



التقرير السنوي 2022

صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة

تقارير الصندوق متاحة في موقع الرياض المالية بدون مقابل

[www.riaydcapital.com](http://www.riaydcapital.com)



## قائمة المحتويات

3.....	تقرير مجلس ادارة الصندوق:
10 .....	(أ) معلومات الصندوق:
13 .....	(ب) أداء الصندوق (في نهاية السنة المالية):
15 .....	(ج) مدير الصندوق:
18 .....	(د) أمين الحفظ:
20 .....	(ه) المحاسب القانوني:
20 .....	(و) القوائم المالية:



## تقرير مجلس إدارة الصندوق:

اجتمع مجلس إدارة 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 السويم	عضو	✓	

## أ. مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

### الأستاذ/ رائد غيث البركاتي

يشغل حاليا منصب الرئيس التنفيذي المساعد وشغل سابقا منصب مدير إدارة 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 مديرا لإدارة إصدار الصناديق العامة، حصل المشعل على درجة الماجستير في المالية والاستثمار من جامعة نوتنغهام، 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 الأعمال 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 إلينوي 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. الاتجاه مترين 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 وغير الأساسية 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. التأكيد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق، بالإضافة إلى التأكيد 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 الاجتماعات والقرارات التي اتخذها مجلس إدارة الصندوق.
10. الاطلاع على التقرير المتنضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق، والتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالي 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 المتنضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته لما يحقق مصلحة مالي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.

## ج. مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

يتقاضى العضو المستقل مكافأة مقطوعة عن كل اجتماع يحضره يتحملها مدير الصندوق، بينما لا يتتقاضى 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 متحقق، وذلك بالعمل على وضع مصالح مالي الوحدات بالصندوق فوق أية مصالح أخرى. يلتزم عضو مجلس الإدارة في حال وجود تعارض مصالح بالإفصاح 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. عبدالله الفارس	أ. عبدالرحمن 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



أ. سطام السويلم	أ. فيصل المكيينزي	أ. أمل الأحمد	أ. أحمد الحربي	أ. عبدالله الفارس	أ. عبدالرحمن المشعل	أ. رائد البركاتي	
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للشركات المتوسطة والصغيرة
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للإعمار
✓	✓	✓	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 للأسهم الأسواق الناشئة
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض الجريء
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض الشجاع
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض المتوازن



أ. سطام السويلم	أ. فيصل المكينزي	أ. أمل الأحمد	أ. أحمد الحربي	أ. عبدالله الفارس	أ. عبدالرحمن المشعل	أ. رائد البركاتي	
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض المتحفظ
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة
✓	✓	✓	✓	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 للغرض

#### ١. لجنة الرقابة الشرعية:

##### أ. أسماء أعضاء لجنة الرقابة الشرعية، ومؤهلاتهم:

اسم العضو	بيان العضوية	مؤهلاته
الشيخ / عبد الله بن سليمان بن منيع	رئيس	عضو هيئة كبار العلماء بالمملكة، والرئيس السابق لمحاكم مكة المكرمة. عُين نائباً عاماً للرئيس العام للبحوث العلمية والإفتاء والدعوة والإرشاد عام 1396هـ، ومستشار للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية في العالم وله العديد من المؤلفات والبحوث حول المصرفية الإسلامية.
الشيخ / د. عبد الله بن محمد المطلق	عضو	عضو هيئة كبار العلماء بالمملكة، وعضو اللجنة الدائمة للإفتاء والرئيس السابق لقسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء ومستشار للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية، وله العديد من المؤلفات والبحوث حول المعاملات المالية الإسلامية.



أستاذ في جامعة الملك عبد العزيز قسم الاقتصاد الإسلامي بجده، والرئيس السابق لمركز بحوث الاقتصاد الإسلامي بالجامعة. وخبير في المجمع الفقهي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجده، ومستشار للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية في العالم وله العديد من المؤلفات والبحوث حول المصرفية الإسلامية.	عضو	الشيخ / د. محمد بن على القرني
---	-----	-------------------------------

## ب. بيان أدوار لجنة الرقابة الشرعية ومسؤولياتها:

1. تتمثل مسؤوليات لجنة الرقابة الشرعية في وضع الضوابط الشرعية للاستثمار، والمراجعة الدورية لها.
2. يتحمل مدير الصندوق جميع مصاريف لجنة الرقابة الشرعية.
3. يستثمر الصندوق كافة أصوله وفقاً للضوابط الشرعية للاستثمار التي قررتها اللجنة الشرعية في الرياض المالية وفقاً للفقرة (د) أدناه.

