

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
مع 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 ٢٠٢٠ م

الصفحات

١

تقرير فحص المراجع المستقل لحاملي الوحدات

٢

قائمة المركز المالي الأولية

٣

قائمة الدخل الشامل الأولية

٤

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات الأولية

٥

قائمة التدفقات النقدية الأولية

١٣-٦

الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ حاملي الوحدات
صندوق الرياض للدخل المتوازن
الرياض، المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المرفقة الخاصة بصندوق الرياض للدخل المتوازن ("الصندوق") المدار من قبل شركة الرياض المالية (مدير الصندوق) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، والقائمة الأولية (للخسارة الشاملة) / للدخل الشامل، والقائمة الأولية للتغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات والقائمة الأولية للتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع مستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص القوائم المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدى أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.



عن البسام وشركاؤه
إبراهيم بن أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٢٧)

التاريخ: ٦ محرم ١٤٤٢ هـ
الموافق: ٢٥ أغسطس ٢٠٢٠م
الرياض، المملكة العربية السعودية

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

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	
			الموجودات
١٠,٥٨٣,٨٣٧	٦,٥٩٤,٠٧٧	٩	أرصدة نقدية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٧,٢٦٩,٢٠٠	٢٦,٥١١,٧٣٣	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٢,٩٩١	٣٩,٧٠٢		دخل عملات خاصة مستحقة
-	٣٧,١٧٦		توزيعات مدينة
٤٠,٨٩٦,٠٢٨	٣٦,١٨٢,٦٨٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٤١,٧١٤	١١٧,٧٨٢	٩	مصرفات مستحقة
-	١٦٣,٣٦٨		استردادات مستحقة
١٤١,٧١٤	٢٨١,١٥٠		إجمالي المطلوبات
٤٠,٧٥٤,٣١٤	٣٥,٩٠١,٥٣٨		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
٢,٤٣٨,٥٤٨.٤٥	٢,١٩٩,٧٧٥.٧٣	٧	الوحدات المصدرة (بالعدد)
١٦.٧١	١٦.٣٢		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

قائمة الدخل الشامل الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح	الدخل
			صافي (الخسارة) / الدخل المحقق والغير محقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٢٨٦,٧٦٦	(١,٢٧٥,٨٢٧)	٨	دخل التوزيعات
٨٥٢,٦٤٩	٤٦٢,١٦٠		دخل عمولات خاصة
١٠٤,١٠٤	٥٩,٣٠٦		
٤,٢٤٣,٥١٩	(٧٥٤,٣٦١)		
			المصروفات
(٢٧٧,٠٩٢)	(٢٢٣,٧٤٢)	٩	أتعاب إدارة الصندوق
(٢١,٥١٩)	(١٨,١٧٥)	٩	مصروفات أخرى
(٢٩٨,٦١١)	(٢٤١,٩١٧)		
٣,٩٩٤,٩٠٨	(٩٩٦,٢٧٨)		صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
-			الدخل الشامل الآخر
٣,٩٩٤,٩٠٨	(٩٩٦,٢٧٨)		إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	
٤٠,٧٥٤,٣١٤	٤٣,١٩٠,٥٩٧	صافي الموجودات (حقوق الملكية) في بداية الفترة
(٩٩٦,٢٧٨)	٣,٩٤٤,٩٠٨	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر
(٩٩٦,٢٧٨)	٣,٩٤٤,٩٠٨	إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة
		التغيرات من معاملات الوحدات:
٢٩٠,٤٨٠	٤٨٤,٩٠٠	الوحدات المصدرة
(٤,١٤٦,٩٧٨)	(١,٣٦١,٨٥٧)	الوحدات المستردة
(٣,٨٥٦,٤٩٨)	(٨٧٦,٩٥٧)	صافي التغير من معاملات الوحدات
٣٥,٩٠١,٥٣٨	٤٦,٢٥٨,٥٤٨	صافي الموجودات (حقوق الملكية) في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تعتبر جزء لا يتجزء من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٩٤٤,٩٠٨	(٩٩٦,٢٧٨)		صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
			التعديلات على:
(٢,٤١٣,٥٦٢)	(١,٠٥٣,٢٧٣)	٨	الدخل غير المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٥٣١,٣٤٦	(٢,٠٤٩,٥٥١)		
٥,٣٠٥,٣٤٤	١,٨١٠,٧٤٠		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,١٢٤)	٣,٢٨٩		الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤,١٦٠)	(٣٧,١٧٦)		دخل عمليات خاصة مستحقة
٦,٢٧٧	(٢٣,٩٣٢)		توزيعات مدينة
٦,٨٣٦,٦٨٣	(٢٩٦,٦٣٠)		مصرفات مستحقة
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٤٨٤,٩٠٠	٢٩٠,٤٨٠		المتحصلات من إصدار الوحدات
(١,٣٦١,٨٥٧)	(٣,٩٨٣,٦١٠)		المدفوعات من استرداديات الوحدات
(٨٧٦,٩٥٧)	(٣,٦٩٣,١٣٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٥,٩٥٩,٧٢٦	(٣,٩٨٩,٧٦٠)		صافي التغير في الأرصدة النقدية
٣,٤٨٣,٩٨٧	١٠,٥٨٣,٨٣٧		الأرصدة النقدية في بداية الفترة
٩,٤٤٣,٧١٣	٦,٥٩٤,٠٧٧		الأرصدة النقدية في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
١. الصندوق وأنشطته

