

صندوق الرياض للدخل
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وتقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات ومدير الصندوق

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

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الفهرس

الصفحة	
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 المحترمين

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع التواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق الرياض للدخل ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائه المالي وتدقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعيار والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للصندوق مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- 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 المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات تفسيرية أخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلال

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

معلومات أخرى

إن مدير الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للصندوق، لكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها، والتي من المتوقع توفيرها لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولن نبدي أي نوع من أنواع التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

فيما لو استنتجنا، عند قراءة التقرير السنوي للصندوق أنها تحتوي على تحريفات جوهرية، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

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

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإعداد والعرض العدل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعلين والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والاحكام المطبقة من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة سوق المال 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 المكلفين بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

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 عالياً 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 جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي لمدير الصندوق.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي 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 وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

١٧ رمضان ١٤٤٥
(٢٧ مارس ٢٠٢٤)

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
			الموجودات
١,٤٨٨,٨١٠	١,٤٣١,٥٢٨	٦	نقد وما يماثله
٤٣,٧٤٨,٦٦٤	٤٢,٤٨٤,٨٤٦	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٥٦٩	-		توزيعات أرباح مدينة
٤٥,٢٤٨,٠٤٣	٤٣,٩١٦,٣٧٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٢,٥٤٦	١٠,١٩٩	١١	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٥٩,٢٣٦	٨٤,٨٥٨		مصاريف مستحقة أخرى
٧١,٧٨٢	٩٥,٠٥٧		مجموع المطلوبات
٤٥,١٧٦,٢٦١	٤٣,٨٢١,٣١٧		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٤,٨٠٠,٩٣١,٦٧	٤,٠٥٣,٣٨٠,٨٣	٨	لوحات المصدر (بالعدد)
٩,٤١	١٠,٨١		حقوق الملكية العائدة إلى كل وحدة

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

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

قائمة الخسارة الشاملة
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
			الدخل / (الخسارة)
			صافي الربح / (الخسارة) من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
(٣,٦٥٣,٧١٦)	٨,٧٦٨,٦١٣	٩	الربح أو الخسارة
١,٧٠١,٩١٨	١,٦١٣,٣٤٢		إيرادات توزيعات أرباح
(١,٩٥١,٧٩٨)	١٠,٣٨١,٩٥٥		
			المصاريف
(٨٧٦,٧٥٦)	(٧٤٥,٦٣٧)	١١	أتعاب إدارة
(٢٧٦,٨١٩)	(٢٩٠,٥٨٩)	١٠	مصاريف أخرى
(١٩,٧١٧)	-	١١	تكلفة تمويل
(١,١٧٣,٢٩٢)	(١,٠٣٦,٢٢٦)		
(٣,١٢٥,٠٩٠)	٩,٣٤٥,٧٢٩		صافي الدخل / (الخسارة) للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
(٣,١٢٥,٠٩٠)	٩,٣٤٥,٧٢٩		مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

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

صندوق الرياض للدخل
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	٢٠٢٣	
٥٥,٠١٦,٦٥٩	٤٥,١٧٦,٢٦١	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية السنة
(٣,١٢٥,٠٩٠)	٩,٣٤٥,٧٢٩	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
٨,٣٧٩,٦٢٩	١,٦٠٢,٢٨٢	الاشتراكات والاستردادات من قبل حاملي الوحدات
(١٣,٣٩٤,٩٣٧)	(٨,٩٧٩,٢٨٠)	إصدار الوحدات
(٥,٠١٥,٣٠٨)	(٧,٣٧٦,٩٩٨)	استرداد الوحدات
(١,٧٠٠,٠٠٠)	(٣,٣٢٣,٦٧٥)	صافي التغير من معاملات الوحدات
٤٥,١٧٦,٢٦١	٤٣,٨٢١,٣١٧	توزيعات أرباح
		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية السنة