## ج. تفاصيل مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية:

يتحمل مدير الصندوق جميع مصاريف اللجنة الشرعية (لجنة الرقابة الشرعية).

## د. تفاصيل المعايير المطبقة لتحديد شرعية الأصول والمراجعة الدورية لتلك الأصول والإجراءات المتتبعة في حال عدم التوافق:

### ▪ الضوابط المتعلقة بالنشاط (حيثما ينطبق):

يجب أن يقتصر الاستثمار على الشركات ذات الأغراض المباحة مثل إنتاج السلع والخدمات النافعة والتجارة والصناعة وما إلى ذلك، ولا يجوز الاستثمار في الشركات التي يكون مجال نشاطها الرئيسي ما يلي:

1. ممارسة الأنشطة المالية التي لا تتوافق مع المعايير الشرعية كالبنوك التي تعامل بالفائدة الربوية وشركات التأمين التقليدية.
2. إنتاج وتوزيع الخمور والدخان ولحوم الخنزير ومشتقاتها أو اللحوم الغير مذبوحة على الطريقة الشرعية.
3. إنتاج ونشر الأفلام والكتب والمجلات والقنوات الفضائية الإباحية.
4. المطاعم والفنادق التي تقدم خدمات محظمة كبيع الخمر أو غيره وكذلك أماكن اللهو المحظمة.
5. أي نشاط آخر تقرره اللجنة الشرعية عدم جواز الاستثمار فيه.

### ▪ الضوابط المتعلقة بأدوات الاستثمار (حيثما ينطبق):

1. لا يجوز الاستثمار في أسهم الشركات التي تزيد فيها نسبة المديونية الربوية (قروض وتسهيلات مدفوعة بفائدة) عن 33% من متوسط القيمة السوقية للشركة.



- .2. لا يجوز الاستثمار في أسهم الشركات التي تزيد فيها نسبة الاستثمار الربوي (الودائع والسنادات بفائدة مدفوعة) عن 33% من متوسط القيمة السوقية للشركة.
- .3. لا يجوز الاستثمار في أسهم الشركات التي تزيد فيها نسبة الدخل المحرم (من مصادر غير متوافقة مع أحكام الشريعة) عن 5% من إجمالي دخل الشركة.
- .4. يجوز للصندوق الاستثمار في عمليات المراقبة والصكوك والشهادات المالية وصناديق الاستثمار أو أي أدوات أخرى تتوافق مع الضوابط الشرعية.
- .5. لا يجوز تأجير الأصول العقارية إلا لأنشطة ذات غرض مباح.
- .6. يجوز تعامل الصندوق بصيغ التمويل المتوافقة مع الضوابط الشرعية فقط.
- .7. لا يجوز تداول الأسهم من خلال الأدوات الاستثمارية التالية، إلا بعد موافقة اللجنة الشرعية:
- الصور الجائزة من المشتقات المالية.
  - الصور الجائزة من البيع على المكشوف.
  - الصور الجائزة من اقراض الأسهم المملوكة للصندوق.

▪ **المراجعة الدورية (حيثما ينطبق):**

تم دراسة توافق الشركات المساهمة مع الضوابط الشرعية بشكل دوري، وفي حال عدم موافقة إحدى الشركات المملوكة في الصندوق مع الضوابط الشرعية وعدم وجودها كإحدى شركات مؤشر الصندوق، فسيتم بيعها في مدة لا تتجاوز 90 يوماً من تاريخ المراجعة.

▪ **التطهير (حيثما ينطبق):**

سوف تتم عملية تطهير الصندوق من الدخل المحرم الذي استلمه الصندوق، حيث يقوم مدير الصندوق بتحديد نسبة الدخل المحرم من الربح الموزعة للشركات المساهمة المستثمر فيها وابداعها في حساب خاص يتم الصرف من خلاله على الأعمال الخيرية.



## أ) معلومات الصندوق:

### 1- اسم الصندوق:

صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة.

### 2. سياسة الاستثمار وممارساته:

#### أ. الأهداف الاستثمارية للصندوق:

هو صندوق قابض عام مفتوح يستثمر في مجموعة من الصناديق المتواقة مع الضوابط الشرعية المقرة من اللجنة الشرعية يهدف إلى نمو رأس المال 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 العالمية 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 الصكوك والعقارات والتوريق والصناديق المتداينة المخاطر كصناديق أسواق النقد والمرابحة.

#### ج. 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 والقصوى لتلك الأوراق المالية:

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

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

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

#### 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 العالمية 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 الصكوك والعقارات والتوريق والصناديق المتداينة المخاطر كصناديق أسواق النقد والمرابحة.



