



التقرير السنوي 2022

صندوق الرياض الجريء

تقارير الصندوق متاحة في موقع الرياض المالية بدون مقابل

www.riaydcapital.com

General Business



قائمة المحتويات

3.....	تقرير مجلس ادارة الصندوق:
7.....	(أ) معلومات الصندوق:
11.....	ب) أداء الصندوق (فى نهاية السنة المالية):
13.....	ج) مدير الصندوق:
16.....	د) أمين الحفظ:
18.....	ه) المحاسب القانوني:
18.....	و) القوائم المالية:



تقرير مجلس ادارة الصندوق:

اجتمع مجلس ادارة الصندوق خلال عام 2022 مرتين. وفيما يخص هذا الصندوق، ناقش المواضيع التالية:

- عرض تقرير إدارة الالتزام والرقابة.
- عرض تقارير إدارة المخاطر.
- عرض أداء الصناديق.
- مناقشات أخرى جوهرية.

- أ. يتتألف مجلس إدارة الصندوق من ستة أعضاء، من بينهم رئيس المجلس، وعضوان مستقلان.
- ب. تبدأ مدة عضوية المجلس من تاريخ موافقة هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق ويستمر لمدة سنة واحدة قابلة للتجديد لمدد مماثلة. ويكون لمدير الصندوق الحق في تغيير الأعضاء بعد الحصول على موافقة الهيئة ومن ثم إشعار مالكي الوحدات بذلك.
- ج. يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، ونوع العضوية لكل عضو منهم:

اسم العضو	بيان العضوية	مستقل	غير مستقل
الأستاذ/ رائد غيث البركاتي	رئيس		✓
الأستاذ/ عبدالرحمن عبدالعزيز المشعل	عضو	✓	
الأستاذ/ أحمد الحربي	عضو	✓	
الأستاذة/ أمل محمد الأحمد	عضو	✓	
الأستاذ/ فيصل بن عبدالله المكينزي	عضو		✓
الأستاذ/ سطام عبد الله السويلم	عضو		✓

أ. مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

الأستاذ/ رائد غيث البركاتي

يشغل حاليا منصب الرئيس التنفيذي المساعد وشغل سابقا منصب مدير ادارة الوساطة وخدمات التوزيع بالرياض المالية، ومديرا لإدارة المصرفية الاستثمارية بالرياض المالية، لديه خبرة أكثر من 19 سنة في المصرفية الاستثمارية ومصرفية الشركات، حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سافوك عام 2001 وحاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

الأستاذ/ عبدالرحمن عبدالعزيز المشعل

هو الرئيس الأول للاستراتيجية وتطوير الأعمال لشركة الرياض المالية. وقد شغل المشعل مناصب إدارية وقيادية متعددة قبل انضمامه لشركة الرياض المالية، حيث عمل في هيئة السوق المالية في عدة مجالات منها التفتيش على المؤسسات المالية وتطوير المنتجات الاستثمارية. كما عمل المشعل مستشارا لدى رئيس مجلس هيئة السوق المالية قبل أن يعين مديرًا لإدارة الصناديق العامة، حصل المشعل على درجة الماجستير في المالية والاستثمار من جامعة نوتنهام، والبكالوريوس في المحاسبة والإدارة المالية من جامعة هال في المملكة المتحدة.

الأستاذ/ أحمد الحربي



الرئيس الأول للعمليات، حاصل على درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية – جامعة وست فيرجينيا – الولايات المتحدة الأمريكية. بدأ مسيرته المهنية في إدارة الخدمات المصرفية للأفراد في مجموعة سامبا المالية. انضم إلى الرياض المالية في 2013 كمدير للقنوات الإلكترونية ثم تم تعيينه كمدير لخدمات التوزيع في 2017.

الأستاذة / أمل محمد الأحمد

الرئيس الأول للمخاطر في شركة الرياض المالية، حاصله على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية بالإضافة إلى حصولها على شهادات مهنية في المحاسبة والمراجعة الداخلية. بدأت مسيرتها المهنية في إدارة المراجعة الداخلية في شركة أرامكو السعودية ثم التحقت بإدارة المراجعة الداخلية في بنك الرياض ثم تم تعيينها كمديرة لإدارة المراجعة الداخلية في الرياض المالية عام 2008 وترأست إدارة المخاطر في الشركة عام 2017.

الأستاذ / فيصل بن عبدالله المكيزي

شغل الأستاذ فيصل عدة مناصب في القطاع البنكي والاستثمار منها مساعد للمدير العام لإدارة الأسهم في شركة سامبا المالية في عام 2021. كما عمل في منصب مدير محافظ الأسهم من عام 2012 حتى عام 2020. ومن عام 2008 حتى عام 2012 عمل في شركة الرياض المالية في إدارة المحافظ. كما تقلد عدة مناصب في بنك الرياض من عام 1996 حتى عام 2008. حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة الملك سعود في إدارة الاعمال والتسويق عام 1995.

الأستاذ / سطام عبد الله السويلم

هو الرئيس التنفيذي لشركة أنظمة الهيدروجين المتخصصة في تقديم حلول متكاملة للقطاع الصناعي وقطاع الطاقة المتعددة، حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية راكافورد بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 2000م، وحصل على الماجستير في الاقتصاد من جامعة غرب إيلينوي في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2002م.

بـ. أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته:

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
2. اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
3. الإشراف، ومتى كان مناسباً، المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
4. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
5. الموافقة على جميع التغييرات الأساسية والغير أساسية المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة أو اشعارهم (حيثما ينطبق).
6. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
7. التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق، بالإضافة إلى التأكد من مدى توافقها مع الأحكام المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.



8. العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة صندوق الاستثمار ومالي الوحدات فيه.
9. تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع المجتمعات والقرارات التي اتخذها مجلس إدارة الصندوق.
10. الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق، والتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في اللوائح ذات العلاقة.
11. تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.
12. الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته لما يحقق، مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.

ج. مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

يتناول العضو المستقل مكافأة مقطوعة عن كل اجتماع يحضره يت Helmها مدير الصندوق، بينما لا يتناول الأعضاء الغير مستقلين أية مبالغ.

د. أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق:

لا يوجد في الوقت الحاضر تعارض بين مصالح أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق. وفي كل الأحوال يسعى مدير الصندوق إلى تجنب أي تعارض محتمل، وذلك بالعمل على وضع مصالح مالكي الوحدات بالصندوق فوق أية مصالح أخرى. يلتزم عضو مجلس الإدارة في حال وجود تعارض مصالح بإفصاح عنه إلى مدير الصندوق.

هـ. جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق:

أ. سطام السويلم	أ. فيصل المكيزي	أ. أمel الأحمد	أ. أحمد الحربي	أ. الفارس عبدالله	أ. عبد الرحمن المشعل	أ. رائد البركاتي	
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم السعودية
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم السعودية المتواقة مع الشريعة
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم القيادية
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للدخل المتوازن
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للشركات المتوسطة والمصغيرة



أ. سطام السويلم	أ. فيصل المكيزي	أ. أمel الأحمد	أ. أحمد الحربي	أ. عبدالله الفارس	أ. عبد الرحمن المشعل	أ. رائد البركاتي	
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للعمارة
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للدخل
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم الخليجية
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم العالمية المتواقة مع الشريعة
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض لأسهم الأسواق الناشئة
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض الجريء
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض الشجاع
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض المتوازن
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض المتحفظ
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة



أ. سطام السويلم	أ. فيصل المكيزي	أ. أمل الأحمد	أ. أحمد الحربي	أ. عبدالله الفارس	أ. عبد الرحمن المشعل	أ. رائد البركاتي	
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض الشجاع المتواافق مع الشريعة
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض المتوازن المتواافق مع الشريعة
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض المتحفظ المتواافق مع الشريعة
X	X	X	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض ريت
✓	✓	X	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للفرص

أ) معلومات الصندوق:

1- اسم الصندوق:

صندوق، الرياض الجريء

1. سياسة الاستثمار وممارساته:

أ. الأهداف الاستثمارية للصندوق:

هو صندوق قابض عام مفتوح يستثمر في مجموعة من الصناديق يهدف إلى نمو رأس المال المستثمر على المدى الطويل في ظل مخاطر عالية.