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

صندوق الرياض للدخل
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	٢٠٢٣
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:				
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة				
تعديلات لـ:				
(ربح) / خسارة غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
	٩		٧,٠٢٢,٩٤٨	(٥,٥٣٩,٥٥٩)
			٣,٨٩٧,٨٥٨	٣,٨٠٦,١٧٠
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
توزيعات أرباح مدينة				
أتعاب إدارة مستحقة الدفع				
مصاريف مستحقة أخرى				
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية				
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:				
متحصلات من إصدار وحدات				
استردادات الوحدات، بالصافي من الذمم الدائنة				
توزيعات أرباح				
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية				
			٨,٣٧٩,٦٢٩	١,٦٠٢,٢٨٢
			(١٣,٣٩٤,٩٣٧)	(٨,٩٧٩,٢٨٠)
			(١,٧٠٠,٠٠٠)	(٣,٣٢٣,٦٧٥)
			(٦,٧١٥,٣٠٨)	(١٠,٧٠٠,٦٧٣)
			١٣٤,٤٧٣	(٥٧,٢٨٢)
			١,٣٥٤,٣٣٧	١,٤٨٨,٨١٠
	٦		١,٤٨٨,٨١٠	١,٤٣١,٥٢٨

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١. الصندوق وأنشطته

صندوق الرياض للدخل ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح ومتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يُدار بموجب اتفاقية بين شركة الرياض المالية ("مدير الصندوق") ومستثمري الصندوق ("حاملي الوحدات"). يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو في الدخل من خلال الاستثمار بشكل أساسي في الشركات السعودية المدرجة، مع توزيعات ثابتة للأرباح النقدية، ضمن المعايير التي وضعتها اللجنة الشرعية لشركة الرياض المالية.

عند التعامل مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق وحدة محاسبية مستقلة. وعليه، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق.

إن إدارة الصندوق هي مسؤولية مدير 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.

وافقت هيئة السوق المالية ("الهيئة") على تأسيس الصندوق في خطابها رقم ٣/٠٩ بتاريخ في ٦ ربيع الأول ١٤٣٥ هـ (الموافق ٧ يناير ٢٠١٤). بدأ الصندوق عملياته في ٢٢ جمادى الأولى ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٣ مارس ٢٠١٤).

٢. الجهة التنظيمية

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

٣. أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

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

٢-٣ أسس القياس

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

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

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣. أسس الإعداد (تتمة)

٤-٣ أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

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

٥-٣ الاستمرارية

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

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

١-٤ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية متوافقة مع السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي الموضحة أدناه والتي أصبحت قابلة للتطبيق لفترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. وقد قام الصندوق بتقييم أن التعديلات أدناه ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية.

قام الصندوق بتطبيق التعديلات والتفسيرات والمراجعات التالية على المعايير الحالية، الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، وهي قابلة للتطبيق اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣:

المعيار/ التفسير	الوصف	يسري تطبيقه في الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١	بيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة.	تتطلب هذه التعديلات من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات المبني، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.	١ يناير ٢٠٢٣

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٤-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق (تتمة)

المعيار/ التفسير	الوصف	يسري تطبيقه في الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الإصلاح الضريبي العالمي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية.	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي العالمي الصادر عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. كما تتضمن التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣

لم يكن لتطبيق التعديلات المذكورة أعلاه على المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على هذه القوائم المالية.

٤-٢ المعايير الصادرة و غير سارية بعد

فيما يلي المعايير الصادرة وغير سارية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. وتتضمن هذه القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي يتوقع الصندوق بصدد تقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات ويعتزم اعتمادها عندما تصبح سارية المفعول. يقوم الصندوق حالياً بإجراء تقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات وينوي تطبيقها عندما تصبح سارية.