## و. الافصاح 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.

## ز. 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 وتقيممه للأسواق وحركة الأسعار وأرباح الشركات والعوامل الاقتصادية وتوقع الأداء المستقبلي وعلاقة الارتباط المختلفة.

سوف يراقب مدير الصندوق الأوضاع والسيناريوهات السياسية والاقتصادية بشكل مستمر لتغيير أوزان 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 وتقيمم مدير الصندوق المعنى.

## ح. 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 قيد 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 يتنافي مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار والاستراتيجيات والقيود الاستثمارية للصندوق، ويجوز لمدير الصندوق احتساب رسوم ومصاريف تلك الصناديق المدارة من قبله.

## ك. صلحيات صندوق الاستثمار في الإقراض والقرض وسياسة مدير الصندوق بشأن ممارسة صلحيات الإقراض والقرض وبيان سياساته فيما يتعلق برهن أصول الصندوق:

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



## لـ. الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف ثالث:

لا ينطبق.

## مـ. سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق:

عند اتخاذ قراراته الاستثمارية، سيتولى 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.
- مراجعة متطلبات السيولة المتوقعة لوفاء بطلبات الاسترداد أو لقتناص الفرص الاستثمارية.
- مراجعة الالتزام بالقيود الاستثمارية التي تفرضها الأنظمة واللوائح المطبقة التي تتضمن تحقيق مصالح مالكي الوحدات.

## نـ. 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 الأسس والمنهجية المتبعة لديهم.

النسبة المئوية	المؤشر	الجهة المزودة
%64	DJ Islamic Markets	شركة داو جونز
%16	S&P Saudi Sharia	شركة ستاندرد آند بورز
%10	Dow Jones Sukuk Total Return (ex-Reinvestment)	شركة داو جونز
%10	سعر تكلفة التمويل بين البنوك بالريال السعودي لمدة شهر	متوسط أسعار تكلفة التمويل بين البنوك السعودية

الموقع الإلكتروني لمزود الخدمة	اسم الصندوق
www.bloomberg.com	صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة

ويمكن الحصول على أداء المؤشر الإرشادي لهذا الصندوق من خلال موقع الرياض المالية على الإنترنت [www.riyadcapital.com](http://www.riyadcapital.com)، وسيتم الإفصاح عن الأداء بشكل دوري ضمن البيانات المعلنة عن أداء الصندوق.

## 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	أعلى صافي قيمة أصول لكل وحدة	أقل صافي قيمة أصول لكل وحدة	عدد الوحدات المصدرة	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة	نسبة المصرفات
2022	48,644,410	32.67	39.03318	31.20644	1,488,983.58	لا يوجد	0.993%
2021	65,585,899	39.04921	40.85505	33.02933	1,679,570.54	لا يوجد	0.201%
2020	545,656,69	232.8740	32.88009	23.37864	1,388,838.24	لا يوجد	0.063%

**2- سجل الأداء**

**(أ) العائد الجمالي خلال خمس سنوات**

الفترة الزمنية	عائد الصندوق
منذ سنة	%16.72-
منذ ثلاث سنوات	%8.69
منذ خمس سنوات	%21.45
منذ التأسيس	%225.46

**(ب) العائد الجمالي السنوي خلال عشر سنوات**

السنة	عائد الصندوق
2013	22.73%
2014	-6.36%
2015	5.12%
2016	1.60%
2017	%10.53
2018	%2.41-
2019	%14.50
2020	%9.80
2021	%18.86
2022	%16.72-



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

48,644,410	صافي أصول الصندوق
1,488,983.58	عدد الوحدات الصادرة
32.67	سعر الوحدة
624,632	أتعاب الإدارة
93,695	قيمة الضريبة المضافة على الاتعاب الداربة
لا يوجد	مصاروفات إدارية
لا يوجد	قيمة الضريبة المضافة على المصاروفات الداربة
10,863	رسوم أمين الحفظ
1,629	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
3,414	مصاريف الصفقات
512	قيمة الضريبة المضافة على مصاريف الصفقات
1.589%	نسبة إجمالي المصاريف لصافي أصول الصندوق
لا ينطبق	نسبة مصاريف التعامل لمتوسط صافي أصول الصندوق.
0.993%	نسبة إجمالي المصاريف لمتوسط صافي أصول الصندوق
0.750%	المتوسط المرجح لنسبة مصاروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها

- يتم احتساب أتعاب الإدارة والمصاروفات الإدارية كنسبة مؤدية 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.
- لا يتم تحويل أتعاب اللجنة الشرعية 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- تغييرات جوهرية خلال الفترة أثرت في أداء الصندوق.

