

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 ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ 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 المحترمين
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 ٢٠٢١م، والقوائم الأولية للدخل الشامل، والقوائم الأولية للتغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات والتدفقات 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 نندي 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 (٣٣٧)

التاريخ: ١٠ محرم ١٤٤٣هـ
الموافق: ١٨ أغسطس ٢٠٢١م
الرياض، المملكة العربية السعودية

صندوق الرياض للدخل
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
٢٥٤,٩٠٩	٧٩٧,٦٨١	١١,٦	النقدية وشبه النقدية
٤٧,٤٦٩,٧٨٢	٥٣,٤٩٠,٠٣٥	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٤,٤٨٩		توزيعات أرباح مدينة
٤٧,٧٢٤,٦٩١	٥٤,٢٩٢,٢٠٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٠٧,٢٥٩	٢٢٥,٧٥٢	١١	أتعاب إدارة مستحقة
٥٣,٣٠٦	٤٨,٩٩٠		مصروفات مستحقة
٢٦٠,٥٦٥	٢٧٤,٧٤٢		إجمالي المطلوبات
٤٧,٤٦٤,١٢٦	٥٤,٠١٧,٤٦٣		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
٥,٥٧٨,٠٤٨,٥٤	٥,١٥١,٢٦٨,١٠	٨	الوحدات مصدرة (بالعدد)
٨,٥١	١٠,٤٩		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 ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاح	<u>دخل الاستثمار</u>
(٤,٧١٨,٨٧٥)	١٠,٦١٣,٠١٨	٩	صافي الربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٣٢,٦٨١	٨٥٣,٦٥٢		دخل التوزيعات
(٣,٨٨٦,١٩٤)	١١,٤٦٦,٦٧٠		المصروفات
(٣٨٢,٢٩٦)	(٤٣١,٨٥٣)	١١	أتعاب ادارة الصندوق
(٢٦,٨٦٩)	(٨٠,٦٠٤)	١٠	مصروفات اخرى
(٤٠٩,١٦٥)	(٥١٢,٤٥٧)		
(٤,٢٩٥,٣٥٩)	١٠,٩٥٤,٢١٣		صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
-			الدخل الشامل الآخر للفترة
(٤,٢٩٥,٣٥٩)	١٠,٩٥٤,٢١٣		إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) 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 ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٥٥,٧٤٥,٦٣٠	٤٧,٤٦٤,١٢٦	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية الفترة
(٤,٢٩٥,٣٥٩)	١٠,٩٥٤,٢١٣	صافي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة
		التغيرات من معاملات الوحدات:
١,٣٧٠,٠٣٠	٥,٤٦٨,٦٧٦	الوحدات المصدرة
(١٢,٦١١,٨٧١)	(٨,٨٦٩,٥٥٢)	الوحدات المستردة
(١١,٢٤١,٨٤١)	(٣,٤٠٠,٨٧٦)	صافي التغير من معاملات الوحدات
(٨٠٧,٠١١)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٣٩,٤٠١,٤١٩	٥٤,٠١٧,٤٦٣	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات 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 ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(٤,٢٩٥,٣٥٩)	١٠,٩٥٤,٢١٣	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
		التعديلات على:
١,٦٤٠,٣٠٥	(٩,٢٠٨,٧٠٦)	(الربح) غير المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٦٥٥,٠٥٤)	١,٧٤٥,٥٠٧	٩
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
١٨,٢٢٠,٤٩٥	٣,١٨٨,٤٥٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٥,٢٣٩)	(٤,٤٨٩)	توزيعات أرباح مدينة
(٨٥,٨٨٣)	١٨,٤٩٣	أتعاب إدارة مستحقة
-	(٤,٣١٦)	مصروفات مستحقة
١٥,٤٣٤,٣١٩	٤,٩٤٣,٦٤٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:		
١,٣٧٠,٠٣٠	٥,٤٦٨,٦٧٦	المتحصلات من إصدار الوحدات
(١٢,٦١١,٨٧١)	(٨,٨٦٩,٥٥٢)	المنفوعات من استردادات الوحدات
(٨٠٧,٠١١)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات الأرباح
(١٢,٠٤٨,٨٥٢)	(٤,٤٠٠,٨٧٦)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٣,٣٨٥,٤٦٧	٥٤٢,٧٧٢	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١,١٤١,٧٢٦	٢٥٤,٩٠٩	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤,٥٢٧,١٩٣	٧٩٧,٦٨١	النقدية وشبه النقدية 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 ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

١. الصندوق وأنشطته

صندوق الرياض للدخل ("الصندوق") هو صندوق أسهم محلية مدار بموجب الاتفاق بين الرياض المالية ("مدير الصندوق") والمستثمرين بالصندوق ("حامي الوحدات"). إن هدف الصندوق هو تحقيق نمو لرأس المال من خلال الاستثمار في أسهم الشركات السعودية المساهمة في إطار المعايير المعتمدة من الهيئة الشرعية.

