

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

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
١٢-٦	الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة

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

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المرفقة الخاصة بصندوق الرياض للدخل ("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 المستقل 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 نبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معده، 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 (٣٣٧)
التاريخ: ٦ محرم ١٤٤٢ هـ
الموافق: ٢٥ أغسطس ٢٠٢٠م
الرياض، المملكة العربية السعودية



صندوق الرياض للدخل
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
١,١٤١,٧٢٦	٤,٥٢٧,١٩٣	٨	أرصدة نقدية
٥٤,٨٧٦,٢١٤	٣٥,٠١٥,٤١٤	٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٤٥,٢٣٩		توزيعات مستحقة
٥٦,٠١٧,٩٤٠	٣٩,٥٨٧,٨٤٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٧٢,٣١٠	١٨٦,٤٢٧	٨	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٢٧٢,٣١٠	١٨٦,٤٢٧		إجمالي المطلوبات
٥٥,٧٤٥,٦٣٠	٣٩,٤٠١,٤١٩		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
٧,٠٧٣,٣٦٦.٩٤	٥,٥١٧,٢٥٩.٤٢	٦	الوحدات مصدرة (بالعدد)
٧.٨٨	٧.١٤		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة

صندوق الرياض للدخل
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
٨,٧٢٦,٤٦٥	(٤,٧١٨,٨٧٥)	٧	دخل التوزيعات
٢,٧٣١,٥٥٠	٨٣٢,٦٨١		
١١,٤٥٨,٠١٥	(٣,٨٨٦,١٩٤)		
			المصروفات
(٧٨٨,٦٦٢)	(٣٨٢,٢٩٦)	٨	أتعاب ادارة الصندوق
(٢٩,١٧٨)	(٢٦,٨٦٩)	٨	مصروفات اخرى
(٨٣٧,٨٤٠)	(٤٠٩,١٦٥)		
١٠,٦٢٠,١٧٥	(٤,٢٩٥,٣٥٩)		صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
١٠,٦٢٠,١٧٥	(٤,٢٩٥,٣٥٩)		إجمالي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة

صندوق الرياض للدخل

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٤,٤٦٦,٩٤٠	٥٥,٧٤٥,٦٣٠	صافي الموجودات (حقوق الملكية) في بداية الفترة
١٠,٦٢٠,١٧٥	(٤,٢٩٥,٣٥٩)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر
١٠,٦٢٠,١٧٥	(٤,٢٩٥,٣٥٩)	صافي (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة
		التغيرات من معاملات الوحدات:
٢,٤١٨,٩٣٢	١,٣٧٠,٠٣٠	الوحدات المصدرة
(٢٤,٤٠١٣,٧٢٨)	(١٢,٦١١,٨٧١)	الوحدات المستردة
(٢١,٥٩٤,٧٩٦)	(١١,٢٤١,٨٤١)	صافي التغير من معاملات الوحدات
(٢,٦٧٦,١٤٢)	(٨٠٧,٠١١)	توزيعات أرباح
٧٠,٨١٦,١٧٧	٣٩,٤١٠,٤١٩	صافي الموجودات (حقوق الملكية) في نهاية الفترة

صندوق الرياض للدخل
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٠,٦٢٠,١٧٥	(٤,٢٩٥,٣٥٩)	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة
		التعديلات على:
(٦,١٧٥,٧٨٨)	١,٦٤٠,٣٠٥	الخسارة / (الربح) غير المحقق من استثمارات بالقيمة
		العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٤٤٤,٣٨٧	(٢,٦٥٥,٠٥٤)	
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٥,٨٠٢,٣١٨	١٨,٢٢٠,٤٩٥	الاستثمارات بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة
(١٣,٠٧١)	(٤٥,٢٣٩)	توزيعات مدينة
١١,٣٤٦	(٨٥,٨٨٣)	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٢٠,٢٤٤,٩٨٠	١٥,٤٣٤,٣١٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٢,٤١٨,٩٣٢	١,٣٧٠,٠٣٠	المتحصلات من إصدار الوحدات
(٢٤,٠١٣,٧٢٨)	(١٢,٦١١,٨٧١)	المدفوعات من استردادات الوحدات
(٢,٦٧٦,١٤٢)	(٨٠٧,٠١١)	توزيعات الأرباح
(٢٤,٢٧٠,٩٢٨)	(١٢,٠٤٨,٨٥٢)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٤,٠٢٥,٩٥٨)	٣,٣٨٥,٤٦٧	صافي التغير في أرصدة نقدية
٤,٤٥١,١٤٦	١,١٤١,٧٢٦	أرصدة نقدية في بداية الفترة
٤٢٥,١٨٨	٤,٥٢٧,١٩٣	أرصدة نقدية في نهاية الفترة

صندوق الرياض للدخل
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

صندوق الرياض للدخل ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية مدار بموجب الاتفاق بين الرياض المالية ("مدير الصندوق") والمستثمرين بالصندوق ("حاملو الوحدات"). يسعى الصندوق لتحقيق نمو بالاستثمار بصورة رئيسية في الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية على ضوء الالتزام بالمتطلبات المعدة بواسطة هيئة الرقابة الشرعية في الرياض المالية. يتعامل مدير الصندوق مع حاملو الوحدات في كل صندوق على أساس أنه وحدة محاسبية مستقلة. وبناءً على ذلك، تقوم إدارة الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق.