المعيار/ التفسير	الوصف	يسري تطبيقه في الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير	تتضمن هذه التعديلات متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي تكون فيها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو معدل.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولي لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردي الشركات غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.	١ يناير ٢٠٢٤

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢-٤ المعايير الصادرة و غير سارية بعد (تتمة):

المعيار/ التفسير	الوصف	يسري تطبيقه في الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة بالموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	(متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى)
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملات	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصرف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري عادي)، وتتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تخلق حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ.	١ يناير ٢٠٢٥

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣-٤ نقد وما يماثله

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما يماثله من النقد في حساب الاستثمار، والرصيد لدى أمين الحفظ. يتم إدراج النقد وما يماثله بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٤-٤ الأدوات المالية

٤-٤-٤ ١- الإثبات المبدئي والقياس

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

عند الإثبات المبدئي لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، يجوز لمدير الصندوق بشكل غير قابل للإلغاء أن يختار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. وهذا الخيار يتم على أساس كل استثمار على حدة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٤-١ الإثبات المبني والقياس (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

تقييم نموذج الأعمال

يقوم مدير الصندوق بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ فيه بالأصل المالي على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الأعمال وطريقة تقديم المعلومات الخاصة بذلك إلى الإدارة. وتتضمن هذه المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقرير بذلك إلى مدير الصندوق.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال - أي، ما إذا كان التعويض مبنياً على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة.
- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. ولكن، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل فردي، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للصندوق لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل على تصورات متوقعة بشكل معقول دون وضع تصورات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. بعد تحقيق الإثبات المبني للتدفقات النقدية بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للصندوق، فإن الصندوق لا يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحفوظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المشتراة حديثاً للمستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحفوظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية كما لا يتم الاحتفاظ بها سواء لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل الدين والعمولة فقط

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل الدين" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات المبني. ويتم تعريف الفائدة أو "العمولة" بأنها الثمن المقابل للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل الدين القائم وذلك خلال مدة معينة من الزمن ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل الدين والعمولة فقط، يأخذ الصندوق في الاعتبار الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم تحقيقها لهذه الشروط. وعند إجراء هذا التقييم، يأخذ الصندوق في الاعتبار:

- الأحداث المحتملة التي من شأنها أن تغير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الدعم المالي.
- شروط المبالغ المدفوعة مقدماً والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة الصندوق بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال ترتيبات الموجودات بدون حق الرجوع).
- الخصائص التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود - مثل إعادة ضبط أسعار الفائدة / العمولة بشكل دوري.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٤-١ الإثبات المبني والقياس (تتمة)

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 الخسارة 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 تكن 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 لاحقًا 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

يتم لاحقًا قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية 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 المبني ناقصًا سداد أصل الدين، زائدًا أو ناقصًا 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

يلغي الصندوق إثبات الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عند تحويل حقوقه في قبض التدفقات النقدية التعاقدية وفقًا لمعاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل أساسي أو في حال عدم قيام الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل أساسي وعدم احتفاظه بالسيطرة على الأصل المالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٤-٥ إلغاء الإثبات (تتمة)

عند إلغاء إثبات الأصل المالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الموزعة على الجزء الملغى لإثباته من الأصل) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مقترض) في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات أي عمولة على هذه الموجودات المالية المحولة التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل الصندوق كأصل أو التزام منفصل. يبرم الصندوق معاملات يقوم بموجبها بنقل الموجودات المثبتة في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ إما بكافة أو معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالموجودات المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بكافة أو معظم المخاطر والمنافع، فلن يتم إلغاء إثبات الموجودات المحولة. يقوم الصندوق بإلغاء إثبات الالتزام المالي عند تنفيذ التزاماته التعاقدية أو إلغاؤها 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 المطلوبات بالمبالغ مستحقة الدفع مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الصندوق أو لا. ويتم إثبات المستحقات والمطلوبات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

٤-٧ مخصص

يتم إثبات مخصص 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 مخصص عن خسائر التشغيل المستقبلية.