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

يتعامل مدير الصندوق مع حاملي الوحدات في الصندوق على أساس أنه وحدة محاسبية مستقلة. وبناءً على ذلك، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق.

إن إدارة الصندوق هي من مسؤولية مدير الصندوق. ولكن بموجب اتفاقية الصندوق، يجوز لمدير الصندوق تفويض أو إسناد واجباته إلى واحدة أو أكثر من المؤسسات المالية داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها.

وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق بالخطاب رقم ٣١٥٦٢ الصادر بتاريخ ٣٠ ذو القعدة ١٤٢٥هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٥م). وقد بدأ الصندوق نشاطه في ١٥ مارس ٢٠٠٥م.

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والتي تم تعديلها في ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م) والتي تنص على الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية إتباعها.

٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

٢-١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. إن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م لا تشكل بالضرورة مؤشراً على البيانات المالية للسنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بترتيب السيولة.

٢-٢ أسس القياس

القوائم المالية الأولية الموجزة تم إعدادها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، كما تم تعديلها. باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة باستخدام العملة الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية"). يتم عرض هذه القوائم المالية 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 الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف.

كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية يتم إدراج أرباح وخسائر الناتجة من تحويل سعر الصرف في قائمة الدخل الشامل الأولية.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٤ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة

السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتطابق مع تلك المستخدمة والمفصّل عنها في القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. هناك معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة تطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٠م ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق.

هناك العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى الصادرة وغير سارية بعد بتاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق. يعتقد مجلس إدارة الصندوق، أنه لن يكون لهذه التعديلات والتفسيرات أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق. يعتزم الصندوق تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات، إن وجدت.

٣. أحكام وتقديرات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بمراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

القيمة العادلة للأوراق المالية الغير متداولة في سوق نشط

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل أو تحويل التزام بمعاملة منتظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

٤. أتعاب الإدارة والمصروفات الأخرى

في كل يوم تقييم، يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ١,٢٥٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق. 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٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق.

وبالإضافة إلى ذلك، وعلى أساس يومي يتقاضى مدير الصندوق من الصندوق رسوم حفظ ومصاريف إدارية بنسبة ٠,٣٥٪ سنوياً ونسبة ٠,٢٪ على التوالي من صافي قيمة موجودات الصندوق.