عند التعامل مع مالكي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق الصندوق كوحدة محاسبية مستقلة. وبناءً عليه، يقوم مدير الصندوق بإعداد بيان مالي منفصل للصندوق.

تعتبر إدارة الصندوق من مسؤولية مدير الصندوق. بموجب اتفاقية الصندوق، يجوز لمدير الصندوق تفويض أو إسناد واجباته إلى واحدة أو أكثر من المؤسسات المالية داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها. تعتبر الرياض المالية هي أمين الحفظ للصندوق.

وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق بالخطاب رقم ٣/٠٩ بتاريخ ٤ رجب ١٤٣٤ (الموافق ١٤ مايو ٢٠١٣م). بدأ الصندوق نشاطه في ٢٣ مارس ٢٠١٤م.

يخضع الصندوق لللائحة صندوق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن ("هيئة السوق المالية") في ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والتي تم تعديلها بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م)، مع توضيح المتطلبات لجميع الصناديق داخل المملكة العربية السعودية.

٢. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

١-٢ 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 المحاسبين القانونيين في المملكة العربية السعودية.

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 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

٢-٢ أسس الإعداد

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.

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

٣-٢ 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 أو خسائر الناتجة من تحويل سعر الصرف في قائمة الدخل الشامل الأولية.

صندوق الرياض للدخل

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)

٤-٢ 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 والحفظ والمصروفات الأخرى

في كل يوم تقييم، يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ١,٥٠ في المائة سنوياً 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 في المائة سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق.

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

صندوق الرياض للدخل

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

٥. 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 ٢٠٢٠م (غير مراجعة) القيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) القيمة السوقية	
١٠,٠٥٢,٤٩١	١٨,٤٩٢,٦٧٠	المواد الأساسية
٩,٩٨٠,٠٢٩	١٥,١٣٢,١٢٠	البنوك
٥,٨٩٣,٤٧٠	٨,١٦٧,٥١٦	الإتصالات
٣,٩٧٩,٦٨٠	-	الرعاية الصحية
٢,٧٥٤,٠٤٠	٥,٠٣٠,١٧٠	تجزئة السلع الرأس مالية
٩٣٠,٢٧٠	٧٩١,٩٣٤	الأغذية والمشروبات
٧٨٦,٣٥٤	١,٥٩٨,١٨٠	إدارة وتطوير العقارات
٧٢٩,٠٨٠	٨٥٣,٥٨٠	ريت
-	١,٧٦٤,٨٧٧	الخدمات التجارية والمهنية
-	١,٣٣٩,٥٥٠	النقل
-	٨٥٩,٨١٨	الطاقة
-	٨٤٤,٨١٣	الخدمات الاستهلاكية
-	١,٣٨٦	التجزئة الغذائية
٣٥,٠١٥,٤١٤	٥٤,٨٧٦,٢١٤	إجمالي القيمة السوقية
٣٦,٦٥٥,٧١٩	٥٠,٩٨١,١٧٠	إجمالي التكلفة

٦. معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً بمعاملات الوحدات للفترة / للسنة :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	
(عدد الوحدات)		
٧,٠٧٣,٣٦٦.٩٤	١١,٤٠٠,١٠١.٤٠	عدد الوحدات في بداية الفترة / السنة
١٨٢,١٧٤.٦٠	٤٠١,٦٢٦.٥٤	الوحدات المصدرة
(١,٧٣٧,٢٨٢.١٢)	(٤,٧٢٨,٣٦١)	الوحدات المستردة
(١,٥٥٦,١٠٧.٥٢)	(٤,٣٢٦,٧٣٤.٤٦)	صافي التغير في الوحدات
٥,٥١٧,٢٥٩.٤٢	٧,٠٧٣,٣٦٦.٩٤	عدد الوحدات في نهاية الفترة / السنة

صندوق الرياض للدخل

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

٧. صافي (الخسارة) / الدخل المحقق و الغير محقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(الخسارة) / الدخل المحقق	(٣,٠٧٨,٥٧٠)
(الخسارة) الدخل غير المحقق	٦,١٧٥,٧٨٨
	٨,٧٢٦,٤٦٥

٨. المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة للصندوق في الرياض المالية (مدير الصندوق)، وبنك الرياض (باعتباره 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.