٤-٨ الوحدات القابلة للاسترداد

الصندوق مفتوح لاشتراكات / استردادات الوحدات كل اثني وخميس. يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق كل اثني وخميس (كل "يوم تقييم"). يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق لغرض شراء أو بيع الوحدات بقسمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لموجودات الصندوق ناقصاً لمطلوبات الصندوق) على مجموع عدد الوحدات القائمة في يوم التقييم المعني.

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

- تمنح حاملي الوحدات الحق في الحصول على حصة نسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- أن تكون الأداة ضمن فئة أدوات تابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات.
- أن تكون كافة الأدوات المالية ضمن فئة الأدوات التابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات ذات الخصائص المتطابقة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٨-٤ الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

- لا تتضمن الأداة أي التزامات تعاقدية لدفع النقد أو أصل مالي آخر ما عدا حقوق حامل الوحدات في حصص نسبية من صافي موجودات الصندوق.
- أن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة العائدة إلى الأداة المالية على مدى عمر الأداة يستند بشكل جوهري إلى الربح أو الخسارة والتغير في صافي الموجودات المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدار عمر الأداة المالية.

تتم المحاسبة عن اشتراكات واستردادات الوحدات 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 رصد 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 موفقة بها، بغض النظر عن توقيت السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض، باستثناء الخصومات والضرائب وخصومات الكمية.

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند وجود حق للصندوق بقبض تلك المبالغ.

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

١١-٤ أتعاب الإدارة

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

١٢-٤ مصاريف أخرى

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

١٣-٤ حقوق الملكية للوحدة الواحدة

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

٥. أتعاب الإدارة والرسوم الإدارية والمصاريف الأخرى

في كل يوم تقييم، يُحمل مدير الصندوق على الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ١,٥٠٪ (٢٠٢٢: ١,٥٠٪) من صافي قيمة موجودات الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق على أساس يومي بتحميل الصندوق رسوم حفظ ورسوم إدارية بنسبة ٠,٣٥٪ (٢٠٢٢: ٠,٣٥٪) و ٠,٢٠٪ (٢٠٢٢: ٠,٢٠٪) سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق على التوالي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥. أتعاب الإدارة والرسوم الإدارية والمصاريف الأخرى (تتمة)

كما يسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصاريف أخرى يتم تكبدها نيابة عن الصندوق مثل أتعاب المراجعة والأتعاب القانونية والنفقات المماثلة الأخرى. ولا يُتوقع أن تتجاوز هذه النفقات مجموع ٠,٢٠٪ (٢٠٢٢: ٠,٢٠٪) سنويًا من صافي قيمة موجودات الصندوق.

٦. نقد وما يماثله

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

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
النقد في حساب الاستثمار	١١	١٢,٥٠٠
رصيد بنكي لدى أمين الحفظ	١,٤٣١,٥٢٨	١,٤٧٦,٣١٠
	<u>١,٤٣١,٥٢٨</u>	<u>١,٤٨٨,٨١٠</u>

١-٦ يتم الاحتفاظ بالنقد في حساب الاستثمار في حساب استثماري لدى شركة الرياض المالية. لا يجني الصندوق ربح من هذا الحساب.