- تم تحديث الشروط واللوائح في 1 مارس 2022.
- تم تحديث أعضاء مجلس إدارة الصندوق بعد التعينات الجديدة التي تمت في تاريخ 13 فبراير 2022.
- تم تحديث الشروط واللوائح في 25 أغسطس 2022.
- تم تحديث الشروط واللوائح 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 كوبرز لتقديم خدمات المحاسب القانوني للصندوق وذلك للفترة المنتهية في تاريخ 30-06-2022 وال فترة السنوية والتي تنتهي في تاريخ 31-12-2022.

-4

### 5- 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 وسجل تجاري رقم 07070-37 (37) بتاريخ 8 يناير 2008م،

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



## 2- أنشطة الاستثمار خلال الفترة:

تتمثل الاستثمارات المقتناة بغرض المتاجرة في وحدات الصناديق المشتركة المفتوحة، وفيما يلى ملخص للقيمة السوقية للاستثمارات:

البيان	القيمة السوقية
صندوق الرياض للأسهم العالمية المتواقة مع الشريعة	8,106,628.73
صندوق الرياض للمتاجرة المتتنوع بالريال	2,833,709.82
صندوق الرياض للمتاجرة المتتنوع بالدولار	3,689,956.42
صندوق فرانكلين جلوبال للصكوك	3,018,136.47
صندوق اس سى جلوبال سستينابل للأسهم	10,743,617.23
صندوق اتش اس بي سي العالمي مؤشر الأسهم الإسلامي	20,814,811.41
<b>الإجمالي</b>	<b>49,206,860.08</b>

## 3- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

أداء المؤشر	أداء الصندوق
%17.71-	%16.72-

## 4- تغيرات حدثت على الشروط والآحكام خلال السنة:

- تم تحديث الشروط والآحكام في 1 مارس 2022.

- تم تحديث أعضاء مجلس إدارة الصندوق بعد التعينات الجديدة التي تمت في تاريخ 13 فبراير 2022.

- تم تحديث الشروط والآحكام في 25 أغسطس 2022.

- تم تحديث الشروط والآحكام 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.

## 6- 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.



## 7- مخالفات قيود الاستثمار:

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

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

## 8- استثمارات الصندوق في صناديق أخرى:

أتعاب الإدارة للصندوق المستثمر فيه	أتعاب الإدارة للصندوق	القيمة السوقية (بالريال)	صندوق الاستثمار المستثمر فيه
1.75%	0.85%	8,106,628.73	صندوق الرياض للأسهم العالمية المتواقة مع الشريعة
0.50%	0.85%	2,833,709.82	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال
0.50%	0.85%	3,689,956.42	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
0.70%	0.85%	3,018,136.47	صندوق فرانكلين جلوبال للصكوك
0.88%	0.85%	10,743,617.23	صندوق اس سي جلوبال سستينابل للأسهم
0.38%	0.85%	20,814,811.41	صندوق اتش اس بي سي العالمي مؤشر الأسهم الإسلامي

## 6- العمولات الخاصة:

لم يتلق مدير الصندوق أي عمولات خاصة خلال الفترة



## د) أمين الحفظ:

### - النسم 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.hsbcgsaudi.com](http://www.hsbcgsaudi.com)

رقم الهاتف: 920022688

البريد الالكتروني: saudiarabia@hsbcgsa.com

### - واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ:

يُعدّ 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.

### - بيان أمين الحفظ:

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



## ج) مشغل الصندوق:

### ٩- الاسم والعنوان:

شركة الرياض المالية، شركة مساهمة مغلقة برأس مال مدفوع 500 مليون ريال سعودي تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية رقم 1010239234، وسجل تجاري رقم 107070-37 (باتاريخ 8 يناير 2008م).

العنوان:  
الرياض المالية  
الإدارة العامة: 2414 حى الشهداء، الرياض 13241 - 7279 المملكة العربية السعودية.  
<http://www.riyadcapital.com>

### ٤- واجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق:

يُعد مشغل الصندوق مسؤول عن تشغيل الصندوق.

الاحتفاظ بصفات وسجلات الصندوق.

الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق.

إعداد سجل بمالكي الوحدات وحفظها في المملكة وتحديدها بشكل دوري وحسب الحاجة.

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

يعد مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً في أيام التعامل المذكورة في شروط واحكام الصندوق.

مسئولاً عن حساب سعر وحدات الصندوق العام.

توثيق التقييم الخاطئ للصندوق وتعويض مالكي الوحدات المتضررين.



