢	٩,٨٨٩,٤٥٢	-	٣٢,٧١١,٩٥٤	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٢,٨٢٢,٥٠٢	٩,٨٨٩,٤٥٢	٢٣,٣٦٧,١٦٤	٥٦,٠٧٩,١١٨	

القيمة العادلة				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
-	-	١١,٣٨٨	١١,٣٨٨	مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
-	-	٦٦,٠٣٣	٦٦,٠٣٣	أتعاب إدارة مستحقة
-	-	٣٦,٢١٢	٣٦,٢١٢	مصاريف مستحقة أخرى
-	-	١١٣,٦٣٣	١١٣,٦٣٣	استردادات دائنة
-	-	٢,٧٧٨,٧٥٨	٢,٧٧٨,٧٥٨	موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
-	-	١٧,٠٩٨,٨٥٥	١٧,٠٩٨,٨٥٥	نقد وما يماثله
-	-	٧,١٥٤	٧,١٥٤	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	توزيعات أرباح مدينة
-	-	-	-	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٤٦,٨٩٢,٩٧٣	٤,٨٠٦,٧١٦	-	٥١,٦٩٩,٦٨٩	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٦,٨٩٢,٩٧٣	٤,٨٠٦,٧١٦	١٩,٨٨٤,٧٦٧	٧١,٥٨٤,٤٥٦	

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 جوهريّة 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).