

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عام مفتوح
(مدارمن قبل شركة الرياض المالية)
القوائم المالية وتقرير
المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عام مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الصفحات	الفهرس
٣ - ١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٤ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى مالكي الوحدات
صندوق الرياض للدخل المتوازن
(صندوق عام مفتوح)
الرياض، المملكة العربية السعودية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الرياض للدخل المتوازن ("الصندوق")، المدار من قبل شركة الرياض المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، حسب ما ينطبق منه على مراجعة القوائم المالية للمنشآت ذات الاهتمام العام، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

المعلومات الأخرى

تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٥، بخلاف القوائم المالية وتقريرنا حولها. إن مدير الصندوق هو المسؤول عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريره السنوي. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المراجع هذا. لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن يُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وفيما يتصل بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، والنظر عند القيام بذلك، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة، أو ما إذا كانت المعلومات الأخرى تبدو محرفة بشكل جوهري. وإذا توصلنا إلى وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، عندما يتم توفيرها لنا، فإننا مطالبون بالتقرير عن تلك الحقيقة للمكلفين بالحكومة.

تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق الرياض للدخل المتوازن (تتمة)

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق، وهو المسؤول كذلك عن الرقابة الداخلية التي يرى أنها ضرورية لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم يعتزم مدير الصندوق تصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ما لم يكن لدى مدير الصندوق أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الصندوق

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونبذل بذرة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية وتقييمها، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها مدير الصندوق.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام مدير الصندوق لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة. ونفيد أيضاً المكلفين بالحوكمة بأننا قد التزمنا بالمتطلبات المسلكية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال.



دبليوت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

طارق بن محمد الفتني

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٤٦

١٢ شوال ١٤٤٧ هـ

٣١ مارس ٢٠٢٦

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عام مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معدلة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ايضاح
١,٩٣٠,٣٩٦	٢,٠٥٦,٨١٤	١,٥١٥,٣٥٩	٦
-	٢,١٣٢,٥٢١	-	٧
١٠,١١٠,١٨١	١٠,١٠٣,٣٢٩	١٠,٠٦٤,١٧٠	٨
٤٧,٧٣٦,٦٤١	٣١,٦٠٢,٦٨٢	٢٩,٨٨٠,٦٠٢	٩
٥٩,٦٧٧,٢١٨	٤٥,٨٩٥,٣٤٦	٤١,٤٦٠,١٣١	
١٠,٩٥٦	٣,٦٢٦	٤,٩١٨	١٤
٧٦٢,٨٣	٧٤,٢٧٩	١٠٧,٠٢٢	
٣٥,٥٨٣	٥٠,٠٣٥	-	
١٣٠,٣٠١	١٢٧,٩٤٠	١١١,٩٤٠	
٥٩,٤٥٦,٩١٧	٤٥,٧٦٧,٤٠٦	٤١,٣٤٨,١٩١	
٢,٢٠٨,٢٥٥,٦٠	١,٦٣١,٨٩٣,٢٨	١,٥٢٤,٣٦٥,٧٥	١٠
٢٦,٩٧	٢٨,٠٥	٢٧,١٢	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عاممفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح	
٢٠٢٤ (معدلة)	٢٠٢٥		
			الدخل
١,٤٠٩,٦٣٤	١,٥٢٩,٩٩٧		إيراد توزيعات الأرباح
١,٠٦٩,٦٤٩	(٢,٧٩٨,٥٤٥)	١١	صافي الربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٨٧,٨٢٠	٦٨٣,٧٧٩		دخل عمليات خاصة
٣,٢٦٧,١٠٣	(٥٨٤,٧٦٩)		مجموع (الخسارة) / الدخل
			المصاريف
(٦٧٥,٤٨٧)	(٦٥٦,٤٩٦)	١٣	اتعاب ادارة
(٢٤٩,٥٠٨)	(٢١٦,٩٣٢)	١٢	مصاريف أخرى
(٩٢٤,٩٩٥)	(٨٧٣,٤٢٨)		مجموع المصاريف
٢,٣٤٢,١٠٨	(١,٤٥٨,١٩٧)		صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
٢,٣٤٢,١٠٨	(١,٤٥٨,١٩٧)		مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عام مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥٩,٥٤٦,٩١٧	٤٥,٧٦٧,٤٠٦	صافي قيمة الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في بداية السنة
٢,٣٤٢,١٠٨	(١,٤٥٨,١٩٧)	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٤,١٤٨,٤٥٧	٣,٦٢٤,٧١٠	الحركة في الاشتراكات والاستردادات من قبل مالكي الوحدات
(٣٠,٢٧٠,٠٧٦)	(٦,٥٨٥,٧٢٨)	إصدار الوحدات
(١٦,١٢١,٦١٩)	(٢,٩٦١,٠١٨)	استرداد الوحدات
		صافي التغيرات من معاملات الوحدات
٤٥,٧٦٧,٤٠٦	٤١,٣٤٨,١٩١	صافي قيمة الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عام مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠٢٤ (معدلة)	٢٠٢٥	
٢,٣٤٢,١٠٨	(١,٤٥٨,١٩٧)	التدفقات المالية من الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل للسنة
١,٤٤٣,٤٦٨	٢,٩٨٠,٩٧٢	تعديلات على: خسارة / (ربح) غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٧٨٥,٥٧٦	١,٥٢٢,٧٧٥	١١
(٢,١٣٢,٥٢١)	٢,١٣٢,٥٢١	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦,١٨٦	٣٩,١٥٩	دفعة مقدمة مقابل استثمارات
١٤,٥٩١,١٥٧	(١,٢٥٨,٨٩٢)	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٧,٣٣٠)	١,٢٩٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩,٤٨٣)	٣٢,٧٤٣	اتعاب ادارة دائنة
١٦,٢٣٣,٥٨٥	٢,٤٦٩,٥٩٨	مصاريف مستحقة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٤,١٤٨,٤٥٧	٣,٦٢٤,٧١٠	التدفقات المالية من الأنشطة التمويلية:
(٣٠,٢٥٥,٦٢٤)	(٦,٦٣٥,٧٦٣)	متحصلات من إصدار وحدات
(١٦,١٠٧,١٦٧)	(٣,٠١١,٠٥٣)	استردادات الوحدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٢٦,٤١٨	(٥٤١,٤٥٥)	صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
١,٩٣٠,٣٩٦	٢,٠٥٦,٨١٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٠٥٦,٨١٤	١,٥١٥,٣٥٩	٦ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
(٥٠,٠٣٥)	-	معلومات اضافية غير نقدية: نمذ دائنة إلى مالكي الوحدات على حساب الاسترداد

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عاممفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 مستثمري الصندوق ("مالكي الوحدات"). يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال وعوائد سنوية للمستثمرين.

