

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
و تقرير فحص المراجع المستقل لحاملي الوحدات

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل الرياض المالية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الصفحة	الفهرس
١	تقرير حول فحص المراجع المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٦-٦	الإيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة حاملي الوحدات ومدير صندوق
صندوق الرياض للدخل المتوازن

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لصندوق الرياض للدخل المتوازن ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ والقوائم الأولية الموجزة ذات الصلة للدخل الشامل، والتغيرات في قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بإجراء فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات، بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال عملية المراجعة، وبالتالي فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس وترهاوس كوبرز




بدر إبراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

١٥ أغسطس ٢٠٢٢
(١٧ محرم ١٤٤٤هـ)

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
٢,٧٧٨,٧٥٨	٤,٥٦٣,٨٨٣	١١،٦	النقد وما يماثله
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٩٩,٠٣٥	٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٥١,٦٩٩,٦٨٩	٤٣,٨٠٥,٩٨٢	٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,١٥٤	-		توزيعات أرباح مدينة
٧١,٥٨٤,٤٥٦	٦٥,٤٦٨,٩٠٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٦٣,٤٩٤	٢٠,٦٨٠	١٢	أتعاب ادارة مستحقة
٦٨,٥٠٥	٢٦,٢٧٩		مصرفات مستحقة
١٢,٨٤٢	-		استردادات مستحقة
٣٤٤,٨٤١	٤٦,٩٥٩		إجمالي المطلوبات
٧١,٢٣٩,٦١٥	٦٥,٤٢١,٩٤١		حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات
٣,٣٠٤,٩١٣,٦٩	٢,٩٣٢,١٥٠,٦٠	٩	الوحدات المصدرة (بالعدد)
٢١,٥٦	٢٢,٣١		حقوق الملكية العائدة للوحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر غير ذلك)

<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في</u>		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١		
<u>الدخل</u>			
		١٠	صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٣٧١,٣٨٤	٢,٢٥٧,١٢٢		دخل التوزيعات
٥٤٩,٩٧٣	٧٨٤,٤٨٩		دخل عمولات خاصة
٥٠,٤٢٩	٢٦٧,٨٨٧		
<u>٦,٩٧١,٧٨٦</u>	<u>٣,٣٠٩,٤٩٨</u>		
<u>المصروفات</u>			
(٣١٦,٨٢٦)	(٥٥٢,٠٠٣)	١٢	أتعاب إدارة الصندوق
(٦٣,٠٢٢)	(١٢٩,٥٧٨)	١١	مصروفات أخرى
<u>(٣٧٩,٨٤٨)</u>	<u>(٦٨١,٥٨١)</u>		
<u>٦,٥٩١,٩٣٨</u>	<u>٢,٦٢٧,٩١٧</u>		صافي الدخل للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
<u>٦,٥٩١,٩٣٨</u>	<u>٢,٦٢٧,٩١٧</u>		إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر غير ذلك)

لفترة السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
٧١,٢٣٩,٦١٥	٤١,٠١٤,٧٠٧	حقوق الملكية في بداية الفترة
٢,٦٢٧,٩١٧	٦,٥٩١,٩٣٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة
الاشتراكات واستردادات من قبل حاملي الوحدات		
الوحدات المصدرة		
٢٠,٩٨٢,٩٩٢	٢١,٨٥٤,٧٥٠	
(٢٩,٤٢٨,٥٨٣)	(١٢,٠٧٤,٥١٦)	الوحدات المستردة
(٨,٤٤٥,٥٩١)	٩,٧٨٠,٢٣٤	صافي التغير من معاملات الوحدات
٦٥,٤٢١,٩٤١	٥٧,٣٨٦,٨٧٩	حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر غير ذلك)

لفترة السنة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٦,٥٩١,٩٣٨	٢,٦٢٧,٩١٧	صافي الدخل للفترة
		التعديلات على:
(٥,١٥٧,٠١١)	٢,٠٢٧,٧٨٩	الربح غير المحقق من الاستثمارات المدرجة
	٤,٦٥٥,٧٠٦	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		١٠
(٥٦٦,٢٨٧)	٥,٨٦٥,٩١٨	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥,٠١١,٠٢٣)	(١٨٠)	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة
٤٦,٦٢٥	(٢٤٢,٨١٤)	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	٧,١٥٤	أتعاب إدارة مستحقة
(١,٧٧٨)	(٤٢,٢٢٦)	توزيعات مدينة
(٤,٠٩٧,٥٣٦)	١٠,٢٤٣,٥٥٨	مصروفات مستحقة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٤,٠٩٧,٥٣٦)	٢٠,٩٨٢,٩٩٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(١٢,٠٧٤,٥١٦)	(٢٩,٤٤١,٤٢٥)	المتحصلات من إصدار الوحدات
٩,٧٨٠,٢٣٤	(٨,٤٥٨,٤٣٣)	المدفوعات من استردادات الوحدات
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٥,٦٨٢,٦٩٨	١,٧٨٥,١٢٥	صافي الزيادة في النقد وما يماثله
٢,٧٤٦,٢٣٧	٢,٧٧٨,٧٥٨	النقد وما يماثله في بداية الفترة
٨,٤٢٨,٩٣٥	٤,٥٦٣,٨٨٣	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
		٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر غير ذلك)

