

التقرير الأولي النصف سنوي لعام 2025م

صندوق الرياض للدخل المتوازن



التقرير متاح عند الطلب بدون مقابل ومتاح على موقع الرياض المالية وموقع شركة السوق المالية السعودية (تداول).

<https://www.riyadcapital.com/ar/>

General Business

1- مدير الصندوق-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

واحة غرناطة. 2414 حى الشهداء، الوحدة رقم 69. الرياض 13241-7279، المملكة العربية السعودية

<http://www.riyadcapital.com>

2- أنشطة الاستثمار خلال الفترة:

الاستثمار فى الأسهم المحلية ضمن الضوابط المقررة من الهيئة الشرعية، ومن خلال عمليات البيع والشراء بالمرابحة والصكوك الإسلامية أو من خلال الاستثمار فى صناديق الرياض المالية المتفقة مع أحكام الشريعة، فيما يلى ملخص لاستثمارات الصندوق مع نهاية 30 يونيو 2025

الاتصالات	5,072,675
المواد الأساسية	3,827,212
الطاقة	3,801,270
النقل	3,362,585
إنتاج الأغذية	2,677,326
تجزئة السلع الكمالية	2,026,540
البنوك	1,704,250
الرعاية الصحية	1,594,991
إدارة وتطوير العقارات	1,422,661
صناديق استثمار	756,013
تجزئة الأغذية	472,384
استثمار فى الصكوك	17,098,916

3- تقرير عن اداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

أداء المؤشر	أداء الصندوق
1.32%	0.23%

4- تغييرات حدثت على الشروط والاحكام خلال السنة:

تحديث شروط وأحكام الصندوق وذلك اعتباراً من تاريخ (1446/11/03 هـ) الموافق (2025/05/01 م).

وفيما يلي مختصر لأبرز البنود المحدثة:

- تحديث جدول المدفوعات من أصول الصندوق فيما يتعلق بتكاليف التمويل، مصاريف مراجع الحسابات، مصاريف المستشار الزكوي والضريبي، رسوم المؤشر الاسترشادي، مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مصاريف اللجنة الشرعية، مصاريف التدقيق الشرعي، مصاريف اجتماعات مالكي الوحدات، والمصاريف الأخرى.
- تعديل الحد الأدنى للاشتراك المبدئي والاشتراك الإضافي والاسترداد والغاء الحد الأدنى للرصيد؛
- تحديث بيانات مجلس إدارة الصندوق فيما يتعلق ببعض أعضاء المجلس.
- تعيين لجنة الرقابة الشرعية للصندوق وإضافة المعلومات المتعلقة بذلك.
- تعيين مراجع حسابات للصندوق وإضافة المعلومات المتعلقة بذلك.

حساب الزكاة عن كل وحدة:

تم بموجب القرار الوزاري رقم (29791) بتاريخ 9 جمادى الأول 1444 هـ (الموافق 3 ديسمبر 2022م) على قواعد جباية الزكاة لصناديق الاستثمار المسموح بها من قبل هيئة السوق المالية.

خلال العام 2024 أكمل مدير الصندوق عملية تسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضرائب والجمارك وتم تقديم اعلان المعلومات في الوقت المناسب وكان مبلغ الزكاة الواجب ادائه للعام المالي المنتهى في 31 ديسمبر 2024 عن وحدات الصندوق 0.42 ريال سعودي عن كل وحدة.

5- معلومات أخرى:

يمكن الاطلاع على مزيد من المعلومات في صفحة الصندوق على الموقع الالكتروني حيث يتم نشر تقارير دورية عن خصائص وأداء الصندوق التي تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قراراتهم.

6- استثمارات الصندوق في صناديق أخرى:

صندوق الاستثمار المستثمر فيه	القيمة السوقية (بالريال)	أتعاب الإدارة للصندوق	أتعاب الإدارة للصندوق المستثمر فيه
صندوق الخبير للدخل المتنوع المتداول	756,013	1.25%	0.50%

7- العمولات الخاصة:

لم يتلق مدير الصندوق أي عمولات خاصة خلال الفترة

8- مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق:

اسم الشخص	مدة إدارته للصندوق
الأستاذ / محمد الحارثي	ثمان سنوات

نسبة مصروفات الصندوق	0.947%
المتوسط المرجح لنسبة مصروفات الصناديق المستثمر فيها الصندوق	0.50%