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

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

وافق البنك المركزي السعودي على تأسيس الصندوق بالخطاب رقم م أ ي/ ١٦٩ بتاريخ ٢٦ ربيع الثاني ١٤١٧هـ (الموافق ٩ سبتمبر ١٩٩٦م). وقد بدأ الصندوق نشاطه في ٢١ نوفمبر ١٩٩٦م.

٢. اللوائح النظامية

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

٣. أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير و الاصدارات الاخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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 ٢٠٢٠م. إن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م لا تشكل بالضرورة مؤشراً على البيانات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

٢-٣ أسس الأعداد

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.

٣-٣ 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 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 ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. أسس الإعداد (تمة)

٣-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة القيام باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات من شأنها أن تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. قد يؤدي عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تؤثر في الفترات المستقبلية.

إن عدم التأكد من الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقدير في تاريخ التقرير، والتي لها خطر كبير في إحداث تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية اللاحقة تم وصفها أدناه. اعتمد الصندوق في افتراضاته وتقديراته على المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. إن الحالات والافتراضات الحالية قابلة للتطوير مستقبلاً حيث أنها قد تطرأ نتيجة لتغيرات السوق أو الحالات الناتجة خارج سيطرة الصندوق. مثل هذه التغيرات تنعكس على الافتراضات عندما تحدث.

الاستمرارية

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

٤. السياسات المحاسبية المهمة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة والمفصّل عنها في القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. هناك معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة تنطبق لأول مرة في عام ٢٠٢١م، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية للصندوق.

هناك العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. ويرى مجلس إدارة الصندوق أن ذلك لن يكون له تأثير كبير على القوائم المالية للصندوق. يعتزم الصندوق اعتماد تلك التعديلات والتفسيرات، إن طبقت.

٥. أتعاب الإدارة والحفظ والمصروفات الأخرى

في كل يوم تقييم، يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ١,٥٪ 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 على التوالي.

٦. النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	إيضاح
٢٥٤,٩٠٩	٧٩٧,٦٨١	١١، ١-٦
٢٥٤,٩٠٩	٧٩٧,٦٨١	

نقدية في حساب استثماري

١-٦ النقدية في الحساب الاستثماري محتفظ بها في حساب جاري لدى الرياض المالية وهو طرف ذو علاقة (إيضاح ١). لا يحقق الصندوق أرباحاً من هذه الحسابات الاستثمارية.

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 ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. 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 ٢٠٢١ م (غير مراجعة) القيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة) القيمة السوقية	
٢٣,١٥٩,٩٧٦	٢٠,٦٨٤,٤٥٦	المواد الأساسية
١٤,١٨٨,٨٠٠	١٢,٥٤٨,١٣٤	البنوك
٧,٩٦٧,٠٦٤	٦,٩١٠,٩٨٨	الاتصالات
٣,٦٨٢,٧٠١	٤,٢٠٠,٨١٦	تجزئة السلع الرأس مالية
٢,٠٠٠,٢٣١	٦٦٠,٢٨٩	ريـت
٩٩٦,٢١٥	-	التجزئة التغذية
٧٦٥,٤٢٢	٩٠٧,٩١٤	الطاقة
٧٢٩,٦٢٦	٧٣٥,٨٠٢	إدارة وتطوير العقارات
-	٤٥٠,٢٧٥	الأغذية والمشروبات
-	٣٧١,١٠٨	النقل
٥٣,٤٩٠,٠٣٥	٤٧,٤٦٩,٧٨٢	إجمالي القيمة السوقية
٤٤,٢٨١,٣٢٩	٤٣,٨١٤,٣٣٦	إجمالي التكلفة

٨. معاملات الوحدات
فيما يلي ملخصاً بمعاملات الوحدات للفترة / للسنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة) (عدد الوحدات)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة) (عدد الوحدات)	
٥,٥٧٨,٠٤٨,٥٤	٧,٠٧٣,٣٦٦,٩٤	عدد الوحدات في بداية الفترة / السنة
٥٣٨,٢٥٠,٢٧	٣٣٧,٥٩٤,٦١	الوحدات المصدرة
(٩٦٥,٠٣٠,٧١)	(١,٨٣٢,٩١٣,٠١)	الوحدات المستردة
(٤٢٦,٧٨٠,٤٤)	(١,٤٩٥,٣١٨,٤٠)	صافي التغير في الوحدات
٥,١٥١,٢٦٨,١٠	٥,٥٧٨,٠٤٨,٥٤	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 ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
(٣,٠٧٨,٥٧٠)	١,٤٠٤,٣١٢	الربح/(الخسارة) المحققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٦٤٠,٣٠٥)	٩,٢٠٨,٧٠٦	الربح/(الخسارة) غير المحققة من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤,٧١٨,٨٧٥)	١٠,٦١٣,٠١٨	

١٠. مصروفات أخرى

٣١ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاح	
١٩,٢٦٢	٦٦,٢٦٧	١-١٠	ضريبة القيمة المضافة
٩٦٦	٧٠٠		رسوم التطهير
٦,٦٤١	١٣,٦٣٧		رسوم أخرى
٢٦,٨٦٩	٨٠,٦٠٤		

١-١٠ تمثل مصاريف التطهير المصاريف المتكبدة بشأن تطهير الأرباح الناتجة عن الشركات المستثمر فيها من أجل تحقيق عائد متوافق مع أحكام الشريعة. يتم احتساب هذه المصاريف وفقاً لموافقة الهيئة الشرعية للصندوق.