١. الصندوق وأنشطته

إن صندوق الرياض للدخل المتوازن ("الصندوق") هو صندوق متوازن مدار بموجب اتفاقية بين الرياض المالية ("مدير الصندوق") والمستثمرين بالصندوق ("حاملي الوحدات"). يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال وتحقيق دخل سنوي للمستثمرين.

يتعامل مدير الصندوق مع مالكي الوحدات في الصندوق على أساس أنه وحدة محاسبية مستقلة. وبناءً على ذلك، تقوم إدارة الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق. تعتبر إدارة الصندوق من مسؤولية مدير الصندوق وبالتالي بموجب اتفاقية الصندوق، يجوز لمدير الصندوق تفويض أو إسناد واجباته إلى واحدة أو أكثر من المؤسسات المالية داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها.

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

٢. اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والذي تم تعديله في ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١)، والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية إتباعها.

٣. أسس الإعداد

٣-١ بيان الالتزام

أعدت هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة للصندوق طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقرير المالي الأولي المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وينبغي قراءتها جنباً إلى جنب مع آخر قوائم مالية سنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ولا تشير نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣-٢ أسس القياس

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للصندوق على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة المدرجة بالقيمة العادلة. يعرض الصندوق قائمة المركز المالي الأولية بحسب ترتيب سيولتها.

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البنود المدرجة في المعلومات المالية الأولية الموجزة يتم قياسها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية"). تم عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالصندوق.

المعاملات والأرصدة

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

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر غير ذلك)

٣. أسس الإعداد (تتمة)

٤-٣ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة القيام باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات من شأنها أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. قد يؤدي عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقدير إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تؤثر في الفترات المستقبلية.

لا توجد تقديرات أو أحكام جوهرية متضمنة في إعداد القوائم المالية، والتي قد تنطوي على مخاطر كبيرة للتسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المحاسبية التالية. اعتمد الصندوق في افتراضاته وتقديراته على المؤشرات المتاحة عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن الحالات والافتراضات الحالية قابلة للتطوير مستقبلاً حيث أنها قد تطرأ نتيجة لتغيرات السوق أو الحالات الناتجة خارج سيطرة الصندوق. مثل هذه التغيرات تنعكس على الافتراضات عندما تحدث.

٥-٣ الاستمرارية

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

٦-٣ الخسارة الائتمانية المتوقعة

عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة، وضعت الإدارة بعض الافتراضات الإضافية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. هناك عدد من الأحكام الجوهرية المطلوبة أيضاً في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد العدد والقيم ذات الصلة بنظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من الخسارة الائتمانية المتوقعة؛ و
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة بهدف قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر غير ذلك)

٤ . السياسات المحاسبية المهمة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة والمفصّل عنها في القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تنطبق بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة لأول مرة في سنة ٢٠٢٢، ولكن ليس لها أثر على المعلومات المالية الأولية الموجزة للصندوق.

هناك العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية بعد، حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية الأولية الموجزة للصندوق. وترى الإدارة أنه لن يكون لهذه التعديلات والتفسيرات أثر جوهري كبير على المعلومات المالية الأولية الموجزة للصندوق. يعتمزم الصندوق تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات، إن وجدت.

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المعتمدة من قبل الصندوق

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتعديلات التالية التي كانت سارية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. قدرت الإدارة أن هذه التعديلات ليس لها أثر جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للصندوق.

- تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٧ - "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد مسبباً للخسارة.

- تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ - "ممتلكات ومصنع ومعدات" الشركة من أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمصنع والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصود منه. بدلاً من ذلك، سوف تقوم الشركة بإثبات متحصلات البيع هذه والتكلفة ذات العلاقة في قائمة الدخل.

- تُحدّث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت" مرجعاً في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ للإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير متطلبات المحاسبة لتجميع المنشآت.