عند التعامل مع مالكي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق وحدة محاسبية مستقلة. وعليه، تقوم إدارة الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق.

إن إدارة الصندوق هي مسؤولية مدير الصندوق. ومع ذلك، وفقاً لاتفاقية الصندوق، يمكن لمدير الصندوق تفويض أو إسناد واجباته إلى واحدة أو أكثر من المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية وخارجها.

بدأ الصندوق بمزاولة أنشطته في ١٥ مارس ٢٠٠٥، حيث تمت الموافقة على شروط وأحكام الصندوق من قبل البنك المركزي السعودي. في ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٨، تمت الموافقة على شروط وأحكام الصندوق من قبل هيئة السوق المالية من خلال خطابها المؤرخ في ١٢ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٨).

قام مدير الصندوق بتعيين شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ("أمين الحفظ") للعمل كأمين حفظ للصندوق. يتم دفع أتعاب أمين الحفظ من قبل الصندوق.

٢. الجهة التنظيمية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦)، والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ جمادى الثاني ١٤٤٧هـ (الموافق ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٥) والتي توضح متطلبات جميع الصناديق الاستثمارية داخل المملكة.

٣. أساس الأعداد

٣.١ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبالامتثال للأحكام السارية من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

لا يعرض الصندوق الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات بحسب ترتيب السيولة.

٣.٢ أساس القياس

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

٣.٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٣.٤ أحكام وتقديرات وافتراسات محاسبية هامة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإبداء أحكامها وتقديراتها وافتراساتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراسات بشكل دوري. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تم مراجعة التقديرات فيها وفي أي سنوات لاحقة متأثرة بها. ليس هناك أي مجالات للأحكام أو الافتراسات الجوهرية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية باستثناء مخصص الخسارة الائتمانية.

الاستمرارية

لقد قام مدير الصندوق بتقييم قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله، وهو مقتنع بأنه لدى الصندوق الموارد الكافية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. إضافةً إلى ذلك، إن مدير الصندوق ليس على علم بوجود أي عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عاممفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. أساس الأعداد (تمة)

الخسارة الائتمانية المتوقعة

تعتبر الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل الموجودات المالية من أهم التقديرات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية. إن قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراسات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعة من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

١.٤ المعايير المحاسبية الجديدة والتفسيرات السارية من ١ يناير ٢٠٢٥

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بناءً على اعتماد المعيار المحاسبي مع الأخذ في الاعتبار الطبيعة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية سارية من ١ يناير ٢٠٢٥ لتحل محل أو تعدل أو تقوم بالإضافة إلى السياسات المحاسبية المدرجة في القوائم المالية لسنة ٢٠٢٤.

المعيار أو التفسير أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢١ - عدم القابلية للصراف	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ بإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه عندما لا يكون قابلاً للصراف. ويحدد التعديل إطاراً يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقديري آخر.	١ يناير ٢٠٢٥

لم يكن لتطبيق التعديل المذكور أعلاه على المعايير أي أثر جوهري على هذه القوائم المالية.

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تمة)

٤.٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة التي لم تصبح سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير الصادرة وغير منطبقة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. يتوقع الصندوق بشكل معقول أن المعايير والتفسيرات المدرجة انطباقها في تاريخ لاحق. ينوي الصندوق اعتماد هذا المعايير عند سريانها.

المعيار أو التفسير أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك	ينطبق الإثبات الجزئي للمكسب أو الخسارة على المعاملات بين منشأة مستثمرة وشركتها الزميلة أو مشروعها المشترك فقط على المكسب أو الخسارة الناتجة عن البيع أو المساهمة في الموجودات التي لا تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - تجميع الأعمال، أما المكسب أو الخسارة الناتجة عن البيع أو المساهمة في موجودات شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ فيتم إثباتها بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى.
-	-	-
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية والمعايير الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - الأدوات المالية الإفصاحات	بموجب هذه التعديلات، فإنه يمكن لبعض الموجودات المالية - بما في ذلك تلك التي تتضمن خصائص مرتبطة بالبيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة - أن تستوفي شرط كون التدفقات النقدية تعكس فقط سداد أصل المبلغ والفائدة وذلك بشرط ألا تكون تدفقاتها النقدية مختلفة بشكل كبير عن أصل مالي مماثل لا يحتوي على تلك الخصائص. قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لتوضيح متى يتم إثبات أصل مالي أو التزام مالي والتوقف عن إثباته ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني..	١ يناير ٢٠٢٦
تعديل على العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية والمعايير الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات، بهدف تحسين عرض الآثار المالية للعقد المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة، بما يعكس بشكل أكثر دقة تأثيرها على القوائم المالية للمنشأة.	تعديل على العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية: الإفصاحات، بهدف تحسين عرض الآثار المالية للعقد المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة، بما يعكس بشكل أكثر دقة تأثيرها على القوائم المالية للمنشأة.	١ يناير ٢٠٢٦

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عاممفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١ يناير ٢٠٢٢	تقتصر التحسينات السنوية على التعديلات التي تهدف إما إلى توضيح الصياغة في أحد المعايير المحاسبية أو إلى تصحيح آثار غير مقصودة طفيفة، أو تجاوزات، أو تعارضات بين متطلبات المعايير المحاسبية. تشمل تعديلات عام ٢٠٢٤ المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة؛ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧: الأدوات المالية - الإفصاحات والإرشادات المصاحبة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠: القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٧: قائمة التدفقات النقدية.	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي - الإصدار رقم ١١
١ يناير ٢٠٢٧	يحدد هذا المعيار كيفية تصنيف بنود قائمة الدخل ضمن خمس فئات رئيسية، وهي: الأنشطة التشغيلية، الأنشطة الاستثمارية، الأنشطة التمويلية، ضريبة الدخل، والعمليات المتوقعة. كما يعرّف المعيار فئة فرعية من مقاييس الأداء المالي والتي تُعدّها المنشأة داخلياً وتُعرف باسم مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة. ويلتزم المعيار بعرض المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود في القوائم المالية الأساسية والإفصاحات بطريقة تعكس خصائص كل بند على نحو مناسب. كما يوجب تصنيف فروقات أسعار الصرف ضمن نفس الفئة التي ينتمي إليها الدخل والمصاريف الناتجة عنها.	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية

٤,٣ النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في حساب الاستثمار، والرصيد لدى أمين الحفظ وودائع المرابحة بفترة استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر في تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٤,٤ الأدوات المالية

٤,٤,١ تصنيف وقياس الموجودات المالية

٤,٤,١,١ الاعتراف المبني والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. يدرج الصندوق الأدوات المالية على أساس "تاريخ التداول".