9- المحاسب القانوني:

شركة ديلويت اند توش وشركاهم محاسبون ومراجعون قانونيون – ترخيص رقم 1010600030

العنوان: الرياض – مدينة الرائدة الرقمية – رقم المبنى: RDC IN 01

المملكة العربية السعودية

تلفون: +966(11)4045900

https://www2.deloitte.com/sa/en.html?icid=site_selector_sa

10- بيان المحاسب القانوني:

بحسب رأي المحاسب القانوني فأن القوائم المالية ككل تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في 30 يونيو 2025م ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية وصافي الدخل وصافي الأرباح والخسائر لأصول صندوق الاستثمار والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات للسنة المنتهية في 30 يونيو 2025م، وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف الصندوق.

11- القوائم المالية:

مرفقه مع التقرير.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عام مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
المعلومات المالية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
مع تقرير فحص المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عام مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
المعلومات المالية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

صفحة

الفهرس

١	تقرير فحص المراجع المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٦ - ١٣	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية

تقرير فحص المعلومات المالية الأولية

إلى السادة مالكي الوحدات
صندوق الرياض للدخل المتوازن
الرياض، المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لصندوق الرياض للدخل المتوازن ("الصندوق")، والمدار من قبل شركة الرياض المالية ("مدير الصندوق")، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، والقوائم الأولية الموجزة للدخل الشامل، والتغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات، والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول نتيجة الفحص لهذه المعلومات المالية الأولية بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية على توجيه استفسارات بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص إلى حد كبير أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي، فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



طارق بن محمد الفتيحي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٤٦

١١ أغسطس ٢٠٢٥

١٧ صفر ١٤٤٧ هـ

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	ايضاح	
			الموجودات
٢,٠٥٦,٨١٤	٢,٣١٣,٦٦٧	٧	النقد وما في حكمه
٢,١٣٢,٥٢١	-		دفعة مقدمة مقابل استثمارات
١٧,١٣٣,٢١٨	١٧,٠٩٨,٩١٦	٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٤,٥٧٢,٧٩٣	٢٦,٧١٧,٩٠٧	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٥٦,٣٤٥		توزيعات أرباح مدينة
٤٥,٨٩٥,٣٤٦	٤٦,١٨٦,٨٣٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣,٦٢٦	٧,٣٣٠	١٣	اتعاب ادارة دائنة
٧٤,٢٧٩	٦٨,٠٠٠		مصاريف مستحقة
٥٠,٠٣٥	٢٥٠,٠٠٠		استردادات دائنة
١٢٧,٩٤٠	٣٢٥,٣٣٠		مجموع المطلوبات
٤٥,٧٦٧,٤٠٦	٤٥,٨٦١,٥٠٥		صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
١,٦٣١,٨٩٣,٢٨	١,٦٣١,٥٦٦,٥٥	١٠	الوحدات المصدرة (بالعدد)
٢٨,٠٥	٢٨,١١		صافي قيمة الموجودات لكل وحدة (ريال سعودي)

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

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
			الدخل
			صافي (الخسارة) / الربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٥٥٢,٦٢٧	(٦٨٤,٥٤٠)	١١	إيرادات توزيعات أرباح
٦٣٥,٨٦٢	٧٥٢,٢٥٣		دخل عمولات خاصة
٥١١,٩١٣	٤٧١,٧٥٦		مجموع الإيرادات
٢,٧٠٠,٤٠٢	٥٣٩,٤٦٩		
			المصاريف
(٣٥١,٨٤٥)	(٣٣٣,١٥٠)	١٣,٦	اتعاب إدارة
(١٢٦,٩٩٢)	(١١٢,٦٤١)	١٢	مصاريف أخرى
(٤٧٨,٨٣٧)	(٤٤٥,٧٩١)		مجموع المصاريف
٢,٢٢١,٥٦٥	٩٣,٦٧٨		صافي الربح للفترة
-	-		الدخل الشامل للفترة
٢,٢٢١,٥٦٥	٩٣,٦٧٨		مجموع الدخل الشامل للفترة

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

قائمة التغيرات الأولية الموجزة في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٥٩,٥٤٦,٩١٧ ٤٥,٧٦٧,٤٠٦

صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في بداية الفترة (مراجعة)