ب. أنواع الأوراق المالية التي سوف يستثمر فيها الصندوق بشكل أساسى:

يستثمر الصندوق الغالبية العظمى من أصوله في محفظة من الصناديق عالية المخاطر كصناديق الأسهم المحلية والإقليمية والدولية وصناديق المؤشرات المتداولة وصناديق التطوير العقاري وصناديق الملكية الخاصة ويستثمر الجزء المتبقى من أصوله في صناديق الدخل الثابت كصناديق السندات والصكوك والعقارات والتوريق والصناديق المخاطرة كصناديق أسواق النقد والمرابحة.

2. سياسة تركيز الاستثمار في أوراق مالية معينة، أو في صناعة أو مجموعة من القطاعات، أو في بلد معين أو منطقة جغرافية معينة، تشمل على الحد الأدنى والأقصى لتلك الأوراق المالية:



يستثمر الصندوق أصوله بشكل رئيسي في مجموعة من الصناديق، وسيقوم مدير الصندوق بالاعتماد على سياسة استثمارية تتيح له إمكانية تركيز استثماراته في فئات متنوعة من الاستثمارات كما هو موضح أدناه.

د. جدول يوضح نسبة الاستثمار في كل مجال استثماري بحدة الأدنى والأعلى:

الحد الأعلى	الحد الأدنى	نوع الأصول
بدون	بدون	الصناديق متعدنة المخاطر
بدون	بدون	صناديق الدخل الثابت
بدون	%70	الصناديق عالية المخاطر

هـ. أسواق الأوراق المالية التي يتحمل أن يشتري ويبيع الصندوق فيها استثماراته:

مع مراعاة ما هو وارد في الفقرة (د) أعلاه، فإن الصندوق يستثمر الغالبية العظمى من أصوله في محفظة من الصناديق عالية المخاطر كصناديق الأسهم المحلية والإقليمية والدولية وصناديق المؤشرات المتداولة وصناديق التطوير العقاري وصناديق الملكية الخاصة ويستثمر الجزء المتبقى من أصوله في صناديق الدخل الثابت كصناديق السندات والصكوك والعقارات والتوريق والصناديق المتعدنة المخاطر كصناديق أسواق النقد والمراقبة.

وـ. الأفصاح عما إذا كان مدير الصندوق ينوي الاستثمار في وحدات صندوق الاستثمار:

يحق لمدير الصندوق أو تابعيه أو موظفيه الاستثمار في الصندوق دون أن يكون لهذا الاستثمار معاملة خاصة عن الاستثمارات الأخرى لباقي المشتركين في وحدات الصندوق.

زـ. أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغرض اتخاذ قراراته الاستثمارية لصندوق الاستثمار:

سيكون لمدير الصندوق الخيار المطلق في زيادة أو تخفيض وزن القيمة السوقية لأي منطقة أو سوق وأن يزيد أو يخفض الوزن من فئات الأصول للأوزان المشار إليها أعلاه.

يعتمد مدير الصندوق في قراره برفع أو تخفيض الوزن لفئة معينة من أصول الصندوق على الأداء التاريخي لتلك الأصول وتقديره للأسواق وحركة الأسعار وأرباح الشركات والعوامل الاقتصادية وتوقع الأداء المستقبلي وعلاقة الارتباط المختلفة.

سوف يراقب مدير الصندوق الأوضاع والسيناريوهات السياسية والاقتصادية بشكل مستمر للتغيير أو زان أصول الصندوق إذا ما حدثت تغيرات مؤثرة لتقليل المخاطر.

سيقوم مدير الصندوق باتباع معايير دقيقة عند اختياره للصناديق المستثمر فيها بما في ذلك الأداء والمخاطر المرتبطة بتلك الصناديق، بالإضافة إلى معايير أخرى مثل دراسة وتقدير مدير الصندوق المعنى.

حـ. أنواع الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها ضمن استثمارات الصندوق:

لا يوجد.



ط. أي قيد آخر على نوع من الأوراق المالية أو الأصول الأخرى التي يمكن للصندوق الاستثمار فيها:

لا توجد أي قيود أخرى فيما عدا القيود والحدود الاستثمارية التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام هذا الصندوق.

ي. الحد الذي يمكن فيه استثمار أصول الصندوق في وحدات صندوق أو صناديق استثمار يديرها مدير الصندوق أو مدير صناديق آخرون:

يجوز لمدير الصندوق الاستثمار في الصناديق التي يديرها مدير الصندوق أو صناديق استثمار يديرها مدير صناديق آخرون بما لا يتنافى مع متطلبات لائحة الاستثمار والاستراتيجيات والقيود الاستثمارية للصندوق، ويجوز لمدير الصندوق احتساب رسوم ومصاريف تلك الصناديق المدارة من قبله.

ك. صلاحيات صندوق الاستثمار في الإقراض والاقتراض وسياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة صلاحيات الإقراض والاقتراض وبيان سياسته فيما يتعلق برهن أصول الصندوق:

يجوز للصندوق أن يفترض لحسابه بشرط ألا يزيد عن 15% من صافي أصول الصندوق حسب ما تحدده لائحة صناديق الاستثمار، وينبغي أن يكون هذا الاقتراض مقدماً من البنوك ويكون على أساس مؤقت ومتواافقاً مع الضوابط الشرعية، ولا يجوز للصندوق رهن أصوله أو إعطاء الدائنين حق استرداد ديونهم من أي أصول يملكتها، ما لم يكن ذلك ضرورياً لعملية الاقتراض المسموح له بها، وسوف يبذل مدير الصندوق الجهد اللازم للحصول على التمويل بأفضل الشروط للصندوق، ولن يقوم الصندوق بإقراض أصوله.

ل. الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف ثالث:

لا ينطبق.

م. سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق:

عند اتخاذه لقراراته الاستثمارية، سيتوفى مدير الصندوق الحرص في أن تكون تلك القرارات متوافقة مع أعلى معايير الممارسات العالمية للاستثمار التي تحقق الأهداف الاستثمارية للصندوق وبحيث تراعي التالي:

- توزيع استثمارات الصندوق بشكل يراعي المخاطر المرتبطة بالأوراق المالية المستثمر فيها وفئة الأصول التي تتنمي إليها.
- مراعاة متطلبات السيولة المتوقعة للوفاء بطلبات الاسترداد أو لاقتراض الفرص الاستثمارية.
- مراعاة الالتزام بالقيود الاستثمارية التي تفرضها الأنظمة واللوائح المطبقة التي تتضمن تحقيق مصالح مالكي الوحدات.

ن. المؤشر الاسترشادي، بالإضافة إلى معلومات عن الجهة المزودة للمؤشر، والأسس والمنهجية المتبعة لحساب المؤشر:

سيقوم مدير الصندوق بقياس أدائه مقارنة بأداء المؤشر الاسترشادي المركب الذي يتكون من المؤشرات التالية المزودة من قبل الجهات التالية وبحسب الأساس والمنهجية المتبعة لديهم.



النسبة المئوية	المؤشر	الجهة المزودة
%64	MSCI World Index	مورجان ستانلى كابيتال إنترناشونال (MSCI)
%16	TASI	شركة السوق السعودية (تداول)
%10	Barclays Bond Index	باركليز
%10	سعر تكلفة التمويل بين البنوك بالريال السعودي لمدة شهر	متوسط أسعار تكلفة التمويل بين البنوك السعودية

ويمكن الحصول على أداء المؤشر الاسترشادي لهذا الصندوق من خلال موقع الرياض المالية على الإنترنت www.riyadcapital.com. وسيتم الإفصاح عن الأداء بشكل دوري ضمن البيانات المعلنة عن أداء الصندوق.

اسم الصندوق	الموقع الإلكتروني لمزود الخدمة
صندوق الرياض الجرىء	www.bloomberg.com

- 2- سياسة توزيع الدخل والأرباح:

يتم إعادة استثمار الدخل والأرباح في الصندوق، ولا يتم توزيع أي دخل وأرباح على مالكي الوحدات.