عند الاعتراف المبني، يقيس الصندوق الأصل المالي بقيمته العادلة. في حال عدم إدراج أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم تعديل تكاليف المعاملات الإضافية والمعادنة مباشرة إلى الاستحواذ على الأصل المالي أو إصداره، مثل الرسوم والعمولات. بالنسبة للموجودات المالية المحفوظ لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قيد تكاليف المعاملات كمصاريف في قائمة الربح أو الخسارة. وبعد الاعتراف المبني مباشرة، يتم الاعتراف بمخصص خسارة ائتمانية متوقعة للموجودات المالية المدبنة المقاسة بالتكلفة المطفأة، ما ينشأ عنه الاعتراف بمحمل خسارة ائتمانية متوقعة في قائمة الربح أو الخسارة.

٤,٤,١,٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

عند الاعتراف المبني، يصنف الصندوق موجوداته المالية في فئات القياس التالية:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

أدوات الدين

أدوات الدين هي الأدوات التي تستوفي تعريف التزام مالي من منظور المصدر. يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الصندوق لإدارة الأصل.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال الطريقة التي يدير بها الصندوق الموجودات لتوليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف الصندوق يتمثل حصراً في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أم تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. في حال عدم انطباق أي من الخيارين (كأن تكون الموجودات المالية محفظ بها لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "آخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تشمل العوامل التي يراعيها الصندوق في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات ما يلي:

- التجربة السابقة في طريقة تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات.
- طريقة تقييم أداء الموجودات داخلياً والإبلاغ عنه لموظفي الإدارة الرئيسيين.
- طريقة تقييم المخاطر وإدارتها.
- طريقة تعويض المدراء.

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٤.٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤.٤.١ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

٤.٤.١.٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

يعتمد تقييم نموذج العمل على تصورات متوقعة بشكل معقول دون وضع تصورات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. في حال تحقق التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للصندوق، فإن الصندوق لا يغير تصنيف الموجودات المالية المنتهية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الناشئة حديثاً أو المشتراة حديثاً للمستقبل.

يتم الاحتفاظ بسندات الدين المحتفظ بها للمتاجرة، إن وجدت، بصورة رئيسية لغرض بيعها على المدى القريب أو تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية تتم إدارتها معاً ويوجد حولها دليل على نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه السندات في نموذج الأعمال "الأخر" وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة: إذا كان نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كانت التدفقات المالية للأدوات المالية عبارة عن دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط ("اختبار دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط"). وخلال عمل هذا التقييم، يعتبر الصندوق ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متناسقة مع اتفاقية اقرض أساسية، أي الفائدة (دخل عمولات خاصة)، تتضمن فقط الاعتبارات لتوقيت الموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الأرباح الأخرى وهامش الربح والتي تتناسق مع اتفاقية اقرض أساسية. عندما تقدم شروط الاتفاق تعرض لخطر أو تقلب والتي لا تتناسق مع اتفاقية اقرض أساسية، فإن اختبار دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط لا يتم اجتيازه ويتم تصنيف وقياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إجراء اختبار "دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط" عند الاعتراف المبدئي بالأصل، ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً.

بناءً على العوامل، يصنف الصندوق أدوات الدين الخاصة به إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية عندما تكون تلك التدفقات النقدية تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط، وغير المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بأي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها والمقاسة كما هو موضح في إيضاح ٤.٤.٢.٣. يتم الاعتراف بالأرباح المكتسبة من هذه الموجودات المالية في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: إذا لم تكن التدفقات النقدية لأداة الدين تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط أو إذا لم يكن محتفظ بها ضمن نموذج الاحتفاظ بغرض التحصيل أو بغرض التحصيل والبيع، أو إذا كان مصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر الأداة المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، عندما لا تكون التدفقات النقدية تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط، في قائمة الربح أو الخسارة ضمن "صافي الأرباح/(الخسائر) من الاستثمارات المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" في الفترة التي تنشأ فيها. يتم عرض الأرباح أو الخسائر من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة، أو المحتفظ بها للمتاجرة بشكل منفصل عن أدوات الدين الأخرى المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن صافي الأرباح/(الخسائر) في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحتفظ بها للمتاجرة".

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، عندما تكون التدفقات النقدية للموجودات تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط، والتي ليست مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركات في القيمة الدفترية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأداة المعترف بها في قائمة الربح والخسارة. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر التراكمية التي تم الاعتراف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة.

يعيد الصندوق تصنيف استثمارات الدين فقط عندما يتغير نموذج أعماله لإدارة تلك الموجودات. تحصل إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى بعد التغيير. من المتوقع أن تكون مثل هذه التغييرات نادرة جداً، ولم يحدث أي منها خلال السنة.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من منظور الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي للسداد والتي تدل على حصة متبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة.

يقيس الصندوق لاحقاً جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء عندما يختار الصندوق، عند الاعتراف المبدئي، بتخصيص استثمار حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الصندوق في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تكون تلك الاستثمارات محتفظ بها لأغراض غير المتاجرة. عند استخدام هذا الخيار، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. عند التحويل أرباح/خسائر القيمة العادلة مباشرة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المبقاة. يتم التقرير عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل من التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل إيرادات من تلك الاستثمارات، في قائمة الربح أو الخسارة عند إثبات حق الصندوق باستلام الدفعات.