٧. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

حقوق الملكية:	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المواد	٩,٠٣٤,٦٦٧	١٥,٠٥٢,٣٣٥
طاقة	٦,١١٠,٥٧٧	١,٠٥٤,٦١٢
معدات الرعاية الصحية	٥,٤٩٦,٨٩١	٢,٠٢١,١٨٨
خدمات الاتصالات	٥,٢٥٤,٧٤٧	٥,٦٤٩,١٧٣
أغذية ومشروبات	٣,٨٩٩,٧٨١	٣,١٦٤,٤٧٢
نقل	٣,٧٥٩,٤٦٢	٧٦٦,٣٧٢
بيع بالتجزئة	٣,١٥٦,٥٢٥	٢,١١١,٢٥١
بضائع رأسمالية	٢,١٨٠,٦٧٥	٧٥٠,٣٣٩
بنوك	١,٣٢٦,٤١٠	٧,٤٥٢,١٧٠
إدارة وتطوير العقارات	١,٢٦٦,٩٨٨	١,٦٠٩,٧٨٢
تجارة وخدمات مهنية	٩٩٨,١٢٣	-
صناديق الاستثمار العقاري	-	١,٧٤٥,١٤٩
تجارة التجزئة في أغذية والسلع الاستهلاكية	-	١,١٧٨,٢٦٨
خدمات المستهلكين	-	٨٠٢,١٥٦
برمجيات وخدمات	-	٣٩١,٣٩٧
مجموع القيمة العادلة	<u>٤٢,٤٨٤,٨٤٦</u>	<u>٤٣,٧٤٨,٦٦٤</u>

صندوق الرياض للدخل
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨. معاملات الوحدات

تتلخص معاملات الوحدات للسنة بما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤,٨٠٠,٩٣١,٦٧	٥,٢٣٠,٩٦٥,١١	لوحدة في بداية السنة
١٥٦,٤٣٦,٢٨	٧٧٢,٠٣٧,٢٧	لوحدة المصدر خلال السنة
(٩٠٣,٩٨٧,١٢)	(١,٢٠٢,٠٧٠,٧١)	لوحدة المستردة خلال السنة
(٧٤٧,٥٥٠,٨٤)	(٤٣٠,٠٣٣,٤٤)	صافي التغير في الوحدات
٤,٠٥٣,٣٨٠,٨٣	٤,٨٠٠,٩٣١,٦٧	لوحدة في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣,٢٢٩,٠٥٤	٣,٣٦٩,٢٣٢	ربح محقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٥٣٩,٥٥٩	(٧,٠٢٢,٩٤٨)	ربح / (خسارة) غير محققة من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٧٦٨,٦١٣	(٣,٦٥٣,٧١٦)	

١٠. مصاريف أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
١٣٠,٣٤٦	١٤٩,١٠٩	مصاريف ضريبة القيمة المضافة
٩٥,٣٢٩	٩٠,٢٩٢	رسوم حفظ
٣٥,٥٠٠	١٢,٥٠٠	مصاريف أخرى
٢٣,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	أتعاب مهنية*
٦,٤١٤	٢,٩١٨	١-١٠ مبلغ التطهير
٢٩٠,٥٨٩	٢٧٦,٨١٩	

١-١٠ يمثل مبلغ التطهير الرسوم المتكبدة فيما يتعلق بتطهير الدخل الناتج من الشركات المستثمر فيها من أجل تحقيق عائد متوافق مع الشريعة. يتم احتساب هذه الرسوم بناءً على موافقة الهيئة الشرعية للصندوق.

* يشمل ذلك أتعاب المراجع عن المراجعة النظامية و الفحص الأولي للقوائم المالية للصندوق والمعلومات المالية الأولية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ١٧ ألف ريال سعودي و ٥ آلاف ريال سعودي على التوالي. (٢٠٢٢: ١٧ ألف ريال سعودي و ٥ آلاف ريال سعودي على التوالي).

صندوق الرياض للدخل
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق "شركة الرياض المالية" باعتبارها مدير الصندوق، و"بنك 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.