ب) أداء الصندوق (في نهاية السنة المالية):

- 1 - أصول الصندوق:

السنة	صافي قيمة أصول الصندوق	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	أصول لكل وحدة	أعلى صافي قيمة أصول لكل وحدة	أقل صافي قيمة أصول لكل وحدة	المصدرة	عدد الوحدات الموزعة لكل وحدة	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة	نسبة المعرفات
2022	21,551,271	28.61	32.58537	27.27353	753,322.62	لا يوجد	1.084%		
2021	25,243,706.00	32.323284	32.35794	28.92332	780,975.8860	لا يوجد	0.296%		
2020	22,395,417.89	28.87829	28.98252	20.35367	775,510.51	لا يوجد	0.140%		

- 2 - سجل الأداء

(أ) العائد الجمالي خلال خمس سنوات

الفترة الزمنية	عائد الصندوق
منذ سنة	%11.80-
منذ ثلاث سنوات	%8.61
منذ خمس سنوات	%13.29
منذ التأسيس	%185.34

ب) العائد الجمالي السنوي خلال عشر سنوات

السنة	عائد الصندوق
2013	%22.17
2014	%5.26
2015	%3.37-
2016	%2.35
2017	%15.52
2018	%11.28-
2019	%17.58
2020	%10.32
2021	%11.62
2022	%11.80-



ج) الأصول والرسوم والمصاريف الفعلية للصندوق في نهاية عام 2022م بالريال السعودي:

21,551,271	صافي أصول الصندوق
753,322.62	عدد الوحدات الصادرة
28.61	سعر الوحدة
262,246	أتعاب الإدارة
39,337	قيمة الضريبة المضافة على الاتعاب الادارية
لا يوجد	مصاروفات إدارية
لا يوجد	قيمة الضريبة المضافة على المصاروفات الادارية
9,063	رسوم أمين الحفظ
1,359	قيمة الضريبة المضافة على رسوم أمين الحفظ
22,000	أتعاب المحاسب القانوني ومصاروفاته
3,300	قيمة الضريبة المضافة على أتعاب المحاسب القانوني
7,500	رسوم هيئة السوق المالية السنوية
5,000	رسوم السوق المالية السعودية (تداول)
750	قيمة الضريبة المضافة على رسوم تداول
2,278	مصاريف الصفقات
لا يوجد	مصاريف التعامل
لا يوجد	قيمة الضريبة المضافة على مصاريف التعامل
1.637%	نسبة إجمالي المصاريف لصافي أصول الصندوق
لا ينطبق	نسبة مصاريف التعامل لمتوسط صافي أصول الصندوق
1.084%	نسبة إجمالي المصاريف لمتوسط صافي أصول الصندوق
0.472%	المتوسط المرجح لنسبة مصاروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها

- يتم احتساب أتعاب الإدارة والمصاروفات الإدارية ورسوم الحفظ كنسبة مئوية في كل يوم تقويم ولا يتم خصمها من الصندوق الا عند نهاية كل ربع سنة ميلادية.
- يتم احتساب الأتعاب والرسوم الأخرى كمبالغ على وحدات الصندوق في كل يوم تقويم ولا يتم خصمها من الصندوق الا عند نهاية كل ربع سنة ميلادية.
- لا يتم تحويل رسوم المؤشر وإجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين على الصندوق، حيث يقوم مدير الصندوق بتحملها.
- يتم احتساب قيمة الضريبة المضافة 15% على جميع المصاروفات عدا رسوم هيئة السوق المالية فإنها معفية من الضريبة.



3- تغيرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق.

- تم تحديث الشروط والأحكام في 1 مارس 2022.
- تم تحديث أعضاء مجلس إدارة الصندوق بعد التعينات الجديدة التي تمت في تاريخ 13 فبراير 2022.
- تم تحديث الشروط والأحكام في 25 أغسطس 2022.
- تم تحديث الشروط والأحكام في 4 سبتمبر 2022.
- تم تحديث أعضاء مجلس إدارة الصندوق بعد التعينات الجديدة التي تمت في تاريخ 4 سبتمبر 2022.
- تم تحديث أعضاء مجلس إدارة الصندوق بعد التعينات الجديدة التي تمت في تاريخ 28 نوفمبر 2022.
- تم تعيين شركة برايس وتر هاوس كوبزر لتقديم خدمات المحاسب القانوني للصندوق وذلك للفترة المنتهية في تاريخ 30-06-2022 وال فترة السنوية والتي تنتهي في تاريخ 31-12-2022.

4- الجمعيات التي حضرها مدير الصندوق نيابة عن مالكي الوحدات ونتائج التصويت:

لا ينطبق.

ج) مدير الصندوق:

1- الاسم والعنوان:

شركة الرياض المالية، شركة مساهمة مغلقة برأس مال مدفوع 500 مليون ريال سعودي تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية رقم 1010239234 (07070-37) بتاريخ 8 يناير 2008م، وسجل تجاري رقم 1010239234

العنوان:

الرياض المالية

الإدارة العامة: 2414 حى الشهداء، الرياض 13241 - 7279 المملكة العربية السعودية.

<http://www.riyadcapital.com>

أسم الشخص المسجل كمدير للصندوق	مدة إدارته للصندوق
الأستاذ / عاصف أحمد	منذ ديسمبر 2021



٢- أنشطة الاستثمار خلال الفترة:

تتمثل الاستثمارات المقننة بغير المتاجرة في وحدات الصناديق المشتركة المفتوحة المدارة بواسطة مدير الصندوق. وفيما يلى ملخص للقيمة السوقية للاستثمارات:

البيان	القيمة السوقية
صندوق الرياض للأسهم السعودية	3,350,070.38
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال	180,119.00
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار	1,395,349.41
الصندوق المتداول أي شيرز ام اس سي أي ورد	6,893,534.83
الصندوق المتداول فانجارد توتال ورد	6,344,736.57
صندوق بيكمكو جلوبال باوند	2,496,969.68
الإجمالي	20,660,779.87

٣- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

أداء المؤشر	أداء الصندوق
%15.05-	%11.80-

٤- تغييرات حدثت على الشروط والحكم خلال السنة:

- تم تحديث الشروط والحكام في 1 مارس 2022.
- تم تحديث أعضاء مجلس إدارة الصندوق بعد التعينات الجديدة التي تمت في تاريخ 13 فبراير 2022.
- تم تحديث الشروط والحكام في 25 أغسطس 2022.
- تم تحديث الشروط والحكام في 4 سبتمبر 2022.
- تم تحديث أعضاء مجلس إدارة الصندوق بعد التعينات الجديدة التي تمت في تاريخ 4 سبتمبر 2022.
- تم تحديث أعضاء مجلس إدارة الصندوق بعد التعينات الجديدة التي تمت في تاريخ 28 نوفمبر 2022.

٥- معلومات أخرى:

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



6 مخالفات قيود الاستثمار:

تم مراقبة حدود الاستثمار بشكل يومي لضمان عدم تجاوز او انخفاض النسبة المسموحة بها والذي قد يحدث أحياناً بسبب ظروف السوق التي تؤثر على القيمة السوقية للورقة المالية، او بسبب عمليات السحب بالإضافة من قبل المستثمرين، او بسبب اجراء معين يتبعه مدير الصندوق. ويتم العمل على تصحيح هذا التجاوز فوراً للعودة للحدود المسموحة. وخلال عام 2022 تم تجاوز حدود الاستثمار بالتفاصيل التالية:

عدد المخالفات	شرح
ثلاث مرات	إبقاء 5% من أصول الصندوق كنقد او ما يعادل النقد

7 استثمارات الصندوق في صناديق أخرى:

أتعاب الإدارة للصندوق المستثمر فيه	أتعاب الإدارة للصندوق	القيمة السوقية (بالي ريال)	صندوق الاستثمار المستثمر فيه
1.50%	0.85%	3,350,070.38	صندوق الرياض للأسهم السعودية
0.50%	0.85%	180,119.00	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال
0.50%	0.85%	1,395,349.41	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
0.32%	0.85%	6,893,534.83	الصندوق المتداول أي شيرز ام اس سي أي ورد
0.08%	0.85%	6,344,736.57	الصندوق المتداول فانجارد توتال ورد
0.49%	0.85%	2,496,969.68	صندوق بيمكو جلوبال باوند

8 العمولات الخاصة:

لم يتلق مدير الصندوق أي عمولات خاصة خلال الفترة



د) أمين الحفظ:

1- الدسم والعنوان:

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية

ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37-05008).

العنوان: 7267 المروج، شارع العليا.