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٤.٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤.٤.٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يقوم الصندوق على أساس النظرة المستقبلية بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يقوم الصندوق بالاعتراف بمخصص لهذه الخسائر في كل تاريخ تقرير. يعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغ غير متحيز ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
 - القيمة الزمنية للموارد.
 - المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون جهد أو تكلفة غير مبررين في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.
- يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذجًا من "ثلاث مراحل" لانخفاض القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، كما هو ملخص أدناه:
- (١) يتم تصنيف الأداة المالية التي لا تعاني من انخفاض في الائتمان عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة ١" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر.
- (٢) إذا تم تحديد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ولكن لا يتم اعتبارها منخفضة القيمة ائتمانيًا بعد.
- (٣) إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة ائتمانيًا، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣".
- (٤) يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأداة المالية في المرحلة ١ بمبلغ يساوي الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد الممكنة خلال الـ ١٢ شهرًا القادمة. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية في المرحلتين ٢ أو ٣ بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- (٥) مفهوم شامل في قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ هو أنه يجب أن يأخذ في الاعتبار المعلومات المستقبلية.
- (٦) إن الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة هي تلك الموجودات المالية التي تكون منخفضة القيمة ائتمانيًا عند الاعتراف المبدئي. يتم دائمًا قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات مدى الحياة (المرحلة ٣).

المرحلة ١: (الاعتراف المبدئي) الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

المرحلة ٢: (زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي) خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

المرحلة ٣: (الموجودات منخفضة القيمة ائتمانيًا) خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

تشمل الموجودات المالية للصندوق التي تخضع لمراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة الأرصدة لدى البنوك، وتمويل الإقراض بالهامش، والذمم المدينة الأخرى.

إن تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للصندوق بخلاف تمويل الإقراض بالهامش من العملاء غير جوهري.

٤.٤.٢.٣ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر في السداد؛
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد؛
- التعرض عند التعثر في السداد.

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات الاستشرافية كما هو مبين أدناه.

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج وتقييمها باستخدام أدوات مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة ومخاطر التعرض. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً تتألف من عوامل كمية ونوعية.

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٤.٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤.٤.٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

٤.٤.٢.٣ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الخسارة بافتراض التعثر في السداد هي مقدار الخسارة المحتملة في حالة التخلف عن السداد. يُقدّر الصندوق معايير الخسارة بافتراض التعثر في السداد بناءً على سجل معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المقابلة المتخلفة عن السداد.

سيتم حساب الخسارة بافتراض التعثر في السداد على خسائر الصندوق في الحسابات المتعثرة بعد مراعاة نسب الاسترداد. كما يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ تقدير الخسارة بافتراض التعثر في السداد بالتزامن مع التقييم المستقبلي للضمانات بناءً على عوامل الاقتصاد الكلي. يُعد حساب الخسارة بافتراض التعثر في السداد مستقلاً عن تقييم جودة الائتمان، وبالتالي يُطبق بشكل موحد في جميع المراحل.

لتقدير الخسارة بافتراض التعثر في السداد على محفظة الصندوق غير المضمونة، يحسب الصندوق الخسارة بافتراض التعثر في السداد بناءً على عمليات الاسترداد الفعلية على محفظته المتعثرة على مدى فترة لا تقل عن ٥ سنوات قبل تاريخ التقييم. في حال عدم وجود سجل، يتم إجراء اختبارات تجريبية.

إن قيمة التعرض عند التعثر في السداد تمثل التعرض المتوقع في حال التعثر. يستمد الصندوق التعرض عند التعثر في السداد من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي نتيجة التعثر هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تشمل قيمة التعرض عند التعثر المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية. قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر في السداد؛
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد؛
- التعرض عند التعثر في السداد.

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات الاستثنائية كما هو مبين أدناه.

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج وتقييمها باستخدام أدوات مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة ومخاطر التعرض. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. تُقدّر احتمالية التعثر في السداد مع مراعاة التوزيع الثنائي للمقترضين الإجماليين وحالات التعثر في السداد الإجمالية.

تشمل الموجودات المالية للصندوق التي تخضع لمراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة النقد وما في حكمه، والاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة. تعتبر الخسارة بافتراض التعثر في السداد غير جوهرية نظراً لإنخفاض مخاطر التغيرات في القيمة.

إن قيمة التعرض عند التعثر في السداد تمثل التعرض المتوقع في حال التعثر. يستمد الصندوق التعرض عند التعثر في السداد من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي نتيجة التعثر هو إجمالي قيمته الدفترية.

٤.٤.٣ المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف المعاملات، باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث لا يتم خصم تكاليف المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي ويتم تضمينها في قائمة الربح أو الخسارة.

لاحقاً، يتم قياس جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولات خاصة، باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالتكلفة المطفأة. يتم حساب التكلفة المطفأة بأخذ أي خصم أو علاوة عند التسوية في الاعتبار.

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٤.٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤.٤.٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويتم تحديد قياس القيمة العادلة بناء على افتراضات بإجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل المطلوب إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام؛ أو
- أو في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للموجودات والمطلوبات

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة متاحة إلى الصندوق.

وتُقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام افتراضات على أن المشاركين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وعلى فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

وبأخذ قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من استخدام الأصل على نحو أفضل و أعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.

يستخدم الصندوق أساليب التقييم المناسبة في الظروف والتي تتوفر حولها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وزيادة استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة إلى الحد الأدنى.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن تسلسل القيمة العادلة. وفيما يلي بيان بذلك على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول - الأسعار المُدرّجة (غير المعدلة) في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.
- المستوى الثالث - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

٤.٤.٥ إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما يتم نقل الأصل، ويستوفي النقل شروط إلغاء الاعتراف. في الحالات التي يتم فيها تقييم أن الصندوق قد نقل أصلًا ماليًا، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل إذا كان الصندوق قد نقل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية بشكل جوهري. عندما لا يكون الصندوق قد نقل أو احتفظ بجميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية بشكل جوهري، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط إذا لم يحتفظ الصندوق بالسيطرة على الأصل المالي. يعترف الصندوق بشكل منفصل بأي حقوق والتزامات تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها في العملية كموجودات أو مطلوبات.

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي فقط عندما يتم إلغاؤه، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

٤.٤.٦ مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية مع عرض المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وكان هناك نية للتسوية على أساس صافي، أو لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد.

٤.٥ مصاريف مستحقة

يتم الاعتراف بالمصاريف المستحقة مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤.٦ المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص عندما يكون لدى الصندوق التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الوفاء بهذا الالتزام تدفقًا خارجيًا للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية، ويمكن إجراء تقدير موثوق للمبلغ. لا يتم الاعتراف بمخصص للخسائر التشغيلية المستقبلية.