٢,٢٢١,٥٦٥ ٩٣,٦٧٨

مجموع الدخل الشامل للفترة

الحركة في الاشتراكات والاستردادات من قبل مالكي الوحدات

٨,٥٦٧,١١١	٣,٢٤٩,٦٨٩
(٢٦,٣٠٧,٤٣٢)	(٣,٢٤٩,٢٦٨)
(١٧,٧٤٠,٣٢١)	٤٢١

إصدار وحدات

استرداد وحدات

صافي التغير من معاملات الوحدات

٤٤,٠٢٨,١٦١ ٤٥,٨٦١,٥٠٥

صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في نهاية الفترة (غير مراجعة)

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
٢,٢٢١,٥٦٥	٩٣,٦٧٨		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
			صافي الدخل للفترة
			تعديل لـ
			خسارة غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
٥٨٤,٩٤١	١,٦١٢,٩٧٧	١٠	الخسارة
٢,٨٠٦,٥٠٦	١,٧٠٦,٦٥٥		
١٦,٩٦٩,٨٥٤	(٣,٧٥٨,٠٩١)		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٣,٧٠٨	٣٤,٣٠٢		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٢,١٣٢,٥٢١		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٧٧,٥١١)	(٥٦,٣٤٥)		دفعة مقدمة مقابل استثمارات
(٥٠٣)	٣,٧٠٤		توزيعات أرباح مدينة
(٣,٥٥٧)	(٦,٢٧٩)		اتعاب ادارة دائنة
١٩,٧٢٨,٤٩٧	٥٦,٤٦٧		مصاريف مستحقة
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٨,٥٦٧,١١١	٣,٢٤٩,٦٨٩		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٢٦,٣٣٧,٨٧٢)	(٣,٠٤٩,٣٠٣)		المتحصلات من إصدار وحدات
(١٧,٧٧٠,٧٦١)	٢٠٠,٣٨٦		استردادات وحدات مدفوعة
			صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١,٩٥٧,٧٣٦	٢٥٦,٨٥٣		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٩٣٠,٣٩٦	٢,٠٥٦,٨١٤		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣,٨٨٨,١٣٢	٢,٣١٣,٦٦٧	٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			معلومات غير نقدية إضافية:
(٣٠,٤٤٠)	١٩٩,٩٦٥		ذمم دائنة إلى مالكي الوحدات على حساب الاسترداد

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. الصندوق وأنشطته

صندوق الرياض للدخل المتوازن ("الصندوق") هو صندوق متوازن مدار من قبل شركة الرياض المالية ("مدير الصندوق") بموجب اتفاقية مع المستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات"). إن هدف الصندوق هو تحقيق نمو طويل الأجل لرأس المال من خلال الاستثمار في الأسهم السعودية المدرجة، ضمن المعايير التي تحددها اللجنة الشرعية، بالإضافة إلى المربحة والصكوك أو الصناديق الحالية لشركة الرياض المالية التي تتوافق تمامًا مع المعايير الشرعية.

عند التعامل مع مالكي 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، وفقًا 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 ١٥ مارس ٢٠٠٥، حيث تمت الموافقة على شروط وأحكام الصندوق من قبل البنك المركزي السعودي. وفي ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٨، تمت الموافقة على شروط وأحكام الصندوق من قبل هيئة السوق المالية.

٢. الجهة التنظيمية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٣ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٥) والتي توضح متطلبات جميع الصناديق الاستثمارية داخل المملكة العربية السعودية.

٣. أساس الأعداد

٣,١ بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية الأولية للصندوق وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقرير المالي الأولي المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وللامتثال مع متطلبات اللوائح وشروط وأحكام الصندوق.

لا تشمل هذه المعلومات المالية الأولية جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لمجموعة كاملة من القوائم المالية ويجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. قد لا تكون النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣,٢ أسس القياس

أعدت هذه المعلومات المالية الأولية وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية، باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم إدراجها بقيمتها العادلة. يعرض الصندوق قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الخاصة به بحسب ترتيب السيولة. إن جميع الأرصدة مصنفة على أنها متداولة. يمكن للصندوق استرداد أو تسوية جميع أصوله ومطلوباته خلال ١٢ شهرًا من تاريخ التقرير.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. أساس الاعداد (تتمة)

٣,٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٣,٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية من الإدارة القيام بأحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المفصّل عنها من الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. إن الأساس والأساليب المستخدمة للأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة تتسق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣,٥ الاستمرارية