الرياض، 2255-12283

المملكة العربية السعودية

الموقع الالكتروني: www.hsbcasa.com

رقم الهاتف: 920022688

البريد الإلكتروني: saudiarabia@hsbcasa.com

2- واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ:

يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق وفقاً لتعليمات مدير الصندوق وبما لا يتعارض مع لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم.



3- بيان أمين الحفظ:

لا تشمل مسؤوليات أمين الحفظ ابداء رأيه حول اصدار ونقل واسترداد الوحدات أو تقويم وحساب سعر الوحدات أو مخالفات قيود الاستثمار وحدود الاقتراض.

ج) مشغل الصندوق:

6- الاسم والعنوان:

شركة الرياض المالية، شركة مساهمة مغلقة برأس مال مدفوع 500 مليون ريال سعودي تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية رقم 1010239234 (07070-37) بتاريخ 8 يناير 2008م، وسجل تجاري رقم

العنوان:

الرياض المالية

الإدارة العامة: 2414 حى الشهداء، الرياض 13241 - 7279 المملكة العربية السعودية.

<http://www.riyadcapital.com>

4- واجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق:

يعد مشغل الصندوق مسؤل عن تشغيل الصندوق.

الاحتفاظ بدفاتر وسجلات الصندوق.

الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق.

اعداد سجل بمالكي الوحدات وحفظها في المملكة وتحديثها بشكل دوري وحسب الحاجة.

مسؤل عن عملية توزيع الأرباح على مالكي الوحدات وتنفيذ ودفع طلبات الاشتراك والاسترداد للصندوق.

يعد مسؤولا عن تقييم أصول الصندوق تقييما كاملا وعادلا في أيام التعامل المذكورة في شروط واحكام الصندوق.

مسؤولا عن حساب سعر وحدات الصندوق العام.

توثيق التقييم الخاطئ للصندوق وتعويض مالكي الوحدات المتضررين.



ه) المحاسب القانوني:

شركة برايس وتر هاوس كوبز – ترخيص رقم 25

العنوان: برج المملكة ص ب 8282 الرياض 11482

المملكة العربية السعودية

تلفون: +966(11)2110400

بيان المحاسب القانوني:

بحسب رأي المحاسب القانوني فإن القوائم المالية كل تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022م ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية وصافي الدخل وصافي الأرباح والخسائر لأصول صندوق الاستثمار والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لحامل الوحدات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف الصندوق.

و) القوائم المالية:

مرفقه مع التقرير.

صندوق الرياض الجريء
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
القواعد المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وتقدير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات
ومدير الصندوق

صندوق الرياض الجريء
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الفهرس

الصفحات	
٢-٣	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨ - ٢٥	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير صندوق الرياض الجريء المحترمين

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق الرياض الجريء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، واداء المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا براجعته
تنالف القوائم المالية لصندوق مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا براجعتنا وفقاً للمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلق براجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المطبقة من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وأحكام وشروط الصندوق، وعن نظام الرقابة الداخلي التي يراها مدير الصندوق ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من التحرifات الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق مسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستثمار في أعماله والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستثمارية، واستخدام مبدأ الاستثمارية المحاسبية ما لم يبنو مدير الصندوق تصفية الصندوق أو وقف عملياته أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن مجلس إدارة الصندوق مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية لصندوق.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير صندوق الرياض الجريء المحترمين (تنمية)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معمول حول ما إذا كانت القوائم المالية كل خالية من التحريرات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وأصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعمول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحرير جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريرات من غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفرداتها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الاجتهد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريرات جوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريرات جوهريّة ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على توافق أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية لمدير الصندوق.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى مقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قيمة الصندوق على الاستمرار في أعماله. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا افت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي أحداث أو ظروف مستقبلية إلى عدم استمرار الصندوق في أعماله.
- تقييم العرض العام وهيكيل ومحنتي القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تتفق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ مجلس إدارة الصندوق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوكيل المختلط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وتر هاوس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب
٤٧١
ترخيص رقم

٧ رمضان ١٤٤٤ هـ
٢٩ مارس ٢٠٢٣ (م)

صندوق الرياض الجريء
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

قائمة المركز المالي
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في
٢٠٢١ دiciembre ٣١
كما في
٢٠٢٢ ديسمبر ٣١
إيضاح

٣,٦٦٣,٩٠٧	٩٥٩,٩٠٠	٦
٢١,٦٤٢,٥٠١	٢٠,٦٦٠,٧٩٣	٧
<u>٢٥,٣٠٦,٤٠٨</u>	<u>٢١,٦٢٠,٦٩٣</u>	

الموجودات

نقد وما يماثله

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مجموع الموجودات

المطلوبات

أتعاب إدارة مستحقة

مصاريف مستحقة أخرى

استردادات دائنة

مجموع المطلوبات

٢٥,٠٩٣	٣,٣٥٠	١١
٢٧,٣٣٠	٣٤,٦٦٨	
<u>١٠,٢٧٩</u>	<u>٣١,٤٠٤</u>	
<u>٦٢,٧٠٢</u>	<u>٦٩,٤٢٢</u>	

<u>٢٥,٢٤٣,٧٠٦</u>	<u>٢١,٥٥١,٢٧١</u>	
<u>٧٨٠,٩٧٥,٨٨</u>	<u>٧٥٣,٣٢٢,٦٢</u>	٨

صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة إلى حاملي الوحدات

الوحدات المصدرة (بالعدد)

<u>٣٢,٣٢</u>	<u>٢٨,٦١</u>

حقوق الملكية العائدة إلى كل وحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الرياض الجريء
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

قائمة الدخل الشامل
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١

٢٠٢٢ إيضاح

(الخسارة) / الدخل

صافي (الخسارة) / الربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة
إيرادات توزيعات أرباح

٢,٤٥٥,٣٣٠	(٢,٦٨٨,٣٣٤)	٩
٢٦٨,٤٣٠	١٨٠,٦٨٥	
<u>٢,٧٢٣,٧٦٠</u>	<u>(٢,٥٠٧,٦٤٩)</u>	

المصاريف

أتعاب إدارة

مصاريف أخرى

(٢٦,٠٤٣)	(٢٦٢,٢٤٦)	١١
(٤٤,٠٤٥)	(٩٠,٥٨٩)	١٠
<u>(٧٠,٠٨٨)</u>	<u>(٣٥٢,٨٣٥)</u>	

صافي (الخسارة) / الدخل للسنة

الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

٢,٦٥٣,٦٧٢	(٢,٨٦٠,٤٨٤)
<u>٢,٦٥٣,٦٧٢</u>	<u>(٢,٨٦٠,٤٨٤)</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الرياض الجريء
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١

٢٠٢٢

٢٢,٣٩٥,٤١٨ ٢٥,٢٤٣,٧٠٦

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية السنة

٢,٦٥٣,٦٧٢ (٢,٨٦٠,٤٨٤)

مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

الاشتراكات والاستردادات من قبل حاملي الوحدات

إصدار الوحدات

استردادات الوحدات

صافي التغيرات من معاملات الوحدات

٥,٩٢٠,٣٣٦	٧,٤١٩,٥٠٥
(٥,٧٢٥,٧٢٠)	(٨,٢٥١,٤٥٦)
١٩٤,٦١٦	(٨٣١,٩٥١)

٢٥,٢٤٣,٧٠٦ ٢١,٥٥١,٢٧١

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١

٢٠٢٢ إيضاح

٢,٦٥٣,٦٧٢	(٢,٨٦٠,٤٨٤)	
(٤٦٤,٦٦٧)	٢,٣٩٩,٨٢٣	٩
٢,١٨٩,٠٠٥	(٤٦٠,٦٦١)	
٥١٨,٧٢٢	(١,٤١٨,١١٥)	
٢٥,٠٩٣	(٢١,٧٤٣)	
٣,٦٤٦	٧,٣٣٨	
٢,٧٣٦,٤٦٦	(١,٨٩٣,١٨١)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
تعديلات لـ:
خسارة / (ربح) غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة

٥,٩٢٠,٣٣٦	٧,٤١٩,٥٠٥	
(٥,٧١٥,٤٤١)	(٨,٢٣٠,٣٣١)	
٢٠٤,٨٩٥	(٨١٠,٨٢٦)	
٢,٩٤١,٣٦١	(٤,٧٠٤,٠٠٧)	
٧٢٢,٥٤٦	٣,٦٦٣,٩٠٧	
٣,٦٦٣,٩٠٧	٩٥٩,٩٠٠	
١٠,٢٧٩	٢١,١٢٥	

صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أتعاب إدارة مستحقة
مصاريف مستحقة أخرى
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

محصلات من إصدار وحدات
استردادات الوحدات، بالصافي من الذمم الدائنة*
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغيرات في النقد وما يماثله

نقد وما يماثله في بداية السنة

نقد وما يماثله في نهاية السنة

*معلومات تكميلية

صافي التغيرات في الاستردادات الدائنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. الصندوق وأنشطته

صندوق الرياض الجريء ("الصندوق") هو صندوق من مجموعة صناديق ثار بموجب اتفاقية بين شركة الرياض المالية ("مدير الصندوق") ومستثمري الصندوق ("حاملي الوحدات"). الصندوق هو صندوق قابض عام مفتوح يستثمر في الصناديق المعنية بـمختلف فئات الموجودات. يهدف الصندوق إلى تزويد المستثمرين بنمو مرتفع في رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار بمتوسط ٨٠٪ في صناديق الأسهم المحلية والعالمية بينما يتم الاستثمار بمتوسط ٢٠٪ في صناديق الدخل الثابت وصناديق أسواق النقد. يتعرض الصندوق لمخاطر عالية.

عند التعامل مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق وحدة محاسبية مستقلة. وعليه، يقوم مدير الصندوق بإعداد قائمة مالية منفصلة للصندوق.

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

بدأ الصندوق بـمزاولة عملياته في ١٠ يونيو ٢٠٠١، حيث تمت الموافقة على شروط وأحكام الصندوق من قبل البنك المركزي السعودي (ساما). في ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٨، تمت الموافقة على شروط وأحكام الصندوق من قبل هيئة السوق المالية من خلال خطابها المؤرخ في ١٢ ذو الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٨).

٢. الجهة التنظيمية

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦)، المعروفة بعد ذلك بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦) وتتم تعديل اللائحة كذلك ("اللائحة المعروفة" بتاريخ ١٧ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١) والتي تنص على المتطلبات التي يتبعها جميع صناديق العاملة في المملكة العربية السعودية ابتعادها. يبدأ تطبيق اللائحة المعروفة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١).

٣. أسس الإعداد

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.

٣-٢ أسس القياس

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستثمار 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.

بإمكان الصندوق استرداد أو تسويه كافة الموجودات والمطلوبات خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

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"). تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق.

.٣ أسس الإعداد (تنمية)

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض (تنمية)

معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل جميع الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل.

٤-٣ أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإبداء أحكامها وتقديراتها وافتراضاتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم فحص التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إثبات تعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي سنوات مستقبلية تتأثر بها. ليس هناك أي مجالات للأحكام أو الافتراضات الجوهرية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية.

٥-٣ الاستمرارية

لقد قام مدير الصندوق بتقدير قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله، وأنه مقنع بأنه لدى الصندوق الموارد الكافية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. كما أنه لا علم للإدارة بأي حالة من حالات عدم التأكيد الجوهرى والتي قد تطرح شكوكاً جوهرياً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

٤-٤ معايير جديدة

طبق الصندوق لأول مرة بعض المعايير والتعديلات التي تسري لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ولم يكن لها أثر جوهري على هذه القوائم المالية. لم يطبق الصندوق مبكراً أي معيار أو تقسيم أو تعديل آخر صادر ولم يصبح سارياً بعد.

الممتلكات والمصنع والمعدات: متطلبات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦

يحظر التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمصنع والمعدات" أي منشأة من أن تقطع من تكلفة بند الممتلكات والمصنع والمعدات أي متطلبات مقوضة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصود منه. كما يوضح التعديل أيضاً أنه على المنشأة أن "تخبر ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح" عند قيامها بتقييم الأداء الفني والمادي للأصل. علمًا بأن الأداء المالي للأصل لا يرتبط بهذا التقييم.

الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣

تم إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت" وذلك لتحديث الرجوع إلى الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية وإضافة استثناء لإثبات المطلوبات والمطلوبات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" والتفسير رقم ٢١ "الرسوم". تؤكد التعديلات أنه يجب عدم إثبات الموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.

إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١. معايير جديدة (تتمة)

عقود غير مجده - تكاليف تنفيذ العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ أن التكاليف المباشرة للوفاء بالعقد تشمل كلاً من التكاليف الإضافية للوفاء بالعقد وتخفيض التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بالوفاء بالعقود. قبل إثبات مخصص منفصل للعقد غير المجد، تقوم المنشأة بإثبات أي خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المستخدمة في تنفيذ العقد.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" - يوضح الرسوم التي يجب تضمينها في اختبار ١٠٪ لإلغاء إثبات المطلوبات المالية.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عقود الإيجار - تعديل المثال التوضيحي ١٣ لإزالة الرسم التوضيحي للمدفوعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات على عقار مستأجر، لإزالة أي ليس حول معالجة حواجز الإيجار.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى" - يسمح للمنشآت التي قامت بقياس موجوداتها ومطلوباتها بالقيم الدفترية المسجلة في دفاتر الشركة الأم بقياس أي فروقات تحويل متراكمة باستخدام المبالغ المدرجة من قبل الشركة الأم. سينطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التيحصلت على نفس الإعفاء من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤ "الزراعة" - استبعاد مطالبة المنشآت باستبعاد التدفقات النقدية للضربيّة عند قياس القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. ويهدف هذا التعديل إلى التوافق مع المطالبة الواردة في المعيار بخصم التدفقات النقدية على أساس ما بعد الضريبيّة. تم إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت" لتحديث مراجع الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية وإضافة استثناء لإثبات المطلوبات والمطلوبات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة والتفسير رقم ٢١ الرسوم". كما تؤكد التعديلات على أنه لا ينبغي إثبات الموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

صندوق الرياض الجريء
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ معايير صادرة وغير سارية بعد

هناك عدة معايير وتعديلات على معايير وتفسيرات صدرت من مجلس معايير المحاسبة الدولي سارية المفعول في الفترات المحاسبية المستقبلية إلا أن الصندوق قرر عدم تطبيقها مبكراً. لم يتم الصندوق بعد بإجراء تقييم لتحديد الآثار المحتملة على المبالغ المدرجة والإفصاحات التي سيتم إجراؤها بموجب المعايير الجديدة المطبقة أو التعديلات على المعايير الحالية.

أهمها كما يلي:

المعايير	العنوان	التاريخ
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	عرض القوائم المالية - تعديلات متعلقة بتصنيف المطلوبات	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع مع إعادة التأجير	١ يناير ٢٠٢٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات محددة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، بيان الممارسة رقم ٢	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين - تعديلات لمعالجة المخالف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي رقم ١٠ ومتغير المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة بالموجودات بين مستثمر وشريكه الزميلة أو مشروعه المشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومتغير المحاسبة الدولي رقم ٢٨	مؤجل

٣-٤ نقد وما يماثله

لفرض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما يماثله من النقد في حساب الاستثمار وودائع المرابحة بفترة استحقاق الأصلية تقل عن ثلاثة أشهر في تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج النقد وما يماثله بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

صندوق الرياض الجريء
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبلغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية

٤-٤-١ ترتيب وقياس الموجودات المالية

عند الإثبات المبدئي، يتم قياس الأصل المالي بقيمة العادلة ويتم تصنيفه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والعمولة فقط على مبلغ أصل الدين القائم.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشروط التالية ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال تتحقق غايته عن طريق تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والعمولة على أصل الدين القائم.