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٤.٧ الوحدات القابلة للاسترداد

الصندوق مفتوح للاشتراكات / استردادات الوحدات من الأحد إلى الخميس. يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق يومياً من الأحد إلى الخميس (كل "يوم تقييم"). يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق لغرض شراء أو بيع الوحدات بقسمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لموجودات الصندوق ناقصاً مطلوبات الصندوق) على مجموع عدد الوحدات القائمة في يوم التقييم المعني.

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

- تمنح مالكي الوحدات الحق في الحصول على حصة نسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
 - أن تكون ضمن فئة الأدوات التابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات.
 - أن تكون كافة الأدوات المالية ضمن فئة الأدوات التابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات ذات الخصائص المتطابقة.
 - لا تتضمن الأداة أي التزامات تعاقدية لدفع النقد أو أصل مالي آخر ما عدا حقوق حامل الوحدات في حصص نسبية من صافي موجودات الصندوق.
 - أن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة العائدة إلى الأداة على مدى عمر الأداة يستند بشكل جوهري إلى الربح أو الخسارة والتغير في صافي الموجودات المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المعترف وغير المعترف بها على مدار عمر الأداة.
- تتم المحاسبة عن اشتراك واسترداد الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما أنها مصنفة كحقوق ملكية.

٤.٨ الزكاة / الضرائب

تعد الزكاة / الضرائب التزاماً على مالكي الوحدات ولذلك لا يتم رصد مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية. يتم الاعتراف بضرائب القيمة المضافة السارية على المصاريف في قائمة الدخل الشامل.

٤.٩ الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الصندوق منافع اقتصادية مستقبلية ويكون بالإمكان قياس الإيرادات بصورة موثوق بها، بغض النظر عن توقيت السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض، باستثناء الخصومات والضرائب وخصومات الكمية.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند وجود حق للصندوق بقبض تلك المبالغ.

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

يتم الاعتراف بإيراد العمولات الخاصة في قائمة الدخل الشامل على أساس طريقة العائد الفعلي.

٤.١٠ أتعاب الإدارة

تُعترف رسوم إدارة الصندوق على أساس الاستحقاق وتُحمل على قائمة الدخل الشامل. يتم فرض رسوم إدارة الصندوق وفقاً للنسب المتفق عليها مع مدير الصندوق كما هو مذكور في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق

٤.١١ مصاريف أخرى

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

٤.١٢ قيمة صافي الموجودات للوحدة الواحدة

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

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عاممفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. أتعاب الإدارة والأتعاب الإدارية والمصاريف الأخرى

في كل يوم تقييم، يُحمل مدير الصندوق على الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ١,٢٥٪ (٢٠٢٤: ١,٢٥٪ سنويًا) من صافي قيمة موجودات الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق على أساس يومي بتحميل الصندوق رسوم الحفظ ورسوم إدارية بنسبة ٠,٣٥٪ (٢٠٢٤: ٠,٣٥٪) بالإضافة إلى ١٠ دولار أمريكي لكل معاملة و ٠,٢٠٪ (٢٠٢٤: ٠,٢٠٪) سنويًا 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 مجموع ٠,٢٠٪ (٢٠٢٤: ٠,٢٠٪ سنويًا) من صافي قيمة موجودات الصندوق.

٦. النقد وما في حكمه

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
٤,٠١٥	٦١٥	٦,١,١٣	النقد في حسابات الاستثمار
٢,٠٥٢,٧٩٩	١,٥١٤,٧٤٤		رصيد مع أمين الحفظ
<u>٢,٠٥٦,٨١٤</u>	<u>١,٥١٥,٣٥٩</u>		

٦,١ يتم الاحتفاظ بالنقد في حساب الاستثمار في حساب استثماري لدى شركة الرياض المالية والرصيد النقدي لدى أمين الحفظ. لا يجني الصندوق ربح من الحساب الاستثماري.

٧. دفعة مقدمة مقابل استثمارات

تمثل هذه الدفعة مقدمة استثمارات في اشتراك في الاكتتاب الأولي العام لشركات مشاركة في قطاع توزيع معدات الرعاية الصحية والسلع الاستهلاكية الكمالية في المملكة العربية السعودية. تم توزيع الأسهم بعد ذلك إلى المشتركين بتاريخ ٦ يناير ٢٠٢٥ و ٧ يناير ٢٠٢٥ على التوالي.

٨. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معدلة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات في الصكوك
١١٠,١٨١	١٠٣,٣٢٩	٦٤,١٥٠	٨,١	إيرادات عمولة خاصة مستحقة
<u>١٠,١١٠,١٨١</u>	<u>١٠,١٠٣,٣٢٩</u>	<u>١٠,٠٦٤,١٥٠</u>		المجموع

٨,١ يتراوح معدل إيرادات العمولة الخاصة للاستثمار المدرجة بالتكلفة المطفأة المذكورة أعلاه من ٣,٥٠٪ إلى ٧,٢٥٪ سنويًا (٢٠٢٤: من ٣,٥٠٪ إلى ٧,٩٤٪ سنويًا).

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عاممفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

ايضاح		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حقوق الملكية:
		٤,٢٩١,٩٩٤	٥,٢٥٦,٣٧٦	خدمات الاتصالات
		٣,٩٦٣,٠١٦	٣,٩٤٧,٣٩٧	طاقة
		٣,٥٧٠,٩٣٦	٣,٧٠٨,١٠١	مواد
		١,١٤٨,٠٧٤	١,٨٥٧,٨٨٥	نقل
		٢,٤٢٥,٠١٩	١,٨٤٨,٠٦٩	بيع بالتجزئة
		٢,٠٤١,٥٨٣	١,٤٥٥,٧٣٥	معدات وخدمات الرعاية الصحية
		٨,٤٦٠,٧٧٤	٨,٤٨٨,٧١٩	بنوك
		٢,٧١٢,٩٨٠	١,٣٩٣,٢٧٥	أغذية ومشروبات
		١,٣٥٤,١٤٧	٨٤٦,٨٣٥	إدارة وتطوير العقارات
		-	٣٩٧,٦٧١	التأمين
		٧٩٨,٧٨٨	-	تجارة التجزئة في أغذية والسلع الاستهلاكية
		٣٠,٧٧٦,٣١٢	٢٩,٢٠٠,٠٦٣	مجموع حقوق الملكية
		٨٢٦,٣٧٠	٦٨٠,٥٣٩	صناديق الاستثمار المشتركة
		٣١,٦٠٢,٦٨٢	٢٩,٨٨٠,٦٠٢	مجموع القيمة العادلة