١١. المعاملات والأرصدة 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 ومجلس الإدارة.

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.

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
		٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
		٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
الرياض المالية	أتعاب إدارة الصندوق	٤٣١,٨٥٣	٣٨٢,٢٩٦
	ضريبة القيمة المضافة المستحقة*	٦٤,٧٧٨	١٩,١١٥
	الحساب الاستثماري	-	-
		٧٩٧,٦٨١	٢٥٤,٩٠٩

* ضريبة القيمة المضافة المستحقة في الأطراف ذات العلاقة تم إدراجها في قائمة المركز المالي تحت بند المصروفات المستحقة.

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 ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. الأدوات المالية حسب الفئة

٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	
الموجودات كما في قائمة المركز المالي		الموجودات كما في قائمة المركز المالي	
النقدية وشبه النقدية		النقدية وشبه النقدية	
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
الإجمالي		الإجمالي	
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة
-	٧٩٧,٦٨١	-	٢٥٤,٩٠٩
٥٣,٤٩٠,٠٣٥	-	٤٧,٤٦٩,٧٨٢	-
٥٣,٤٩٠,٠٣٥	٧٩٧,٦٨١	٤٧,٤٦٩,٧٨٢	٢٥٤,٩٠٩

١٣. إدارة المخاطر المالية

١٣-١ عوامل المخاطر المالية

الهدف من الصناديق هو الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى يتمكن من الاستمرار في توفير أفضل عوائد لحاملي الوحدات وضمان سلامة معقولة لحاملي الوحدات.

أنشطة الصندوق تعرضه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية. مدير الصندوق مسؤول عن تحديد المخاطر والرقابة عليها. ويشرف مجلس الصندوق علي مدير الصندوق وهو مسؤول في نهاية المطاف عن الإدارة العامة للصندوق.

يتم تحديد المخاطر والرقابة عليها في المقام الأول لتنفيذها علي 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
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر السعر (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
التغير المعقول المحتمل %	التأثير على قيمة صافي الأصول	التغير المعقول المحتمل %	التأثير على قيمة صافي الأصول	
١-/+	٢٣١,٦٠٠	١-/+	٢٠٦,٨٤٥	المواد الأساسية
١-/+	١٤١,٨٨٩	١-/+	١٢٥,٤٨١	البنوك
١-/+	٧٩,٦٧١	١-/+	٦٩,١١٠	الإتصالات
١-/+	٣٦,٨٢٧	١-/+	٤٢,٠٠٨	تجزئة السلع الرأس مالية
١-/+	٢٠,٠٠٢	١-/+	٦,٦٠٣	ريث
١-/+	٩,٩٦٢	١-/+	-	تجزئة التغذية
١-/+	٧,٦٥٤	١-/+	٩,٠٧٩	الطاقة
١-/+	٧,٢٩٦	١-/+	٧,٣٥٨	إدارة وتطوير العقارات
١-/+	-	١-/+	٤,٥٠٣	الأغذية والمشروبات
١-/+	-	١-/+	٣,٧١١	النقل

ب- مخاطر الائتمان

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
٧٩٧,٦٨١	٢٥٤,٩٠٩	٧٩٧,٦٨١	٢٥٤,٩٠٩	النقدية وشبه النقدية
٤,٤٨٩	-	٤,٤٨٩	-	توزيعات مدينة
٨٠٢,١٧٠	٢٥٤,٩٠٩	٨٠٢,١٧٠	٢٥٤,٩٠٩	

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.

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 ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ج- مخاطر السيولة (تتمة)

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 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.

١٣-٢ تقدير القيمة العادلة

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

السوق النشط هو السوق الذي تتم فيه معاملات الأصول أو الالتزامات بتردد وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. يفترض أن القيمة الدفترية ناقصاً انخفاض قيمة الأدوات المالية الممنوحة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة. يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

• مدخلات المستوى الأول هي أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو المطلوبات المماثلة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس؛

• مدخلات المستوى 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.

تشتمل الاستثمارات التي تستند قيمتها إلى أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى ١، وتشمل أدوات حقوق الملكية والديون المدرجة النشطة. لا يقوم الصندوق بضبط السعر المعروض لهذه الأدوات.

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

١٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

١٥. الأحداث اللاحقة

كما في تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الأولية الموجزة، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة تتطلب الإفصاح أو التعديل عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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 ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. آخر يوم تقييم
كان آخر يوم تقييم للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (٣٠ يونيو ٢٠٢٠ م).

١٧. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لإصدارها من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١٧ أغسطس ٢٠٢١ م (الموافق ٩ محرم ١٤٤٣ هـ).