عند الإثبات المبدئي لاستثمار حقوق الملكية غير المحافظ به للمتاجرة، يجوز لمدير الصندوق بشكل غير قابل للإلغاء أن يختار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. وهذا الخيار يتم على أساس كل استثمار على حدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - ("القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة")
يتم قياس جميع الموجودات المالية غير المصنفة باعتبارها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصفيف الموجودات المالية بعد الإثبات المبدئي، إلا في الفترة التي يقوم فيها الصندوق بتعديل نموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

٤-٤-٢ ترتيب المطلوبات المالية

يصنف الصندوق مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم تكن لديه مطلوبات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤-٤-٣ الإثبات والقياس المبدئي

يتعين على المنشأة إثبات أي أصل مالي أو التزام مالي في قائمة المركز المالي فقط عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها أو ناقصاً، بالنسبة لبند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العادلة مباشرةً إلى الإصدار أو الاستحواذ.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤. الأدوات المالية (تتمة)

٤-٤-٤. القياس اللاحق

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة. يتم إثبات صافي الأرباح أو الخسائر بما في ذلك أي أرباح وخسائر من صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة في "صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة/ العمولة الفعلية ويتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل.

أي ربح أو خسارة من إلغاء الإثبات يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل.

إن "التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات المبدئي ناقصاً سداد أصل الدين، زائداً أو ناقصاً العمولة التراكمية، باستخدام طريقة معدل الفائدة/ العمولة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق. وبالنسبة للموجودات المالية، يتم تعديليها مقابل أي مخصص خسارة.

٤-٤-٥. إلغاء الإثبات

يقوم الصندوق بإلغاء إثبات الأصل المالي عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عند تحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً لمعاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل أساسى أو في حال عدم قيام الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل أساسى وعدم احتفاظه بالسيطرة على الأصل المالي. عند إلغاء إثبات الأصل المالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الموزعة على الجزء الملغى إثباته من الأصل) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات أي عمولة على هذه الموجودات المالية المحولة التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل الصندوق كأصل أو التزام منفصل. يبرم الصندوق معاملات يقوم بموجبها بنقل الموجودات المثبتة في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ إما بكافة أو معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بال الموجودات المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بكافة أو معظم المخاطر والمنافع، فلن يتم إلغاء إثبات الموجودات المحولة. يقوم الصندوق بإلغاء إثبات الالتزام المالي عند تنفيذ التزاماته التعاقدية أو إلغائها أو انقضائها.

٤-٥. مقاصة الأدوات المالية

يتم اجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وعرض صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون لدى الصندوق حالياً حق قانوني واجب النفاذ بمقاييس المبالغ المحاسبة وعند وجود نية للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٦-٤. مصاريف مستحقة أخرى

يتم إثبات المطلوبات بالبالغ مستحقة الدفع مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الصندوق أو لا. ويتم إثبات المستحقات والمطلوبات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٤ مخصصات

يتم إثبات المخصصات في حال كان لدى الصندوق التزام قائم نظامي أو ضمني نتيجة لحدث سابق وعندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات صادرة لموارد متضمنة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام، وأن يكون بالإمكان تقدير قيمة المبلغ بشكل موثوق. ولا يتم إثبات مخصصات خسائر التشغيل المستقبلية.

٨-٤ الوحدات القابلة للاسترداد

الصندوق مفتوح للاشتراكات/استردادات الوحدات كل اثنين وخمسين. يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق كل اثنين وخمسين (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 ذي الصلة.

يصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق الملكية إن كان لدى هذه الوحدات الخصائص التالية:

- تمنح حاملي الوحدات الحق في الحصول على حصة نسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- أن تكون ضمن فئة أدوات تابعة لكافحة الفئات الأخرى للأدوات.
- أن تكون كافة الأدوات المالية ضمن فئة الأدوات التابعية لكافحة 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.
- إن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة العائدة إلى الأداة المالية على مدى عمر الأداة يستند بشكل جوهري إلى الأرباح أو الخسائر والتغير في صافي الموجودات المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدار عمر الأداة المالية.

يتم المحاسبة عن الاشتراك والاسترداد للوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما يتم تصنيف الوحدات كحقوق ملكية.

٩-٤ زكاة / ضرائب

تعد الزكاة / الضرائب التزاماً على حاملي الوحدات ولذلك لا يتم تكوين مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية.

١٠-٤ إثبات الإيرادات

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

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند ثبوت حق الصندوق باستلام تلك المبالغ.

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

صندوق الرياض الجريء
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١-٤ أتعاب إدارة

يتم احتساب أتعاب الإدارة بالسعر المذكور في شروط وأحكام الصندوق وتدفع شهرياً كمتاخرات.

١٢-٤ مصاريف أخرى

تحمل المصروفات الأخرى بمعدلات/مبالغ ضمن الحدود المذكورة في شروط وأحكام الصندوق.

١٣-٤ قيمة حقوق الملكية للوحدة الواحدة

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

٥. أتعاب الإدارة والأتعاب الإدارية والمصاريف الأخرى

في كل يوم تقييم، يُحمل مدير الصندوق على الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ٠,٨٥٪ سنويًا من صافي قيمة موجودات الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق على أساس يومي بتحميل الصندوق رسوم حفظ بنسبة ٠,٠٢٪ بالإضافة إلى ١ دولار أمريكي لكل معاملة، وأتعاب إدارية بنسبة ٠,٣٠٪ سنويًا من صافي قيمة موجودات الصندوق.

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 ٢٠٪ سنويًا من صافي قيمة موجودات الصندوق.

٦. نقد وما يماثله

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إضاح	النقد في حسابات الاستثمار
٣,٦٦٣,٩٠٧	٩٥٩,٩٠٠	٦-١، ١١	
٣,٦٦٣,٩٠٧	٩٥٩,٩٠٠		

٦-١ يتم الاحتفاظ بالنقد في حسابات الاستثمار في حساب استثماري لدى الرياض المالية. لا يجني الصندوق ربح من هذه الحسابات الاستثمارية.

٧. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخص القيمة العادلة للاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الصناديق الاستثمارية الدولية
١٢,٥٠٤,٥٣٩	١٥,٧٣٥,٢٤١	صندوق الرياض للأسمدة السعودية
٣,٧٩٧,٧١٦	٣,٣٥٠,٠٧٠	صندوق الرياض للمتاجرة المتتنوع بالدولار
-	١,٣٩٥,٣٦٣	صندوق الرياض للمتاجرة المتتنوع بالريال
-	١٨٠,١١٩	صندوق الرياض العالمي للدخل
٥,٣٤٠,٢٤٦	-	مجموع القيمة العادلة
٢١,٦٤٢,٥٠١	٢٠,٦٦٠,٧٩٣	

.٨. معاملات الوحدات

تتلخص معاملات الوحدات للسنة بما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
----------------	----------------

(الوحدات بالأعداد)

٧٧٥,٥١٠,٥١ ٧٨٠,٩٧٥,٨٨

الوحدات في بداية السنة

١٩١,٧٤٥,٤٣	٢٤٦,١٦١,٩٩
(١٨٦,٢٨٠,٠٦)	(٢٧٣,٨١٥,٢٥)
٥,٤٦٥,٣٧	(٢٧,٦٥٣,٢٦)
٧٨٠,٩٧٥,٨٨	٧٥٣,٣٢٢,٦٢

وحدات مصدرة

وحدات مستردة

صافي التغير في الوحدات

الوحدات في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢

١,٩٩٠,٦٦٣	(٢٨٨,٥١١)
٤٦٤,٦٦٧	(٢,٣٩٩,٨٢٣)
٢,٤٥٥,٣٣٠	(٢,٦٨٨,٣٣٤)

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

.١٠. مصاريف أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢

٧,٤٧٣	٤٤,٧٤٨	١١
٣,٧٧٧	٩,٠٦٣	
١٥,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	
١٠,٢٩٥	٧,٢٧٨	
٤٤,٠٤٥	٩٠,٥٨٩	

مصاريف ضريبية القيمة المضافة
رسوم حفظ
أتعاب مهنية
أتعاب هيئة السوق المالية
أخرى
المجموع

صندوق الرياض الجريء
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق "الرياض المالية" باعتباره مدير الصندوق، و"بنك الرياض" باعتباره مساهم في شركة الرياض المالية وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق ومجلس الإدارة.

في سياق الأعمال الاعتيادية، يتعامل الصندوق مع أطراف ذوي علاقة. تتم معاملات الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.