١٠. معاملات الوحدات

تتلخص معاملات الوحدات للسنة بما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الوحدات في بداية السنة
٢,٢٠٨,٢٥٥,٦٠	١,٦٣١,٨٩٣,٢٨	وحدات مصدرية
٥٠٩,٠٥٤,٩١	١٢٧,٧٣٦,٣٥	وحدات مستردة
(١,٠٨٥,٤١٧,٢٣)	(٢٣٥,٢٦٣,٨٨)	صافي التغير في الوحدات
(٥٧٦,٣٦٢,٣٢)	(١٠٧,٥٢٧,٥٣)	الوحدات في نهاية السنة
١,٦٣١,٨٩٣,٢٨	١,٥٢٤,٣٦٥,٧٥	

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عاممفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢,٥١٣,١١٧	١,٨٢,٤٢٧
(١,٤٤٣,٤٦٨)	(٢,٩٨٠,٩٧٢)
١,٠٦٩,٦٤٩	(٢,٧٩٨,٥٤٥)

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

١٢. مصاريف أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١١٤,٣٩٨	١١٠,١٣٠	
٥٧,١٦١	٤٧,٧٠٠	
٢٣,٥٠٠	٢٥,٠٠٠	١٢,١
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	
٤١,٩٤٩	٢١,٦٠٢	
٢٤٩,٥٠٨	٢١٦,٩٣٢	

مصاريف ضريبة القيمة المضافة
رسوم حفظ
أتعاب مهنية
رسوم هيئة السوق المالية
رسوم تداول
مصاريف أخرى

١٢,١ يتضمن ذلك أتعاب مراجع الحسابات مقابل المراجعة والفحص للقوائم المالية والمعلومات الأولية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ البالغة ١٥ ألف ريال سعودي و ٨,٥ ألف ريال سعودي على التوالي. (٢٠٢٤: ١٥ ألف ريال سعودي و ٨,٥ ألف ريال سعودي على التوالي).

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عاممفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة بالصندوق "شركة الرياض المالية" باعتبارها مدير الصندوق، و"بنك الرياض" باعتباره المساهم الوحيد في شركة الرياض المالية وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق.

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 السنة والأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات هي كما يلي:

الجهة ذات العلاقة	العلاقة	طبيعة المعاملات	صافي قيمة المعاملة خلال السنة	الرصيد الختامي المدين / (الدائن)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
شركة الرياض المالية	مدير الصندوق	النقد في حساب الاستثمار أتعاب إدارة الصندوق	٢٠٢٥ (٣,٤٠٠) (٦٥٦,٤٩٦)	٢٠٢٥ ٦١٥ (٤,٩١٨)	٢٠٢٤ ٤,٠١٥ (٣,٦٢٦)	
صندوق الرياض للمتاجرة بالريال	صندوق متنوع مدير الصندوق	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	- (٤,٣٤٧,٦٥٤)	-	-	

لا توجد وحدات مملوكة لمدير الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤. لم تقم أي صناديق استثمارية أخرى يديرها مدير الصندوق بأي معاملات في وحدات الصندوق.

١٤. الأدوات المالية بحسب الفئة

التكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الموجودات كما في قائمة المركز المالي	نقد وما في حكمه استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المجموع
١,٥١٥,٣٥٩	-	٢٩,٨٨٠,٦٠٢	
١٠,٠٦٤,١٧٠	-	٢٩,٨٨٠,٦٠٢	
١١,٥٧٩,٥٢٩	-	٢٩,٨٨٠,٦٠٢	

المطلوبات كما في قائمة المركز المالي

٤,٩١٨	-
١٠٧,٠٢٢	-
-	-
١١١,٩٤٠	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معدلة)
الموجودات كما في قائمة المركز المالي

التكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معدلة) الموجودات كما في قائمة المركز المالي	نقد وما في حكمه دفعة مقدمة مقابل استثمارات استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المجموع
٢,٠٥٦,٨١٤	-	٣١,٦٠٢,٦٨٢	
٢,١٣٢,٥٢١	-	٣١,٦٠٢,٦٨٢	
١٠,١٠٣,٣٢٩	-	٣١,٦٠٢,٦٨٢	
١٤,٢٩٢,٦٦٤	-	٣١,٦٠٢,٦٨٢	

المطلوبات كما في قائمة المركز المالي

٣,٦٢٦	-
٧٤,٢٧٩	-
٥٠,٠٣٥	-
١٢٧,٩٤٠	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)
الموجودات كما في قائمة المركز المالي

التكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة) الموجودات كما في قائمة المركز المالي	نقد وما في حكمه
١,٩٣٠,٣٩٦	-		

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عاممفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

	١٠,١١٠,١٨١	-
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	-	٤٧,٧٣٦,٦٤١
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٢,٠٤٠,٥٧٧	٤٧,٧٣٦,٦٤١
المجموع		

	١٠,٩٥٦	-
المطلوبات كما في قائمة المركز المالي	٨٣,٧٦٢	-
اتعاب ادارة دائنة	٣٥,٥٨٣	-
مصاريف مستحقة	١٣٠,٣٠١	-
استردادات دائنة		
مجموع المطلوبات		

١٥. إدارة المخاطر المالية

١٥.١ عوامل المخاطر المالية

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

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

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تحديد ومراقبة المخاطر. يشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو مسؤول في النهاية عن الإدارة العامة للصندوق.

يتم مراقبة المخاطر والرقابة عليها بشكل أساسي بناءً على الحدود الموضوعية من قبل مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة الشروط والأحكام التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، ومستوى تقبله للمخاطر، وفسفة إدارة المخاطر العامة، وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة التوازن للمحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في هذه القوائم المالية بشكل أساسي على النقد والأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة وأتعاب الإدارة المستحقة والمصاريف المستحقة والاسترداد مستحق الدفع. تم الإفصاح عن طرق الاعتراف المطبقة بهذه البنود ضمن السياسة المحاسبية لكل بند.

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية والاعتراف بالصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الصندوق حق نظامي ملزم في صرف المبالغ المعترف بها والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في أن واحد، يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ وفيما يلي شرح هذه الأساليب.

(أ) مخاطر السوق

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

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتتشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المقومة بعملات أجنبية.

بخلاف الريال السعودي، فإن بعض معاملات وأرصدة الصندوق بالدولار الأمريكي وهو مرتبط بالريال السعودي وبالتالي يُعد تعرض الصندوق لمخاطر صرف العملات الأجنبية غير جوهري.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عاممفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٥.١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر سعر العمولة الخاصة

مخاطر سعر العمولة هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية أو القيم العادلة للأدوات المالية ذات السندات الثابتة بسبب التغييرات في أسعار العمولة السوقية.