قام مدير الصندوق بتقييم قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وأنه مقتنع بأنه لدى الصندوق الموارد الكافية للاستمرار في أعماله خلال المستقبل المنظور. إضافةً إلى ذلك، فإن مدير الصندوق ليس على علم بوجود أي عدم تأكد جوهري قد يؤثر شك جوهري حول قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

٤. معلومات عن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

تتسق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية مع تلك المستخدمة والمفصّل عنها في القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تنطبق بعض المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات لأول مرة في سنة ٢٠٢٥، ولكن ليس لها تأثير على المعلومات المالية الأولية للصندوق.

هناك عدة تعديلات وتفسيرات أخرى صادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية الأولية للصندوق. و في رأي مدير الصندوق، لن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية للصندوق. يعزّم الصندوق اعتماد هذه التعديلات والتفسيرات عندما تصبح منطبقة.

٥. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

إن المعايير المحاسبية والتعديلات التالية هي صادرة وسارية المفعول للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. وجدت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية للصندوق.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة	الوصف	تاريخ السريان
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢١ - عدم القابلية للصرّف:	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرّف إلى عملة أخرى، وسعر الصرّف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرّف. ويحدد التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرّف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقدير آخر.	١ يناير ٢٠٢٥

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي يتوقع الصندوق بشكل معقول أن تكون سارية في تاريخ لاحق. يعمل الصندوق حاليًا على تقييم أثر هذه المعايير والتفسيرات ولديه النية لاعتمادها عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار والتفسير والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٢٨: بيع أصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك. لا ينطبق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك إلا على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تشكل عملاً تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "مجموعات الأعمال"، ويتم الاعتراف بالكامل بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول تشكل عملاً تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣.	بيع أصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك. لا ينطبق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك إلا على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تشكل عملاً تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "مجموعات الأعمال"، ويتم الاعتراف بالكامل بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول تشكل عملاً تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ الأدوات المالية والمعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٧ الأدوات المالية	بمقتضى التعديل، من الممكن أن تستوفي موجودات مالية معينة، ومنها تلك التي تتمتع بخصائص مرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، معيار دفعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي حصراً، شريطة ألا تكون تدفقاتها النقدية مختلفة بشكل جوهري عن أصل مالي مطابق لا يتمتع بتلك الخصائص.	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ العرض والإفصاح في القوائم المالية:	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ إرشادات بشأن البنود المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة والمصنفة إلى خمس فئات: التشغيل؛ الاستثمار؛ التمويل؛ ضرائب الدخل والعمليات المتوقعة وهي تحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للكيان كمقاييس أداء محددة من قبل الإدارة. يجب وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب ذلك تصنيف فروق أسعار الصرف الأجنبي في نفس فئة الإيرادات والمصروفات من البنود التي أدت إلى فروق أسعار الصرف الأجنبي.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ - الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. ويجوز للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا يكون لديها مساءلة عامة في تاريخ التقرير وأن تصدر شركتها الأم قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧

٦. أتعاب الإدارة والمصاريف الأخرى

في كل يوم تقييم، يُحمل مدير الصندوق على الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ١,٢٥٪ (٢٠٢٤: ١,٢٥٪) سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق رسوم حفظ وأتعاب تشغيل بنسبة ٠,٣٥٪ سنوياً زائد ١٠ دولار أمريكي لكل معاملة الواحدة (٢٠٢٤: ٠,٣٥٪ سنوياً زائد ١٠ دولار أمريكي لكل معاملة) و ٠,٢٠٪ (٢٠٢٤: 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 والأتعاب القانونية والنفقات المماثلة الأخرى. ولا يُتوقع أن تتجاوز هذه النفقات بمجموعها نسبة ٠,٢٠٪ (٢٠٢٤: ٠,٢٠٪) سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	إيضاح	النقد في حسابات الاستثمار أرصدة بنكية مع أمين الحفظ
٤,٠١٥	-	١٣ و ٧,١	
٢,٠٥٢,٧٩٩	٢,٣١٣,٦٦٧	٧,١	
٢,٠٥٦,٨١٤	٢,٣١٣,٦٦٧		

٧,١ يتم الاحتفاظ بالنقد في حساب الاستثمار في حسابات استثمارية لدى شركة الرياض المالية ورصيد نقدي لدى أمين الحفظ. لا يحقق الصندوق ربح من هذه الحسابات الاستثمارية.