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

أطراف ذات علاقة	العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملة خلال السنة		الرصيد الختامي	
			٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
لرياض المالية		النقد في حساب الاستثمار	(١٢,٥٠٠)	١٢,٥٠٠	-	١٢,٥٠٠
مدير الصندوق		أتعاب إدارة الصندوق	(٧٤٥,٦٣٧)	(٨٧٦,٧٥٦)	(١٠,١٩٩)	(١٢,٥٤٦)
بنك الرياض	مساهم في مدير الصندوق	اقتراضات قصيرة الأجل*	-	(٢,٥٠٥,٥٥٩)	-	-
		تكاليف تمويل*	-	(١٩,٧١٧)	-	-

١٢. الأدوات المالية بحسب الفئة

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	١,٤٣١,٥٢٨	الموجودات كما في قائمة المركز المالي
٤٢,٤٨٤,٨٤٦	-	قد وما يماثله
٤٢,٤٨٤,٨٤٦	١,٤٣١,٥٢٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		المجموع

المطلوبات كما في قائمة المركز المالي
أتعاب إدارة مستحقة الدفع
مصاريف مستحقة أخرى
مجموع المطلوبات

-	١٠,١٩٩
-	٧٣,٤٣٦
-	٨٣,٦٣٥

صندوق الرياض للدخل
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. الأدوات المالية بحسب الفئة (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الموجودات كما في قائمة المركز المالي
-	١,٤٨٨,٨١٠	٢٠٢٢	قد وما يماثله
٤٣,٧٤٨,٦٦٤	-		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١٠,٥٦٩		توزيعات أرباح مدينة
٤٣,٧٤٨,٦٦٤	١,٤٩٩,٣٧٩		المجموع
-	١٢,٥٤٦		المطلوبات كما في قائمة المركز المالي
-	٥٠,٨٥٠		أتعاب إدارة مستحقة الدفع
-	٦٣,٣٩٦		مصاريف مستحقة أخرى
			مجموع المطلوبات

١٣. إدارة المخاطر المالية

١-١٣ عوامل المخاطر المالية

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

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

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تحديد ومراقبة المخاطر. يشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو مسؤول في النهاية عن الإدارة العامة للصندوق. يتم تحديد مخاطر الرصد والرقابة في المقام الأول على أساس الحدود الموضوعية من قبل مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة الشروط والأحكام التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، وتعرضه للمخاطر وفلسفة إدارة المخاطر العامة وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة التوازن للمحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في هذه القوائم المالية بشكل أساسي على النقد وما يماثله والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وتوزيعات أرباح مدينة وأتعاب الإدارة مستحقة الدفع والمصاريف المستحقة الأخرى. تم الإفصاح عن طرق الإثبات المطبقة بهذه البنود ضمن السياسة المحاسبية لكل بند.

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات صافي المبالغ في القوائم المالية عندما يكون لدى الصندوق حق نافذ نظاماً في صرف المبالغ المثبتة والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

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

(أ) مخاطر السوق

هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

صندوق الرياض للدخل
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ . إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تنذب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتتنشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المقومة بعملات أجنبية. جميع معاملات وأرصدة الصندوق بالريال السعودي، وبالتالي فإن الصندوق غير معرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية.