يتعرض الصندوق لمخاطر سعر العمولة للتدفقات النقدية حيث أن بعض استثماراته المحتفظ بها بالتكلفة المطفاة في صكوك ذات أسعار فائدة متغيرة.

إن التأثير على صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ بسبب تغيير محتمل معقول في سعر العمولة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معدلة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		أداة مالية خاضعة لسعر العمولة المتغير
نسبة التغيير المعقول %	صافي الموجودات المعقول %	نسبة التغيير المعقول %	صافي الموجودات المعقول %	
١±	٨٠١	١±	٧٣٣	صكوك

(٣) مخاطر الأسعار

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

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

إن التأثير على صافي الموجودات (نتيجة للتغيير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) بسبب تغيير محتمل معقول بنسبة ١٪ في مؤشرات حقوق الملكية، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معدلة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		نسبة التغيير المعقول	التأثير على صافي الموجودات
نسبة التغيير المعقول	التأثير على صافي الموجودات	نسبة التغيير المعقول	التأثير على صافي الموجودات		
١-/+	٤٢,٩٢٠	١-/+	٥٢,٥٦٤	١-/+	خدمات الاتصالات
١-/+	٣٩,٦٣٠	١-/+	٣٩,٤٧٤	١-/+	طاقة
١-/+	٣٥,٧٠٩	١-/+	٣٧,٠٨١	١-/+	مواد
١-/+	٢٧,١٣٠	١-/+	١٣,٩٣٣	١-/+	أغذية ومشروبات
١-/+	٢٤,٢٥٠	١-/+	١٨,٤٨١	١-/+	بيع بالتجزئة
١-/+	٢٠,٤١٦	١-/+	١٤,٥٥٧	١-/+	معدات وخدمات الرعاية الصحية
١-/+	١٤,٣٩٩	١-/+	١٤,٢٣٧	١-/+	بنوك
١-/+	-	١-/+	٨,٤٦٨	١-/+	إدارة وتطوير العقارات
١-/+	١١,٤٨١	١-/+	١٨,٥٧٩	١-/+	نقل
١-/+	٨,٢٦٤	١-/+	٦,٨٠٥	١-/+	صناديق مشتركة
١-/+	٧,٩٨٨	١-/+	-	١-/+	تجارة التجزئة في أغذية والسلع الاستهلاكية
١-/+	-	١-/+	٣,٩٧٧	١-/+	تأمين

(ب) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر الناتجة عن تقصير طرف ما في الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبيد الطرف الآخر خسارة مالية. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على النقد وما في حكمه. يتم الاحتفاظ بالنقد في حسابات الاستثمار لدى مدير الصندوق والأرصدة النقدية لدى أمين الحفظ في بنوك تتمتع بتصنيف ائتماني جيد وليس لها تاريخ في التخلف عن السداد لاسترداد الرصيد.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معدلة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معدلة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نقد وأرصدة لدى البنوك استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفاة
١,٩٣٠,٣٩٦	٢,٠٥٦,٨١٤	١,٥١٥,٣٥٩	
١٠,١١٠,١٨١	١٠,١٠٣,٣٢٩	١٠,٠٦٤,١٧٠	
١٢,٠٤٠,٥٧٧	١٢,١٦٠,١٤٣	١١,٥٧٩,٥٢٩	

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عاممفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٥.١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي تحليل جودة الائتمان للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
١,٥١٥,٣٥٩	-	-	١,٥١٥,٣٥٩
١٠,٠٦٤,١٧٠	-	-	١٠,٠٦٤,١٧٠
١١,٥٧٩,٥٢٩	-	-	١١,٥٧٩,٥٢٩
-	-	-	-
١١,٥٧٩,٥٢٩	-	-	١١,٥٧٩,٥٢٩
نقد وما في حكمه			
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة			
صافي القيمة الدفترية			
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة			
صافي القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معدلة)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
٢,٠٥٦,٨١٤	-	-	٢,٠٥٦,٨١٤
١٠,١٠٣,٣٢٩	-	-	١٠,١٠٣,٣٢٩
١٢,١٦٠,١٤٣	-	-	١٢,١٦٠,١٤٣
-	-	-	-
١٢,١٦٠,١٤٣	-	-	١٢,١٦٠,١٤٣
نقد وما في حكمه			
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة			
إجمالي القيمة الدفترية			
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة			
صافي القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
١,٩٣٠,٣٩٦	-	-	١,٩٣٠,٣٩٦
١٠,١١٠,١٨١	-	-	١٠,١١٠,١٨١
١٢,٠٤٠,٥٧٧	-	-	١٢,٠٤٠,٥٧٧
-	-	-	-
١٢,٠٤٠,٥٧٧	-	-	١٢,٠٤٠,٥٧٧
نقد وما في حكمه			
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة			
إجمالي القيمة الدفترية			
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة			
صافي القيمة الدفترية			

يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة لدى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني قوي، وبالتالي مخاطر ائتمان منخفضة. وبالتالي، فإن خسائر الائتمان المتوقعة غير جوهريّة.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عاممفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٥.١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمال عدم قدرة الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل في وقت استحقاقها، أو لا يمكنه القيام بذلك إلا بشروط غير مجدية جوهرياً.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراك والاسترداد للوحدات من الأحد إلى الخميس، وبالتالي، يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة ناتجة عن الوفاء باستردادات مالكي الوحدات في هذه الأيام. تتكون المطلوبات المالية للصندوق بشكل أساسي من الذمم الدائنة التي من المتوقع تسويتها خلال شهر واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

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

الاستحقاق المتوقع لموجودات ومطلوبات الصندوق أقل من ١٢ شهراً. ومع ذلك، فإن الصكوك التي يحتفظ بها الصندوق لها فترات استحقاق تتراوح من سنة واحدة إلى ١٠ سنوات.

تُعتبر استثمارات الصندوق المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (FVPL) قابلة للتحويل بسهولة، حيث أن الاستثمارات في الأسهم مدرجة في السوق السعودي (تداول) ويمكن استردادها في أي وقت خلال أيام العمل الأسبوعية. يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بشكل منظم ويسعى لضمان توفر أموال كافية لتلبية الالتزامات عند حدوثها.

تقترب القيمة غير المخصومة لجميع الالتزامات المالية للصندوق في تاريخ التقرير من قيمها الدفترية، وجميعها ستُسدّد خلال فترة واحدة من تاريخ التقرير.