٨. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	استثمارات في صكوك دخل عمولات خاصة مستحقة المجموع
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	
١٣٣,٢١٨	٩٨,٩١٦	
١٧,١٣٣,٢١٨	١٧,٠٩٨,٩١٦	

٩. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	إيضاح	استثمارات حقوق ملكية:
٤,٢٩١,٩٩٤	٥,٠٧٢,٦٧٥		خدمات الاتصالات
٣,٥٧٠,٩٣٦	٣,٨٢٧,٢١٢		المواد
٣,٩٦٣,٠١٦	٣,٨٠١,٢٧٠		الطاقة
١,١٤٨,٠٧٤	٣,٣٦٢,٥٨٥		النقل
٢,٧١٢,٩٨٠	٢,٦٧٧,٣٢٦		الأغذية والمشروبات
٢,٤٢٥,٠١٩	٢,٠٢٦,٥٤٠		البيع بالتجزئة
١,٤٣٩,٨٨٦	١,٧٠٤,٢٥٠		بنوك
٢,٠٤١,٥٨٣	١,٥٩٤,٩٩١		المعدات وخدمات الرعاية الصحية
١,٣٥٤,١٤٧	١,٤٢٢,٦٦١		إدارة وتطوير العقارات
٨٢٦,٣٧٠	٧٥٦,٠١٣		صناديق عامة
٧٩٨,٧٨٨	٤٧٢,٣٨٤		تجارة التجزئة في أغذية والسلع الاستهلاكية
٢٤,٥٧٢,٧٩٣	٢٦,٧١٧,٩٠٧		مجموع القيمة العادلة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

إن التأثير على صافي قيمة الموجودات (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة) و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)) بسبب تغيير محتمل معقول في مؤشرات حقوق الملكية بناءً على تركيز الصناعة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)		
نسبة التغير المحتمل الأثر على حقوق الملكية	المعقول %	نسبة التغير المحتمل الأثر على حقوق الملكية	المعقول %	
٥٠,٧٢٧	٪١-/+	٤٢,٩٢٠	٪١-/+	خدمات الاتصالات
٣٨,٢٧٢	٪١-/+	٣٥,٧٠٩	٪١-/+	المواد
٣٨,٠١٣	٪١-/+	٣٩,٦٣٠	٪١-/+	الطاقة
٣٣,٦٢٦	٪١-/+	١١,٤٨١	٪١-/+	النقل
٢٦,٧٧٣	٪١-/+	٢٧,١٣٠	٪١-/+	الأغذية والمشروبات
٢٠,٢٦٥	٪١-/+	٢٤,٢٥٠	٪١-/+	البيع بالتجزئة
١٧,٠٤٣	٪١-/+	١٤,٣٩٩	٪١-/+	بنوك
١٥,٩٥٠	٪١-/+	٢٠,٤١٦	٪١-/+	المعدات وخدمات الرعاية الصحية
١٤,٢٢٧	٪١-/+	١٣,٥٤١	٪١-/+	إدارة وتطوير العقارات
٧,٥٦٠	٪١-/+	٨,٢٦٤	٪١-/+	صناديق عامة
٤,٧٢٤	٪١-/+	٧,٩٨٨	٪١-/+	تجارة التجزئة في أغذية والسلع الاستهلاكية

١٠. معاملات الوحدات

تتلخص معاملات الوحدات للسنة / الفترة بما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)		
(الوحدات بالعدد)				
١,٦٣١,٨٩٣,٢٨		٢,٢٠٨,٢٥٥,٦٠		الوحدات في بداية الفترة / السنة
١١٤,٣٩٦,٩٣		٥٠٩,٠٥٤,٩١		الوحدات المصدرة خلال الفترة / السنة
(١١٤,٧٢٣,٦٦)		(١,٠٨٥,٤١٧,٢٣)		الوحدات المستردة خلال الفترة / السنة
(٣٢٦,٧٣)		(٥٧٦,٣٦٢,٣٢)		صافي التغير في الوحدات
١,٦٣١,٥٦٦,٥٥		١,٦٣١,٨٩٣,٢٨		الوحدات في نهاية الفترة/السنة