٥. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
صكوك	

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
٦. 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 ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) القيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة) القيمة السوقية	
أدوات ملكية		
٤,٧٤٧,١٦٦	٥,٧١٧,٧٢٣	البنوك
٣,٨٧٨,٣٩٩	٥,٤٣٤,٢٩٨	المواد الأساسية
٣,٢٦٤,٤٢٦	٢,٦٣٣,٩٧٣	الاتصالات
٣,٠٢١,٥٦٣	٤٥٧,٦٠٠	الرعاية الصحية
١,٤٨٦,٣٢٠	-	الأغذية والمشروبات
١,٢٠٣,٤٧٠	٢٠٩,٠٤٠	ريـت
١,٠٠٩,١٨٦	١,٣٧٧,٧٩٢	تجزئة المواد الكيماوية
٥٧٣,٧٠٨	-	الأدوية والتكنولوجيا الحيوية وعلوم الحياة
-	١,٨١٧,٩١٤	الطاقة
-	١,٠٠٢,٧٢٠	خدمة المستهلك
-	٥٢٩,٢٥٠	النقل
-	٤٢٢,٤٠٠	السلع الرأس مالية
-	٣٩٦,١٥٠	إدارة وتطوير العقارات
١٩,١٨٤,٢٣٨	١٩,٩٩٨,٧٦٠	
الصناديق الاستثمارية		
٣,٦٧٩,٩٥٩	٣,٦٦٥,٩٤٠	صندوق الرياض المتحفـظ شريعة
٣,٦٤٧,٥٣٦	٣,٦١٤,٥٠٠	صندوق الرياض للمتاجرة بالريـال
٧,٣٢٧,٤٩٥	٧,٢٧٠,٤٤٠	
٢٦,٥١١,٧٣٣	٢٧,٢٦٩,٢٠٠	
٢٥,٤٥٨,٤٦٠	٢٤,٩٤٣,٩٣٣	
		إجمالي القيمة السوقية
		إجمالي التكلفة

٧. معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً بمعاملات الوحدات للفترة/ السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	
		(عدد الوحدات)
٢,٤٣٨,٥٤٨.٤٥	٢,٨٤٠,٧٢٩.٥٤	عدد الوحدات في بداية الفترة / السنة
١٧,٩٣٤.٢٨	١٢٦,٤٧٤.٧٧	الوحدات المصدرة
(٢٥٦,٧٠٧.٠٠)	(٥٢٨,٦٥٥.٨٦)	الوحدات المستردة
(٢٣٨,٧٧٢.٧٢)	(٤٠٢,١٨١.٠٩)	صافي التغير في الوحدات
٢,١٩٩,٧٧٥.٧٣	٢,٤٣٨,٥٤٨.٤٥	عدد الوحدات في نهاية الفترة / السنة

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
٨. صافي (الخسارة)/الدخل المحقق والغير محقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	
(٢,٣٢٩,١٠٠)	٨٧٣,٢٠٤	(الخسارة) / الربح المحقق
١,٠٥٣,٢٧٣	٢,٤١٣,٥٦٢	الربح غير المحقق
(١,٢٧٥,٨٢٧)	٣,٢٨٦,٧٦٦	

٩. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة للصندوق في الرياض المالية (مدير الصندوق)، وبنك الرياض (مساهم في شركة الرياض المالية) وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق.

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

المصروفات الأخرى المدفوعة من قبل مدير الصندوق بالنيابة عن الصندوق تحمل إلى الصندوق.

بلغ المبلغ المحتفظ به في الحساب الاستثماري لدى الرياض المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م، ٦,٥٩٤,٠٧٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ١٠,٥٨٣,٨٣٧ ريال سعودي).

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

الرصيد الختامي مدين/ (دائن)	قيمة المعاملات خلال الفترة	طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
(١٠٨,٣٩٣)	٢٧٧,٠٩٢	٢٢٣,٧٤٢	(١٢١,٨٩٤)
(٩,٣٨٩)	٢١,٥١٩	١٨,١٧٥	(١٩,٨٢٠)
		أتعاب إدارة الصندوق	الرياض المالية
		مصروفات تم دفعها بالنيابة عن الصندوق	

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

١٠. الأدوات المالية حسب الفئة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال
الموجودات كما في قائمة المركز المالي	بالريال السعودي	الربح أو الخسارة بالريال السعودي
أرصدة نقدية	٦,٥٩٤,٠٧٧	-
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٣,٠٠٠,٠٠٠	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٢٦,٥١١,٧٣٣
دخل عمولات خاصة مستحقة	٣٩,٧٠٢	-
توزيعات مدينة	٣٧,١٧٦	-
الإجمالي	٧,٦٧٠,٩٥٥	٢٦,٥١١,٧٣٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال
الموجودات كما في قائمة المركز المالي	بالريال السعودي	الربح أو الخسارة بالريال السعودي
أرصدة نقدية	١٠,٥٨٣,٨٣٧	-
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٣,٠٠٠,٠٠٠	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٢٧,٢٦٩,٢٠٠
دخل عمولات خاصة مستحقة	٤٢,٩٩١	-
توزيعات مدينة	-	-
الإجمالي	١٣,٦٢٦,٨٢٨	٢٧,٢٦٩,٢٠٠

١١. القيمة العادلة

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الأولية الموجزة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ، كما هو موضح على النحو التالي، استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل 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 ٢ هي مدخلات غير الأسعار المعروضة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام.