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

الطرف ذو العلاقة	العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملة خلال السنة	الرصيد الختامي المدين / (الدائن)
شركة الرياض المالية	مدير الصندوق	النقد في حساب الاستثمار	٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صناديق الاستثمارية	استثمارات مدارة من قبل مدير الصندوق	أتعاب إدارة صربية القيمة	٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الاستثمارات المالية	استثمارات مدارة بالقيمة العادلة من الصندوق	المضافة المستحقة	(٤٤,٧٤٨)	(٥,٨٥٩)
	خسائر		(٧,٤٧٣)	(٣,٩٨٣)
			(٤,٢١٢,٤١٠)	٤,٩٢٥,٥٥٢
			١٢,٥٥٨,٥٩٤	٩,١٣٧,٩٦٢

١٢. الأدوات المالية بحسب الفئة

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة
-	٩٥٩,٩٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الموجودات كما في قائمة المركز المالي

-	٩٥٩,٩٠٠
٢٠,٦٦٠,٧٩٣	-
٢٠,٦٦٠,٧٩٣	٩٥٩,٩٠٠

نقد وما يماثله
استثمارات مدارة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
المجموع

المطلوبات كما في قائمة المركز المالي
أتعاب إدارة مستحقة
مصاريف مستحقة أخرى
استردادات دائنة
مجموع المطلوبات

صندوق الرياض الجريء
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢. الأدوات المالية بحسب الفئة (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	٢٠٢١ ديسمبر
-	٣,٦٦٣,٩٠٧	
٢١,٦٤٢,٥٠١	-	
<u>٢١,٦٤٢,٥٠١</u>	<u>٣,٦٦٣,٩٠٧</u>	
		الموجودات كما في قائمة المركز المالي
		نقد وما يماثله
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		المجموع
		المطلوبات كما في قائمة المركز المالي
		أتعاب إدارة مستحقة الدفع
		مصاريف مستحقة أخرى
		استردادات دائنة
		مجموع المطلوبات

١٣. إدارة المخاطر المالية

١-١٣ عوامل المخاطر المالية

تتمثل أهداف الصندوق في الحفاظ على قدرته على الاستمرار في تحقيق أكبر قدر من العوائد لحاملي الوحدات ولضمان السلامة المعقولة لحاملي 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 تحديد مخاطر المراقبة والتحكم في المقام الأول على أساس الحدود الموضوعة من قبل مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة الشروط والأحكام التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، وتعرضه للمخاطر وإدارة المخاطر العامة وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة التوازن للمحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ فيما يلي شرح هذه الأساليب:

(١) مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

(٢) مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

صندوق الرياض الجريء
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

يستمر الصندوق في الأدوات المالية ويجري معاملات مقومة بالدولار الأمريكي الذي يختلف عن عملته الوظيفية. وبالتالي، فإن الصندوق معرض لمخاطر سعر الصرف إذا كانت العملة الوظيفية المرتبطة بالدولار الأمريكي قد تتغير بطريقة تؤثر سلبياً على القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية للصندوق المقومة بالدولار الأمريكي بخلاف الريال السعودي.

بلغ التأثير على قائمة الدخل الشامل (نتيجة للتغير في أسعار الصرف فيما يتعلق بالتعرض للعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) بنسبة ١٪ في أسعار صرف العملات الأجنبية، معبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، مبلغ ١٥٧,٣٥٢ ريال سعودي (١٢٥,٠٤٥ ريال سعودي).

(٢) مخاطر سعر العمولة الخاصة

مخاطر سعر العمولة الخاصة هي مخاطر تعرض قيمة التدفقات النقدية للأدوات المالية أو القيم العادلة للأدوات المالية ذات السندات الثابتة للتقلبات نتيجة التغيرات في معدلات العمولة السوقية.

لا يخضع الصندوق لمخاطر أسعار العمولة، حيث لا يوجد لديه أي أدوات مالية مرتبطة بعمولات.

(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.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسى من عدم التأكيد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. للصندوق استثمار في أسهم ملكية مصنفة على أنها محظوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يراقب مدير الصندوق عن كثب حركة أسعار أدواته المالية. يدير الصندوق المخاطر من خلال تنوع محفظته الاستثمارية من خلال الاستثمار في قطاعات الصناعة المختلفة.

إن التأثير على صافي قيمة الموجودات (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) بسبب تغير محتمل معقول بنسبة ١٪ في مؤشرات حقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢٥,٠٤٥	١٥٧,٣٥٢
٣٧,٩٧٧	٣٣,٥٠١
-	١٣,٩٥٤
-	١,٨٠١
٥٣,٤٠٢	-

الصناديق الاستثمارية الدولية
صندوق الرياض للأسهم السعودية
صندوق الرياض للمتاجرة المتوفع بالدولار
صندوق الرياض للمتاجرة المتوفع بالريال
صندوق الرياض العالمي للدخل

صندوق الرياض الجريء
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما لأداء مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. يتعرّض الصندوق لمخاطر الائتمان الخاصة بالنقد وما يماثله والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاحتفاظ بالنقد في حسابات الاستثمار لدى مدير الصندوق والأرصدة النق比ة المحافظ عليها 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.

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	نقد وما يماثله استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٦٦٣,٩٠٧	٩٥٩,٩٠٠	
٢١,٦٤٢,٥٠١	٢٠,٦١٠,٧٩٣	

مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة

تم قياس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطافأة على أساس الخسارة المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يعتبر الصندوق أن هذه التعرّضات ذات مخاطر ائتمانية منخفضة بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة. تستند احتمالية التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهراً ومدى العمر إلى منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة وسياسة الانخفاض في القيمة التي يتبعها الصندوق. تعكس مقاييس الخسارة بافتراض التخلف عن السداد بشكل عام معدل الاسترداد المفترض المرتبط بالتصنيفات الائتمانية المركبة للأطراف المقابلة. ومع ذلك، إذا كان الأصل منخفض القيمة ائتمانياً، فيُتم تقدير الخسارة على أساس تقييم محدد للعجز النقدي المتوقع وعلى معدل الربح الفعلي الأصلي.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

بموجب نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، يتم إثبات الخسائر الائتمانية قبل وقوع الحدث الائتماني. يتطلب نموذج الانخفاض في القيمة معلومات مستقبلية في الوقت المناسب لعكس مخاطر الائتمان في حالات التعرض بشكل دقيق.

وبموجب النهج العام للانخفاض في القيمة الوارد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاثة مراحل. تشير كل مرحلة إلى الجودة الائتمانية لكل أصل مالي.

المرحلة الأولى: وتشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي أو التي لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويتم احتساب الربح بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي دون الانقطاع لمخصص الائتمان).

المرحلة الثانية: وتشمل الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي (إلا إذا كانت مخاطر الائتمان منخفضة في تاريخ التقرير) ولا يتتوفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل ولكن يتم احتساب الربح بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل.

المرحلة الثالثة: وتشمل الأدوات المالية التي يتتوفر حالياً دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. وفي هذه المرحلة، هناك مقتضون يعانون من الانخفاض في القيمة (التخلف عن السداد).

صندوق الرياض الجريء
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

تشمل أهم عناصر الخسارة الائتمانية المتوقعة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ تحديد إذا ما كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للعروض الائتمانية للمنشأة منذ الإثبات المبدئي. يعد تقييم التدهور الجوهرى أساسياً في تأسيس نقطة تحول بين متطلب قياس المخصص القائم على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والأخر القائم على الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.

لدى الصندوق سياسة الاستثمار مع الأطراف المقابلة ذات التصنيف الائتماني BBB- وما فوق. يتم تصنيف جميع الاستثمارات مبدئياً ضمن المرحلة الأولى. إذا تدهور التصنيف الائتماني للطرف المقابل في أي تاريخ تقرير لاحق بمقدار درجتين في مقاييس تصنيف فيتش ولكن لا يزال أعلى من B+, فإن الصندوق يخفض درجة الاستثمار مع هذا الطرف المقابل إلى المرحلة الثانية. في حالة انخفاض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى أقل من B+, يتم تخفيض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى المرحلة الثالثة.

حدد الصندوق التعريف التالي للتخلُّف عن سداد:

تعريف التخلُّف عن السداد:

يعتبر الصندوق أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما يتخلُّف الطرف المقابل عن سداد أصل الدين أو الربح.