- تُدخّل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١، "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى"، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار"

فيما يلي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي يتوقع الصندوق بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. ويعتمزم الصندوق تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار/ التفسير	الوصف	ساري المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١	تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ في ضوء المعايير الدولية للتقرير المالي	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٨	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١٢	ضريبة مؤجلة متعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر غير ذلك)

٤ . السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ النقد وما يماثله

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما يماثله المشار إليه في قائمة التدفقات النقدية من حساب الاستثمار وودائع المرابحة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل. يتم تسجيل النقد وما يماثله بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٤-٢ الأدوات المالية

٤-٢-١ تصنيف وقياس الموجودات المالية

يصنف الصندوق موجوداته المالية بالتكلفة المطفأة. فيما يلي متطلبات تصنيف أدوات الدين:

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر المصدر، كاستثمارات التمويل التجاري والصكوك والسندات.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الصندوق في إدارة الموجودات؛ و
- خصائص التدفقات النقدية للأصل

وفقاً لهذه العوامل، يقوم الصندوق بتصنيف أدوات الدين الخاصة به إلى فئة القياس التالية:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية بالتكلفة المطفأة، حيث تمثل هذه التدفقات النقدية فقط في مدفوعات لأصل الدين والربح والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات من خلال مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المثبتة والمقاسة كما في الإيضاح ٤-٢-٢ ويتم إثبات الأرباح المحققة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي .

يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الصندوق للموجودات من أجل تحقيق التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الصندوق هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين الإجراءين قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، ثم يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الخسارة. يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب والتي يوجد بها دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية في نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الخسارة.

عندما يقوم نموذج العمل بالاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط (اختبار "مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط"). عند إجراء هذا التقييم، يدرس الصندوق ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الربح يشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح يتفق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تقدم الشروط التعاقدية التعرض للمخاطر أو التقلبات التي تتعارض مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الأصل المالي ذا الصلة بقياسه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الخسارة.

يقوم الصندوق بإعادة تصنيف أدوات الدين فقط عندما يتغير نموذج أعماله لإدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية أول فترة تقرير بعد التغيير. ومن المتوقع أن لا تكون هذه التغييرات متكررة حيث لم يحدث أي منها خلال الفترة.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٢-١ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

٤-٢-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتقييم بنظرة مستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة، المرتبطة بموجوداته المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة. يقوم الصندوق

بإثبات مخصص لهذه الخسائر في كل فترة تقرير. يعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ما يلي :

- قيمة غير متحيزة ومرجحة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للموارد؛ و
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

٤-٢-٣ إلغاء الإثبات

يتم إلغاء إثبات الأصل المالي (أو، عند الانقضاء، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من هذا الأصل أو عند تحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو قد تحمل التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب تمرير، و إذا قام الصندوق:

- بتحويل بشكل جوهري كافة مخاطر ومنافع الأصل أو
 - لم يتم تحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولكن تم نقل السيطرة على الأصل.
- وعندما يقوم الصندوق بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل (أو يدخل في ترتيب تمرير) ولا يقوم بالتحويل ولا بالاحتفاظ بشكل جوهري بكافة المخاطر ومنافع الأصل، يتم إلغاء إثبات الموجودات في حدود مشاركة الصندوق المستمرة للأصل. في هذه الحالة، يثبت الصندوق أيضًا التزامًا مرتبطًا.

يتم قياس الأصل المحول والالتزامات المرتبطة به على أساس يعكس الحقوق والتعهدات التي يحتفظ بها الصندوق. يمكن إلغاء إثبات الالتزام المالي للصندوق عندما ينتهي، وذلك عند انقضاء الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

٤-٣-٤ المطلوبات المالية

يصنف الصندوق مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه التزامات محددة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة. يقوم الصندوق بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الإعفاء من التزاماته التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر غير ذلك)

٥. أتعاب الإدارة والمصروفات الأخرى

في كل يوم تقييم، يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ١,٢٥٪ (٢٠٢١: ١,٢٥٪) من صافي قيمة موجودات الصندوق. وبالإضافة إلى ذلك، وعلى أساس يومي يحمل مدير الصندوق من الصندوق رسوم حفظ ومصاريف إدارية بنسبة ٠,٣٥٪ ونسبة ٠,٢٠٪ (٢٠٢١: ٠,٣٥٪ و ٠,٢٠٪) سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق على التوالي.

ويسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصاريف يتكبدها نيابة عن الصندوق مثل أتعاب المراجعة والأتعاب القانونية وأتعاب مجلس الإدارة وأي رسوم أخرى مماثلة. وليس من المتوقع أن تتجاوز في مجموعها نسبة ٠,٢٪ (٢٠٢١: ٠,٢٠٪) من صافي قيمة موجودات الصندوق.