(٢) مخاطر سعر العمولة الخاصة

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

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

(٣) مخاطر الأسعار

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

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

إن التأثير على صافي قيمة الموجودات نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بسبب تغير محتمل معقول بنسبة ١٪ في مؤشرات حقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	نسبة التغير المحتمل	الأثر على حقوق الملكية	نسبة التغير المحتمل
	المعقول %	حقوق الملكية	المعقول %
مواد	٪١	٩٠,٣٤٧	٪١
طاقة	٪١	٦١,١٠٦	٪١
معدات الرعاية الصحية	٪١	٥٤,٩٦٩	٪١
خدمات الاتصالات	٪١	٥٢,٥٤٧	٪١
أغذية والمشروبات	٪١	٣٨,٩٩٨	٪١
نقل	٪١	٣٧,٥٩٥	٪١
بيع بالتجزئة	٪١	٣١,٥٦٥	٪١
بضائع رأسمالية	٪١	٢١,٨٠٧	٪١
بنوك	٪١	١٣,٢٦٤	٪١
إدارة وتطوير العقارات	٪١	١٢,٦٧٠	٪١
تجارة وخدمات مهنية	٪١	٩,٩٨١	٪١
أسهم صناديق استثمار عقارية	٪١	-	٪١
تجارة التجزئة في أغذية والسلع الاستهلاكية	٪١	-	٪١
خدمات المستهلك	٪١	-	٪١
برمجيات وخدمات	٪١	-	٪١
الأثر على حقوق الملكية			
١٥٠,٥٢٣	٪١	٩٠,٣٤٧	٪١
١٠,٥٤٦	٪١	٦١,١٠٦	٪١
٢٠,٢١٢	٪١	٥٤,٩٦٩	٪١
٥٦,٤٩٢	٪١	٥٢,٥٤٧	٪١
٣١,٦٤٥	٪١	٣٨,٩٩٨	٪١
٧,٦٦٤	٪١	٣٧,٥٩٥	٪١
٢١,١١٣	٪١	٣١,٥٦٥	٪١
٧,٥٠٣	٪١	٢١,٨٠٧	٪١
٧٤,٥٢٢	٪١	١٣,٢٦٤	٪١
١٦,٠٩٨	٪١	١٢,٦٧٠	٪١
-	٪١	٩,٩٨١	٪١
١٧,٤٥١	٪١	-	٪١
١١,٧٨٣	٪١	-	٪١
٨,٠٢٢	٪١	-	٪١
٣,٩١٤	٪١	-	٪١

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ . إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما لأداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان الخاصة بالنقد وما يماثله وتوزيعات الأرباح المدينة. يتم الاحتفاظ بالنقد في حسابات الاستثمار لدى مدير الصندوق والأرصدة النقدية المحفوظ بها لدى أمين الحفظ في بنوك تتمتع بتصنيف ائتماني جيد وليس لها تاريخ في التخلف عن السداد لاسترداد الرصيد.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قد وما يماثله
١,٤٨٨,٨١٠	١,٤٣١,٥٢٨	وزيقات أرباح مدينة
١٠,٥٦٩	-	
١,٤٩٩,٣٧٩	١,٤٣١,٥٢٨	

مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة

تم قياس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس الخسارة المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. يعتبر الصندوق أن هذه التعرضات ذات مخاطر ائتمانية منخفضة بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة. تستند احتمالية التخلف عن السداد على مدى ١٢ شهراً ومدى العمر إلى منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة وسياسة الانخفاض في القيمة التي يتبناها 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 على مدى ١٢ شهراً ويتم احتساب الربح بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي دون الاقتراع لمخصص الائتمان).

المرحلة الثانية: تشمل 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

المرحلة الثالثة: تشمل الأدوات المالية التي يتوفر حيالها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. ويوجد في 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 الجوهري أساسياً في تأسيس نقطة تحول بين متطلب قياس المخصص القائم على الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً والآخر القائم على الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

لدى الصندوق سياسة استثمار 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 وكالة 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 السداد:

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 الفحص السنوي 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 بفحص التركيز الائتماني لمحفظة الاستثمار اعتماداً على الأطراف المقابلة. يتم تقييم الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام التصنيف الائتماني الخارجي لوكالة فيتش.

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 للمخاطر عند التخلف عن السداد:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

معدل الخصم

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، فإن الموجودات المالية المعرضة للخسارة الائتمانية المتوقعة هي نقد وما يمثله. لدى الصندوق نقد وما يمثله لدى أطراف مقابلة 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
١,٤٣١,٥٢٨	-	-	١,٤٣١,٥٢٨
١,٤٣١,٥٢٨	-	-	١,٤٣١,٥٢٨
-	-	-	-
١,٤٣١,٥٢٨	-	-	١,٤٣١,٥٢٨

نقد وما يمثله
إجمالي القيمة الدفترية
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
١,٤٨٨,٨١٠	-	-	١,٤٨٨,٨١٠
١٠,٥٦٩	-	-	١٠,٥٦٩
١,٤٩٩,٣٧٩	-	-	١,٤٩٩,٣٧٩
-	-	-	-
١,٤٩٩,٣٧٩	-	-	١,٤٩٩,٣٧٩