احتمالية التخلُّف عن السداد:

من خلال المراجعة السنوية للاستثمارات في أدوات الدين، يجب على الصندوق وضع مصفوفة انتقالية سنوية لحساب احتمالية التخلُّف عن السداد على أساس الحساب خلال سنة واحدة محددة على مدى السنوات الخمس الماضية. يقوم مدير الصندوق بمراجعة التركيز الائتماني لمحفظة الاستثمار اعتماداً على الأطراف المقابلة. يتم تقييم الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام التصنيف الائتماني الخارجي لفيتش.

الخسارة بافتراض التخلُّف عن السداد:

يتم تعريف الخسارة بافتراض التخلُّف عن السداد على أنها الخسارة الاقتصادية المتوقعة في حالة التخلُّف عن السداد. سوف يستند احتساب التخلُّف عن السداد على خسائر الصندوق في الحسابات المختلفة عن السداد المتخلَّفة بعد النظر في نسب الاسترداد. يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ أيضاً أن يتم تقدير الخسارة بافتراض التخلُّف عن السداد عن طريق التقييم المستقبلي للضمانات بناءً على عوامل الاقتصاد الكلي. بعد حساب الخسارة بافتراض التخلُّف عن السداد مستقلاً عن تقييم جودة الائتمان وبالتالي يتم تطبيقه بشكل موحد في جميع المراحل.

لتقدير الخسارة بافتراض التخلُّف عن السداد على محفظة الصندوق غير المضمونة، يقوم الصندوق باحتساب الخسارة بافتراض التخلُّف عن السداد على أساس المبالغ المسترددة الغليلية للمحفظة المختلفة عن السداد على مدى فترة لا تقل عن ٥ سنوات قبل تاريخ التقييم. في غياب السجل التاريخي، يتم مقارنة الأداء.

التعرض للتخلُّف عن السداد:

يعرف التعرض للتخلُّف عن السداد بأنه تقدير مدى تعرض الصندوق لمفترض ما في حالة التخلُّف عن السداد. ويجب عند تقدير التعرض للمخاطر عند التخلُّف عن السداد مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم. ويعد ذلك مهماً فيما يتعلق بموجودات المرحلة الثانية حيث قد تكون نقطة التخلُّف عن السداد بعد عدة سنوات.

صندوق الرياض الجريء
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

معدل الخصم

سيقوم الصندوق بحساب معدل الربح الفعلي على المستوى التعاوني. إذا لم يكن حساب معدل الربح الفعلي (في تاريخ التقرير) ممكناً، يستخدم الصندوق الربح التعاوني (في تاريخ التقرير) لأغراض الخصم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان للصندوق استثمارات ذات تصنيفات ائتمانية تتراوح من A إلى - BBB.

يتم الاحتفاظ بالمبلغ النقدي في حسابات الاستثمار لدى بنك ذي سمعة جيدة، وتصنيف ائتماني مرتفع، وبالتالي، مخاطر ائتمانية منخفضة. لذلك، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة غير جوهريّة.

(ج) مخاطر السيولة

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

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراك والاسترداد للوحدات من الاثنين إلى الخميس، وبالتالي، يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة ناتجة عن الوفاء باستردادات حاملي الوحدات في هذه الأيام. تتكون المطلوبات المالية للصندوق بشكل أساسى 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 بأى ارتباطات 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.

(د) إدارة مخاطر رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق حقوق الملكية لحاملي الوحدات. يمكن أن تغير قيمة حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات بشكل ملحوظ في كل يوم تقدير، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات والاستردادات وفقاً لنقير حاملي الوحدات في كل يوم تقدير بالإضافة إلى التغيرات الناتجة عن أداء الصندوق. تتمثل أهداف الصندوق عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستثمار في أعماله وتحقيق العوائد لحاملي الوحدات والمنافع لأصحاب المصالح الآخرين، وكذلك الحفاظ على قاعدة رأس المال لدعم تنمية الأنشطة الاستثمارية للصندوق.

والحفاظ على هيكل رأس المال، تتمثل سياسة الصندوق في رصد مستوى الاشتراك والاستردادات المتعلقة بموجودات التي يتوقع أن يكون قادراً على تصفيتها وتعديل كمية التوزيعات التي قد يدفعها الصندوق لحاملي الوحدات القابلة للاسترداد.

يقوم مدير الصندوق بمراقبة رأس المال على أساس قيمة حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات.

صندوق الرياض الجريء
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ه) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الصندوق والتقنيات المستخدمة فيها وبنيتها التحتية التي تدعم عملياتها سواء على مستوى الصندوق أو على مستوى مقدم الخدمات للصندوق وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السبولة ومخاطر العملة ومخاطر السوق مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات النظمية والتقطيمية.

إن هدف الصندوق هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعتها مع تحقيق أهدافها الاستثمارية من تحقيق العوائد إلى حاملي الوحدات.

٤-١٣ تقيير القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقرير المالي. تُقيّم 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 كافيين لتقديم معلومات تشير على أساس مستمر. من المفترض أن تكون القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الانخفاض في قيمة الأدوات المالية مقاربة لقيمتها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- المستوى ١: مدخلات المستوى ١ هي أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
- المستوى ٢: مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة المعلنة في المستوى ١ والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣: مدخلات المستوى ٣ هي المدخلات التي لا يمكن رصدها للأصل أو الالتزام.

إن القيمة العادلة المقدرة لموجودات ومطلوبات الصندوق المالية لا تُعتبر مختلفة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية. تمثل القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الصناديق الاستثمارية المتداولة علّا وتصنف ضمن المستوى ٢.

القيمة العادلة				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٩٥٩,٩٠٠	٩٥٩,٩٠٠	-	-	موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
٢٠,٦٦٠,٧٩٣	-	٢٠,٦٦٠,٧٩٣	-	نقد وما يماثله
٢١,٦٢٠,٦٩٣	٩٥٩,٩٠٠	٢٠,٦٦٠,٧٩٣	-	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
				استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال
				الربح أو الخسارة

صندوق الرياض الجريء
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-١٣ تقييم القيمة العادلة (تتمة)

مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
أتعاب إدارة مستحقة
مصاريف مستحقة أخرى
استردادات دائنة

المجموع	القيمة العادلة	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
٣,٣٥٠	٣,٣٥٠	-	-	-
٣٤,٦٦٨	٣٤,٦٦٨	-	-	-
٣١,٤٠٤	٣١,٤٠٤	-	-	-
٦٩,٤٢٢	٦٩,٤٢٢	-	-	-

المجموع	القيمة العادلة	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
٣,٦٦٣,٩٠٧	٣,٦٦٣,٩٠٧	-	-	-
٢١,٦٤٢,٥٠١	-	٢١,٦٤٢,٥٠١	-	-
٢٥,٣٠٦,٤٠٨	٣,٦٦٣,٩٠٧	٢١,٦٤٢,٥٠١	-	-

٢٥,٠٩٣	٢٥,٠٩٣	-	-
٢٧,٣٣٠	٢٧,٣٣٠	-	-
١٠,٢٧٩	١٠,٢٧٩	-	-
٦٢,٧٠٢	٦٢,٧٠٢	-	-

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
نقد وما يماثله
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة

مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
أتعاب إدارة مستحقة
مصاريف مستحقة أخرى
استردادات دائنة

١٤. أرقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة لتوافق مع عرض السنة الحالية. ليس للتعديلات أدناه أي أثر على صافي الدخل وحقوق الملكية للصندوق.

١-١٤ إعادة تصنيف أتعاب الإدارة من مصاريف أخرى:

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (كما أعدت)	التعديل	٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (كما أدرجت سابقاً)	أتعاب إدارة مصاريف أخرى
٢٦,٠٤٣	٧,٨٨٧	١٨,١٥٦	
٤٤,٠٤٥	(٧,٨٨٧)	٥١,٩٣٢	

٢-١٤ إعادة تصنيف أتعاب الإدارة المستحقة من مصاريف مستحقة أخرى:

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (كما أعدت)	التعديل	٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (كما أدرجت سابقاً)	أتعاب إدارة مستحقة مصاريف مستحقة أخرى
٢٥,٠٩٣	٢٥,٠٩٣	-	
٢٧,٣٣٠	(٢٥,٠٩٣)	٥٢,٤٢٣	

١٥. أحداث لاحقة

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

١٦. آخر يوم للتقدير

كان آخر يوم تقدير في السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

١٧. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٣، (الموافق ٤ رمضان ١٤٤٤ هـ).