يعرض الجدول التالي الأدوات المالية بالقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بناء على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
الصناديق المشتركة	-	٧,٣٢٧,٤٩٥	-	٧,٣٢٧,٤٩٥
أسهم	١٩,١٨٤,٢٣٨	-	-	١٩,١٨٤,٢٣٨
الإجمالي	١٩,١٨٤,٢٣٨	٧,٣٢٧,٤٩٥	-	٢٦,٥١١,٧٣٣

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
١١. القيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(مراجعة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
-	٧,٢٧٠,٤٤٠	-	٧,٢٧٠,٤٤٠
١٩,٩٩٨,٧٦٠	-	-	١٩,٩٩٨,٧٦٠
١٩,٩٩٨,٧٦٠	٧,٢٧٠,٤٤٠	-	٢٧,٢٦٩,٢٠٠

الصناديق المشتركة
أسهم
الإجمالي

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر، يقوم الصندوق بتحديد التحويلات بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل)، وتقدير التحويلات التي تحدث في نهاية فترة إعداد القوائم المالية والتي حدثت خلالها التغيرات. وخلال الفترة، لم يكن هناك تحويل في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأدوات المالية الأخرى، مثل النقدية والأرصدة المدرجة بالتكلفة المطفأة. وتلك الأدوات هي موجودات مالية قصيرة الأجل التي تقارب قيمتها الدفترية القيمة العادلة لها، نظرا لطبيعتها قصيرة الأجل واحتوائها على الجودة الائتمانية لأطراف أخرى.

١٢ - إدارة المخاطر المالية

١-١٢ عوامل المخاطر المالية

أنشطة الصندوق تعرضه لمجموعه متنوعه من المخاطر المالية: مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية.

ومدير الصندوق مسؤول عن تحديد المخاطر والرقابة عليها. ويشرف مجلس الصندوق على مدير الصندوق وهو مسؤول في نهاية المطاف عن الإدارة العامة للصندوق.

يتم تحديد المخاطر والرقابة عليها في المقام الأول لتنفيذها على الحدود التي يضعها مجلس الصندوق. وللصندوق شروط وأحكام توثق وتحدد استراتيجياته التجارية الشاملة، وتحمله للمخاطر، وفلسفته العامة لإداره المخاطر، وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة توازن محفظته وفقاً لإرشادات الاستثمار.

ويستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ ويرد شرح لهذه الأساليب بالأسفل.

أ- مخاطر السوق

(١) مخاطر السعر

مخاطر الأسعار هي مخاطر تنذب قيمه الأداة المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق الناجمة عن عوامل غير العملات الأجنبية وحركات معدل الفائدة.

وتنشأ مخاطر الأسعار في المقام الأول من عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. وتتوقع مدير الصندوق محفظته الاستثمارية ومراقبة عن كثب حركه أسعار استثماراته في الأدوات المالية. وفي تاريخ المركز المالي، كان لدى الصندوق استثمارات في أدوات ملكية وصناديق استثمار.

إن التأثير على صافي قيمة الأصول (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات في ٣٠ يونيو) بسبب التغير المحتمل المعقول في مؤشرات الأسهم على أساس تركيز الصناعة، مع وجود جميع المتغيرات الأخرى الثابتة كما يلي:

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م
١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٢ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر السوق (تتمة)
(١) مخاطر السعر (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	التغير المعقول المحتمل %	التأثير على قيمة صافي الأصول	التغير المعقول المحتمل %	التأثير على قيمة صافي الأصول
٤٧,٤٧٢	٥٧,١٧٦	٪١-/+	٤٧,٤٧٢	٪١-/+	٥٧,١٧٦
٣٨,٧٨٤	٥٤,٣٤٣	٪١-/+	٣٨,٧٨٤	٪١-/+	٥٤,٣٤٣
٣٢,٦٤٤	٢٦,٣٤٠	٪١-/+	٣٢,٦٤٤	٪١-/+	٢٦,٣٤٠
٣٠,٢١٦	٤,٥٧٦	٪١-/+	٣٠,٢١٦	٪١-/+	٤,٥٧٦
١٤,٨٦٣	-	-	١٤,٨٦٣	-	-
١٢,٠٣٥	٢,٠٩٠	٪١-/+	١٢,٠٣٥	٪١-/+	٢,٠٩٠
١٠,٠٩٢	١٣,٧٧٨	٪١-/+	١٠,٠٩٢	٪١-/+	١٣,٧٧٨
٥,٧٣٧	-	-	٥,٧٣٧	-	-
-	١٨,١٧٩	٪١-/+	-	٪١-/+	١٨,١٧٩
-	١٠,٠٢٧	٪١-/+	-	٪١-/+	١٠,٠٢٧
-	٥,٢٩٣	٪١-/+	-	٪١-/+	٥,٢٩٣
-	٤,٢٢٤	٪١-/+	-	٪١-/+	٤,٢٢٤
-	٣,٩٦٢	٪١-/+	-	٪١-/+	٣,٩٦٢
٣٦,٨٠٠	٣٦,٥٥٩	٪١-/+	٣٦,٨٠٠	٪١-/+	٣٦,٥٥٩
٣٦,٤٧٥	٣٦,١٤٥	٪١-/+	٣٦,٤٧٥	٪١-/+	٣٦,١٤٥

(٢) مخاطر معدل العمولة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيم العادلة للأدوات المالية ذات الكوبونات الثابتة بسبب التغيرات في أسعار عمولات السوق.

ب- مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان، وهو خطر أن يتسبب أحد أطراف أداة مالية في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال عدم الوفاء بالتزامه. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان المتعلقة بالأرصدة النقدية المدرجة بالتكلفة المطفأة على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
٦,٥٩٤,٠٧٧	١٠,٥٨٣,٨٣٧
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٣٩,٧٠٢	٤٢,٩٩١

أرصدة نقدية
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
دخل عمولات خاصة مستحقة

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م
١٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٢ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب- مخاطر الائتمان (تتمة)

تمثل القيمة الدفترية للأصول المالية الحد الأقصى لمخاطر الائتمان.

تقتصر مخاطر الائتمان على النقدية، واستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة، ودخل العمولات الخاصة المستحقة كما يلي:

- جميع الأصول المالية يحتفظ بها الصندوق لدى جهات ذات تصنيف ائتماني جيد.

- يطبق الصندوق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ المبسطة لقياس خسائر ائتمان متوقعة والتي تستخدم للخسائر المتوقعة لمدى الحياة لجميع الأصول المالية.

سياسة الصندوق للدخول في عقود أدوات مالية مع أطراف ذو تصنيف جيد. يسعى الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان عن طريق رصد التعرض لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع نظراء محددين، وتقييم الجدارة الائتمانية لنظرائهم باستمرار.

ج- مخاطر السيولة

هي المخاطر المتمثلة في تعرض الصندوق لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بمطلوبات مالية ويراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة بشكل مستمر بغرض التأكد من كفاية التمويل المتوفر للوفاء بأي التزامات عند حدوثها.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاكتتاب في الوحدات واستردادها من يومي الاثنين إلى الخميس، ومن ثم، فإنها تتعرض لمخاطر السيولة الخاصة باسترداد أموال حملة الأسهم في هذه الأيام. تتألف المطلوبات المالية للصندوق في المقام الأول من المصروفات المستحقة 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 التزامات عند نشوئها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية محفظة الاستثمار أو عن طريق أخذ قروض قصيرة الأجل من مدير الصندوق.

الفترة المتوقعة لاستحقاق الأصول والالتزامات لهذا الصندوق هي أقل من ١٢ شهر عدا الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة يتوقع إستحقاقها في مدة أكثر من سنة.

د- المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم خدمة الصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير الائتمان والسيولة والعملات والسوق المخاطر مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

يتمثل هدف الصندوق في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعته في تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في توليد عوائد لحاملي الوحدات.

١٣. آخر يوم تقييم

كان آخر يوم تقييم للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (٣٠ يونيو ٢٠١٩م)

١٤. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لإصدارها من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٥ أغسطس ٢٠٢٠م (الموافق ٦ محرم ١٤٤٢هـ).