الرياض المالية هي، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، بلغ المبلغ المحتفظ به في الحساب الاستثماري ٤,٥٢٧,١٩٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١,١٤١,٧٢٦ ريال سعودي).

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

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملات	قيمة المعاملات خلال الفترة	الرصيد كما في (دائن)
٣٠ يونيو ٢٠٢٠م	٣٠ يونيو ٢٠١٩م	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
الرياض المالية	أتعاب إدارة الصندوق	٣٨٢,٢٩٦	٧٨٨,٦٦٢
	مصرفات تم دفعها		
	بالنيابة عن الصندوق	٢٦,٨٦٩	٤٩,١٧٨
			(١٥,٣٤٢)
			(٢٦,٩٢٦)

٩. الادوات المالية حسب الفئة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
الموجودات كما في قائمة الموجودات والمطلوبات	بالريال السعودي	بالريال السعودي
أرصدة نقدية	٤,٥٢٧,١٩٣	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٣٥,٠١٥,٤١٤
توزيعات مدينة	٤٥,٢٣٩	-
الإجمالي	٤,٥٧٢,٤٣٢	٣٥,٠١٥,٤١٤

صندوق الرياض للدخل
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
٩. الأدوات المالية حسب الفئة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
الموجودات كما في قائمة الموجودات والمطلوبات	بالريال السعودي	بالريال السعودي
أرصدة نقدية	١,١٤١,٧٢٦	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٥٤,٨٧٦,٢١٤
الإجمالي	١,١٤١,٧٢٦	٥٤,٨٧٦,٢١٤

١٠. 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 ، بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة 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.

يصنف الصندوق جميع أصوله المالية باستثناء الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة المستوى ١.

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 الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة. وتلك الأدوات هي موجودات مالية قصيرة الأجل التي تقارب قيمتها الدفترية القيمة العادلة لها، نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل واحتوائها على الجودة الائتمانية لأطراف أخرى.

١١. إدارة المخاطر المالية

١١-١ عوامل المخاطر المالية

أنشطة الصندوق تعرضه لمجموعة متنوعة 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.

صندوق الرياض للدخل

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. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر السوق

(١) مخاطر السعر

مخاطر الأسعار هي مخاطر تذبذب قيمة 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. وتنوع 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	التأثير على قيمة صافي الأصول	التغير المعقول المحتمل %	التأثير على قيمة صافي الأصول	التغير المعقول المحتمل %
١٠٠,٥٢٥	١٨٤,٩٢٧	١٠٠,٥٢٥	٪١-/+	١٨٤,٩٢٧	٪١-/+
٩٩,٨٠٠	١٥١,٣٢١	٩٩,٨٠٠	٪١-/+	١٥١,٣٢١	٪١-/+
٥٨,٩٣٥	٨١,٦٧٥	٥٨,٩٣٥	٪١-/+	٨١,٦٧٥	٪١-/+
٣٩,٧٩٧	-	٣٩,٧٩٧	٪١-/+	-	٪١-/+
٢٧,٥٤٠	٥٠,٣٠٢	٢٧,٥٤٠	٪١-/+	٥٠,٣٠٢	٪١-/+
٩,٣٠٣	٧,٩١٩	٩,٣٠٣	٪١-/+	٧,٩١٩	٪١-/+
٧,٨٦٤	١٥,٩٨٢	٧,٨٦٤	٪١-/+	١٥,٩٨٢	٪١-/+
٧,٢٩١	٨,٥٣٦	٧,٢٩١	٪١-/+	٨,٥٣٦	٪١-/+
-	١٧,٦٤٩	-	٪١-/+	١٧,٦٤٩	٪١-/+
-	١٣,٣٩٦	-	٪١-/+	١٣,٣٩٦	٪١-/+
-	٨,٥٩٨	-	٪١-/+	٨,٥٩٨	٪١-/+
-	٨,٤٤٤	-	٪١-/+	٨,٤٤٤	٪١-/+
-	١٤	-	٪١-/+	١٤	٪١-/+

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 المدوجة بالتكلفة المطفأة النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
٤,٥٢٧,١٩٣	١,١٤١,٧٢٦

أرصدة نقدية

تمثل القيمة الدفترية للأصول المالية الحد الأقصى لمخاطر الائتمان.

تقتصر مخاطر الائتمان على النقدية، واستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة، ودخل العملات 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 لجميع الأصول المالية.

صندوق الرياض للدخل
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. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

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 محددتين، وتقييم الجدارة الائتمانية لنظرانهم 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 الأولية.

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.

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 داخليًا أو خارجيًا 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.

١٢. آخر يوم تقييم

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

١٣. 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).