٦. النقد و ما يماثله

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
٤,٥٦٣,٨٨٣	٢,٧٧٨,٧٥٨	١-٦
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٤,٥٦٣,٨٨٣	٢,٧٧٨,٧٥٨	

نقدية في حساب استثماري

١-٦ النقدية في الحساب الاستثماري المحتفظ بها لدى الرياض المالية. لا يحقق الصندوق أرباحاً من هذه الحسابات الاستثمارية.

٧. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٤,٠٠٨,١١٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	-
٣,٠٠٩,٢٥٩	-	-
٣,٠٢٤,٨٢٧	-	-
٣,٠٣٠,٠٠٠	-	-
٤,٠٢٦,٨٣٣	-	-
١٧,٠٩٩,٠٣٥	١٣,٠٠٠,٠٠٠	
١٧,٠٩٩,٠٣٥	١٧,٠٠٠,٠٠٠	

مراجعة:
بنك دبي الإسلامي
بنك نور
المؤسسة العربية المصرفية

صكوك:
صكوك اي سي دبليو اي
بنك الجزيرة
بنك البلاد
بنك الانماء
بنك الراجحي

المجموع

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر غير ذلك)

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة) القيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) القيمة السوقية	
		أدوات ملكية
١١,٦٩٢,٦١٧	١٤,١٠١,٣٠٥	المواد الأساسية
٥,٤١٩,١٥٩	١٢,٦٨٧,١٨٠	البنوك
٤,٠٠٩,٢٥٩	٥,٥٧٦,٢٧٦	خدمات الاتصالات
٣,٠٥١,٨٧١	١,٣٧٣,٥٣٠	إدارة وتطوير العقارات
٢,٤٨٠,١٣٥	١,٥٢٤,٧٩٦	البرمجيات والخدمات
٢,٠٨٣,١٤٠	٣,٥٢٥,٦٧٢	تجزئة
١,٩٢٣,٠١٢	١,٩٦٧,٥٦٢	ريتنز
١,٤٦١,٧٥٠	-	مواد غذائية ومشروبات
١,٤٣٣,٣٨٦	٣٣٨,٥٥٨	المواد الغذائية الأساسية والتجزئة
١,٣٩٤,٥١١	٧٧٤,٨٦٣	معدات وخدمات الرعاية الصحية
٩٠٥,٥٨٠	-	النقل
-	٢,٥٤٤,٥٦١	الطاقة
-	١,٣٨٢,٤٧٢	خدمات
-	١,٠٩٦,١٩٨	وسائل الاعلام والترفيه
-	-	خدمات الاستهلاكية
٣٥,٨٥٤,٤٢١	٤٦,٨٩٢,٩٧٣	
		الصناديق الاستثمارية
٧,٠٢٥,٤١٣	٣,٦٩٧,٦٤١	صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
٩٢٦,١٤٨	١,١٠٩,٠٧٥	صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول
٧,٩٥١,٥٦١	٤,٨٠٦,٧١٦	مجموع فرعي
٤٣,٨٠٥,٩٨٢	٥١,٦٩٩,٦٨٩	إجمالي القيمة السوقية
٤٥,٨٣٣,٧٧١	٤٧,٦٠٢,١٠٣	إجمالي التكلفة

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر غير ذلك)

٩. معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً بمعاملات الوحدات للفترة/ السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	
٣,٣٠٤,٩١٣,٦٩	٢,٢٣١,٠٠٤,٧٥	عدد الوحدات في بداية الفترة / السنة
٨٩٩,١٠٦,٤٧	٢,٩١٢,٨٨٢,٩٢	الوحدات المصدرة خلال الفترة/ السنة
(١,٢٧١,٨٦٩,٥٦)	(١,٨٣٨,٩٧٣,٩٨)	الوحدات المستردة خلال الفترة/ السنة
(٣٧٢,٧٦٣,٠٩)	١,٠٧٣,٩٠٨,٩٤	صافي التغير في الوحدات
٢,٩٣٢,١٥٠,٦٠	٣,٣٠٤,٩١٣,٦٩	عدد الوحدات في نهاية الفترة / السنة

١٠. صافي الربح/ (الخسارة) من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	
٤,٢٨٤,٩١١	١,٢١٤,٣٧٣	الربح المحقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٠٢٧,٧٨٩)	٥,١٥٧,٠١١	(الخسارة)/ الربح غير المحقق من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٢٥٧,١٢٢	٦,٣٧١,٣٨٤	