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

لفترة الستة أشهر المنتهية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)
٩٢٨,٤٣٧	٢,١٣٧,٥٦٨
(١,٦١٢,٩٧٧)	(٥٨٤,٩٤١)
(٦٨٤,٥٤٠)	١,٥٥٢,٦٢٧

ربح محقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
خسارة غير محققة من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. مصاريف أخرى

لفترة الستة أشهر المنتهية		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	
٦٠,٨٥٣	٥٦,٣٥٣	مصاريف ضريبة القيمة المضافة
٣٨,٩١٧	٨,٠٤٢	أتعاب حفظ
٢٧,٢٢٢	٤٨,٢٤٦	أخرى
١٢٦,٩٩٢	١١٢,٦٤١	

١٣. المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة بالصندوق "شركة الرياض المالية" باعتبارها مدير الصندوق، و"بنك الرياض" باعتباره مساهم الشخص الواحد في شركة الرياض المالية والصناديق الأخرى المدارة من قبل مدير الصندوق ومجلس الإدارة.

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

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

الجهة ذات العلاقة				الرصيد الختامي	
العلاقة		طبيعة المعاملات	صافي قيمة المعاملة خلال الفترة	موجودات / (مطلوبات)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مراجعة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
شركة الرياض المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارة الصندوق النقد في حساب الاستثمار	(٣٣٣,١٥٠)	(٣٥١,٨٤٥)	(٧,٣٣٠)
			(٤,١٠٥)	١,٨٥٠	-
صناديق الرياض الاستثمارية	صناديق استثمارية مدار من قبل مدير الصندوق	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	(٤,٣٤٧,٦٥٤)	-

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. تقدير القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقرير المالي. ويتم تقييم الأدوات التي لم يتم إدراج أي مبيعات لها بتاريخ التقييم بأحدث سعر للشراء.

تعتبر السوق نشطة إذا تمت معاملات للأصل أو الالتزام بمعدل تكرار وحجم كافٍ لتقديم معلومات تسعير على أساس مستمر. من المفترض أن تكون القيمة الدفترية ناقصة مخصص الانخفاض في القيمة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- مدخلات المستوى ١ هي أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة يُمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة في المستوى ١ يُمكن لرصدها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- مدخلات المستوى ٣ هي المدخلات التي لا يمكن رصدها للأصل أو الالتزام.

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة، وبالتالي فهي مصنفة ضمن المستوى ١، ويتم تقييم وحدات الصندوق الاستثمارية المحتفظ بها من قبل الصندوق بناءً على صافي قيمة الموجودات الذي ينشره مدير الصندوق.

تم تصنيف جميع المطلوبات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة) و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة) كمطلوبات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة. لا يتضمن الجدول معلومات القيمة العادلة للمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريباً معقولاً للقيمة العادلة.

يحلل الجدول التالي ضمن تسلسل القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الصندوق (حسب الدرجة) المقاسة بالقيمة العادلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة) و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة).

القيمة الدفترية				القيمة العادلة		المجموع
				المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)						
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة						
استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة	١٧,٠٩٨,٩١٦	-	-	-	١٧,٠٩٨,٩١٦	١٧,٠٩٨,٩١٦
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة						
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٦,٧١٧,٩٠٧	٢٦,٧١٧,٩٠٧	-	-	-	٢٦,٧١٧,٩٠٧
	٤٣,٨١٦,٨٢٣	٢٦,٧١٧,٩٠٧	-	-	١٧,٠٩٨,٩١٦	٤٣,٨١٦,٨٢٣

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. تقدير القيمة العادلة (تتمة)

القيمة الدفترية				القيمة العادلة			
				المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)							
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة							
استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة				١٧,١٣٣,٢١٨	-	١٧,١٣٣,٢١٨	١٧,١٣٣,٢١٨
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة							
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				٢٤,٥٧٢,٧٩٣	-	-	٢٤,٥٧٢,٧٩٣
				٤١,٧٠٦,٠١١	-	-	٤١,٧٠٦,٠١١

١٥. الأحداث اللاحقة

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

١٦. آخر يوم للتقييم

كان آخر يوم للتقييم لأغراض إعداد هذه المعلومات المالية الأولية هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

١٧. الموافقة على المعلومات المالية الأولية

تمت الموافقة على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١١ أغسطس ٢٠٢٥.