نقد وما يمثله
توزيعات أرباح مدينة
إجمالي القيمة الدفترية
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفترية

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمال عدم قدرة الصندوق على 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 الاشتراك والاسترداد للوحدات من الاثني عشر إلى الخمس، وبالتالي، يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة ناتجة عن الوفاء باستردادات حاملي الوحدات في هذه الأيام. تتكون المطلوبات المالية للصندوق بشكل أساسي من الذمم الدائنة التي من المتوقع تسويتها خلال شهر واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

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

الاستحقاق المتوقع لموجودات ومطلوبات الصندوق أقل من ١٢ شهراً.

(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 بسمعته مع تحقيق أهدافها الاستثمارية من تحقيق العوائد من حاملي الوحدات.

١٣-٢ 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.

١٣-٣ تقدير القيمة العادلة

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

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في ظل غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الالتزام.

صندوق الرياض للدخل
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ . إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-١٣ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم الصندوق التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في أسواق نشطة لنفس الأداة أو أداة مشابهة تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند كافة مدخلاتها الهامة على بيانات السوق التي يمكن رصدها.

المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق التي يمكن رصدها.

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 المدرجة في الأسواق النشطة، لذلك تُصنف في المستوى ١.

القيمة العادلة				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
١,٤٣١,٥٢٨	١,٤٣١,٥٢٨	-	-	نقد وما يماثله
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٤٢,٤٨٤,٨٤٦	-	-	٤٢,٤٨٤,٨٤٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٣,٩١٦,٣٧٤	١,٤٣١,٥٢٨	-	٤٢,٤٨٤,٨٤٦	
				مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
١٠,١٩٩	١٠,١٩٩	-	-	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٧٣,٤٣٦	٧٣,٤٣٦	-	-	مصارييف مستحقة أخرى
٨٣,٦٣٥	٨٣,٦٣٥	-	-	

صندوق الرياض للدخل
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-١٣ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
				نقد وما يماثله
١,٤٨٨,٨١٠	١,٤٨٨,٨١٠	-	-	توزيعات أرباح مدينة
١٠,٥٦٩	١٠,٥٦٩	-	-	
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٣,٧٤٨,٦٦٤	-	-	٤٣,٧٤٨,٦٦٤	
٤٥,٢٤٨,٠٤٣	١,٤٩٩,٣٧٩	-	٤٣,٧٤٨,٦٦٤	
				مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
				أتعاب إدارة مستحقة الدفع
١٢,٥٤٦	١٢,٥٤٦	-	-	مصاريف مستحقة أخرى
٥٠,٨٥٠	٥٠,٨٥٠	-	-	
٦٣,٣٩٦	٦٣,٣٩٦	-	-	

١٤. آخر يوم للتقييم

كان آخر يوم لتقييم في السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

١٥. أحداث لاحقة

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

١٦. تقديم إقرار المعلومات الزكوية

تنص المادة (٣) من قواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية، على جميع الصناديق الاستثمارية أو صناديق الاستثمار العقارية الموافق على تأسيسها من هيئة السوق المالية بعد نفاذ القرار (١ يناير ٢٠٢٣) بوجود التسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") لأغراض الزكاة، وذلك قبل نهاية السنة المالية الأولى من الموافقة على تأسيسها وتقديم إقرار معلومت زكوية خلال ١٢٠ يوماً من نهاية السنة المالية. حصل الصندوق على الرقم التعريفي الضريبي رقم ٣١١٩٣٩٨٢٥٢ من الهيئة بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢٣. سيقوم الصندوق بتقديم إقرار المعلومات الزكوية في الوقت المطلوب.

تبقى مسؤولية دفع زكاة الاستثمار في وحدات الصندوق على عاتق حاملي الوحدات، ولا يتحمل الصندوق التزام الزكاة.

١٧. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٤٥ (الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٤).