١١. مصروفات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	إيضاح	
٨٦,٣٠٩	٤٩,٠١٣		مصروف ضريبة القيمة المضافة
١,٧٠٤	٣٧٢	١-١١	مصروف التطهير
٤١,٥٦٥	١٣,٦٣٧		مصروفات أخرى
١٢٩,٥٧٨	٦٣,٠٢٢		

١-١١ تمثل مصاريف التطهير المصاريف المتكبدة بشأن تطهير الأرباح الناتجة عن الشركات المستثمر فيها من أجل تحقيق عائد متوافق مع أحكام الشرعية، يتم احتساب هذه المصاريف وفقاً لموافقة الهيئة الشرعية للصندوق.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر غير ذلك)

١٢. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

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

في سياق النشاط المعتاد يتعامل الصندوق مع أطراف ذوي علاقة. تتم المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للأحكام الصادرة من هيئة السوق المالية. يتم اعتماد كافة معاملات الأطراف ذوي العلاقة بواسطة مجلس إدارة الصندوق.

المعاملات الكبيرة مع الأطراف ذوي العلاقة التي تمت بواسطة الصندوق خلال الفترة/ السنة والأرصدة الناتجة عنها كما يلي:

الرصيد الختامي مدين/ (دانن)	قيمة المعاملات خلال الفترة	طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مراجعة)
(٢٦٣,٤٩٤)	(٢٠,٦٨٠)	٣١٦,٨٢٦	٥٥٢,٠٠٣
(٣٩,٥٢٤)	(٥,٦٤٠)	٤٩,٠١٣	٨٦,٣٠٩

* يتم إدراج الرسوم الإدارية مستحقة الدفع ورسوم الحفظ مستحقة الدفع وضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع ذات الصلة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة تحت بند المصاريف المستحقة.

١٣. تقدير القيمة العادلة

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

السوق النشط هو السوق الذي تتم فيه معاملات الأصول أو الالتزامات بتردد وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. يفترض أن القيمة الدفترية ناقصاً مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- مدخلات المستوى الأول هي أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو المطلوبات المماثلة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى الثاني هي مدخلات غير الأسعار المعروضة المدرجة في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- مدخلات المستوى الثالث هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر غير ذلك)

١٣ **تقدير القيمة العادلة (تتمة)**

يصنف الصندوق جميع موجوداته المالية باستثناء الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة المستوى الثاني من التسلسل الهرمي بالقيمة العادلة.

يعرض الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمتها العادلة بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(غير مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٧,٩٥١,٥٦١	-	-	٧,٩٥١,٥٦١	صناديق الاستثمار
٣٥,٨٥٤,٤٢١	-	-	٣٥,٨٥٤,٤٢١	أسهم
٤٣,٨٠٥,٩٨٢	-	-	٤٣,٨٠٥,٩٨٢	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
-	٤,٨٠٦,٧١٦	-	٤,٨٠٦,٧١٦	صناديق الاستثمار
٤٦,٨٩٢,٩٧٣	-	-	٤٦,٨٩٢,٩٧٣	أسهم
٤٦,٨٩٢,٩٧٣	٤,٨٠٦,٧١٦	-	٥١,٦٩٩,٦٨٩	الإجمالي

يتم قياس الموجودات المالية المذكورة أعلاه بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يقدم الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

الموجودات / المطلوبات المالية	أسلوب / أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	المدخلات الهامة غير القابلة للرصد	علاقة وحساسية المدخلات غير القابلة للرصد بالقيمة العادلة
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	صافي قيمة الموجودات المقدمة من مدراء الصناديق	لا ينطبق	لا ينطبق

أسلوب التقييم لاحتساب القيمة العادلة للاستثمارات تحت المستوى الثاني يشمل تحديد صافي قيمة الموجودات لكل وحدة من الأموال التي تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

١٤. الأحداث اللاحقة

كما في تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، لم تكن هناك أحداث لاحقة جوهرية تتطلب الإفصاح عن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة أو تعديلها.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر غير ذلك)

١٥. إعادة بيان الأرقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. ليس لإعادة البيان أي أثر على صافي دخل الشركة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما ذكر)	إعادة تصنيف	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما ذكر سابقاً)	
١٧,٠٩٨,٨٥٥	٩٨,٨٥٥	١٧,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	(٩٨,٨٥٥)	٩٨,٨٥٥	الدخل من العمولات الخاصة المتراكمة

١٦. آخر يوم تقييم

كان آخر يوم تقييم لأغراض إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣٠ ديسمبر ٢٠٢١)

١٧. اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة لإصدارها من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٢ (الموافق ١٢ محرم ١٤٤٤هـ).