(د) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الصندوق والتقنيات المستخدمة والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخلياً أو خارجياً على مستوى مقدم الخدمات للصندوق وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملة ومخاطر السوق مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات النظامية والتنظيمية.

إن هدف الصندوق هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعته مع تحقيق أهدافه الاستثمارية من تحقيق العوائد من مالكي الوحدات.

١٥.٢ إدارة مخاطر رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق صافي موجودات مالكي الوحدات. تتمثل أهداف الصندوق عند إدارة رأس المال في الحفاظ على القدرة على الاستمرار في أعماله وتحقيق العوائد لمالكي الوحدات ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين، بالإضافة إلى الحفاظ على قاعدة رأس المال لدعم تنمية الأنشطة الاستثمارية للصندوق. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز لمدير الصندوق طلب ارتباط غير ممول، إن وجد، من أي رأس مال إضافي من مالكي الوحدات أو توزيع الأموال على مالكي الوحدات.

١٥.٣ تقدير القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويتم تحديد قياس القيمة العادلة بناءً على افتراضات بإجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل المطلوب إما:

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة 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 ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفاة 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.

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عاممفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٥.٣ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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 تقييد وحدات الصندوق العام المحفوظ بها من قبل الصندوق بناءً على صافي قيمة الموجودات الذي ينشره مدير الصندوق.

تم تصنيف جميع المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كمطلوبات مالية مقيسة بالتكلفة المطفأة. لا يتضمن الجدول معلومات القيمة العادلة للمطلوبات المالية غير المقيسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبًا معقولاً للقيمة العادلة.

يحلل الجدول التالي ضمن تسلسل القيمة العادلة موجودات ومطلوبات الصندوق (حسب الدرجة) المقاسة بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٣.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة الدفترية			القيمة العادلة		
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
	موجودات مالية غير مقيسة بالقيمة العادلة					
	١٠,٠٦٤,١٧٠	-	-	١٠,٠٦٤,١٧٠	-	-
	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة					
	موجودات مالية مقيسة بالقيمة العادلة					
	٢٩,٨٨٠,٦٠٢	-	-	٢٩,٨٨٠,٦٠٢	-	-
	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
	٣٩,٩٤٤,٧٧٢	-	-	٣٩,٩٤٤,٧٧٢	-	-
	المجموع					
	١٠,٠٦٤,١٧٠	-	-	١٠,٠٦٤,١٧٠	-	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معدلة)	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢
	موجودات مالية غير مقيسة بالقيمة العادلة			
	-	-	-	-
	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة			
	١٠,١٠٣,٣٢٩	-	١٠,١٠٣,٣٢٩	-
	موجودات مالية مقيسة بالقيمة العادلة			
	٣١,٦٠٢,٦٨٢	-	٣١,٦٠٢,٦٨٢	-
	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
	٤١,٧٠٦,٠١١	-	٤١,٧٠٦,٠١١	-
	المجموع			
	١٠,١٠٣,٣٢٩	-	١٠,١٠٣,٣٢٩	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدلة)	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢
	موجودات مالية غير مقيسة بالقيمة العادلة			
	-	-	-	-
	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة			
	١٠,١١٠,١٨١	-	١٠,١١٠,١٨١	-
	موجودات مالية مقيسة بالقيمة العادلة			
	٤٧,٧٣٦,٦٤١	-	٤٧,٧٣٦,٦٤١	-
	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
	٥٧,٨٤٦,٨٢٢	-	٥٧,٨٤٦,٨٢٢	-
	المجموع			
	١٠,١١٠,١٨١	-	١٠,١١٠,١٨١	-

صندوق الرياض للدخل المتوازن
صندوق استثماري عاممفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٥.٣ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

١٦. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قام مدير الصندوق بتحديد بعض الصكوك التي تحمل خصائص شبيهة بالأسهم (صكوك من الشريحة الأولى) والتي تم تصنيفها خطأ كاستثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة. ونتيجة لذلك، قام مدير الصندوق بتصحيح تصنيف تلك الصكوك من "استثمارات مسجلة بالتكلفة المطفأة" إلى "استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة". تُعتبر هذه التعديلات تصحيحاً لخطأ وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة رقم ٨ (السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء). وبناءً عليه، تم إعادة عرض المعلومات المقارنة في قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التدفقات النقدية و الايضاحات المتعلقة حول القوائم المالية.

كان أثر تصحيح قياس الاستثمارات الخاصة بالصكوك المذكورة على قائمة صافي الأصول العائدة إلى مالكي الوحدات للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ غير جوهري، ولذلك لم يتم إعادة عرضها. فيما يلي تأثير ذلك على قائمة المركز المالي للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

الرصيد بعد إعادة التعديل	إعادة التعديل	كما عُرض سابقاً	
			قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٠,١٠٣,٣٢٩	(٧,٠٢٩,٨٨٩)	١٧,١٣٣,٢١٨	الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
٣١,٦٠٢,٦٨٢	٧,٠٢٩,٨٨٩	٢٤,٥٧٢,٧٩٣	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠,١١٠,١٨١	(٧,٠٢٩,٥٥٦)	١٧,١٣٩,٧٣٧	الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
٤٧,٧٣٦,٦٤١	٧,٠٢٩,٥٥٦	٤٠,٧٠٧,٠٨٥	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٧٨٧,٨٢٠	(٢٣٠,٥٠٠)	١,٠١٨,٣٢٠	دخل العمليات الخاصة
١,٤٠٩,٦٣٤	٢٣٠,٥٠٠	١,١٧٩,١٣٤	دخل توزيعات الأرباح
			قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٦,١٨٦)	(٣٣٣)	٦,٥١٩	الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
١٤,٥٩١,١٥٧	٣٣٣	١٤,٥٩٠,٨٢٤	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

١٧. آخر يوم للتقييم

كان آخر يوم تقييم في السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

١٨. الأحداث اللاحقة

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

١٩. تقديم إقرار المعلومات الزكوية

وفقاً لنظام الزكاة والضرائب الحالي في المملكة العربية السعودية، لا يدفع الصندوق أي زكاة أو ضريبة دخل. تعد الزكاة وضريبة الدخل التزاماً على مالكي الوحدات، بالتالي لا يتم تسجيلها في هذه القوائم المالية.

٢٠. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٦ (الموافق ١٢ شوال ١٤٤٧ هـ).