#### ه) المحاسب القانوني:

شركة برايس وتر هاوس كوبرز – 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 وكل تظير بعدل من كافة التواхи 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 المتواافق مع الشريعة  
صندوق استثماري مفتوح  
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)  
القوانين المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
وتقدير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير الصندوق

**صندوق الرياض الجريء المتوافق مع الشريعة**

**صندوق استثماري مفتوح**

**(مدار من قبل شركة الرياض المالية)**

**القوائم المالية**

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**

**الفهرس**

**الصفحات**

**٢ - ٣**

**٤**

**تقرير المراجع المستقل**

**قائمة المركز المالي**

**٥**

**قائمة الدخل الشامل**

**٦**

**قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات**

**٧**

**قائمة التدفقات النقدية**

**٨ - ٢٧**

**إيضاحات حول القوائم المالية**

## تقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة المحترمين

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأداءه 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 بمراجعةه  
تنالف القوائم المالية للصندوق 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 لمعايير 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 للصندوق.

## تقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة 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 قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لفت 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 تحقق 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 هالس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب  
٤٧١  
ترخيص رقم

٧ رمضان ١٤٤٤ هـ  
٢٩ مارس ٢٠٢٣ م)

صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

قائمة المركز المالي

(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر (كما عُدلت)	كما في ٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر	إيضاح	الموجودات
٧,٥٦٩,٠٥٢	٣٧,٧٦٩	٦	نقد وما يماثله
٥٨,١١٧,١٦٧	٤٩,٢٠٦,٨٣٢	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٥,٦٨٦,٢١٩	٤٩,٢٤٤,٦٠١		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٦٦,٠٥٦	٧,٦٢٧	١١	أتعاب إدارة مستحقة
٣٤,٢٦٤	٣٦,١٢٩		مصاريف مستحقة أخرى
-	٥٥٦,٤٣٥		استردادات دائنة
١٠٠,٣٢٠	٦٠٠,١٩١		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات			
٦٥,٥٨٥,٨٩٩	٤٨,٦٤٤,٤١٠		الوحدات المصدرة (بالعدد)
١,٦٧٩,٥٧٠,٥٤	١,٤٨٨,٩٨٣,٥٨	٨	
٣٩,٠٥	٣٢,٦٧		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 المتواافق مع الشريعة

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

قائمة (الخسارة) / الدخل الشامل

(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١

إيضاح ٢٠٢٢

(كما عدلت)

(الخسارة) / الدخل

صافي (الخسارة) / الربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من

خلال الربح أو الخسارة

المصاريف

أتعاب إدارة

مصاريف أخرى

٨,٨٦٢,٩٣٩ (٩,٥٤٤,٨٥٣) ٩

٨,٨٦٢,٩٣٩ (٩,٥٤٤,٨٥٣)

(٦٧,٦٦٢) (٦٢٤,٦٣٢) ١١  
(٤٥,٨٠١) (١٤٨,٦٦٥) ١٠  
\_\_\_\_\_  
(١١٣,٤٦٣) (٧٧٣,٢٩٧)

٨,٧٤٩,٤٧٦ (١٠,٣١٨,١٥٠)

صافي (الخسارة) / الدخل للسنة

الدخل الشامل الآخر للسنة

٨,٧٤٩,٤٧٦ (١٠,٣١٨,١٥٠)

مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

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

صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة

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

٤٥,٦٥٦,٦٩٥ ٦٥,٥٨٥,٨٩٩

٨,٧٤٩,٤٧٦ (١٠,٣١٨,١٥٠)

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية السنة

مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

الاشتراكات والاستردادات من قبل حاملي الوحدات

إصدار الوحدات

استردادات الوحدات

صافي التغيرات من معاملات الوحدات

٢٢,٠١٧,٦٣٤ ٩٢٥,٣٤٩  
(١١,٨٣٧,٩٠٦) (٧,٥٤٨,٦٨٨)  
١١,١٧٩,٧٢٨ (٦,٦٢٣,٣٣٩)

٦٥,٥٨٥,٨٩٩ ٤٨,٦٤٤,٤١٠

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

صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

قائمة التدفقات النقدية

(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١

(كما عُدلت)

٢٠٢٢ إيضاح

٨,٧٤٩,٤٧٦	(١٠,٣١٨,١٥٠)	
(٣,٧٦٨,٨٥٢)	٧,٣٣٧,٧٧٧	٩
٤,٩٨٠,٦٢٤	(٢,٩٨٠,٣٧٣)	
(٨,٨٥٤,٤٥٤)	١,٥٧٢,٥٥٨	
٦٥,٥٥٠	(٥٨,٤٢٩)	
١١,١٠٤	١,٨٦٥	
(٣,٧٩٧,١٧٦)	(١,٤٦٤,٣٧٩)	
٢٣,٠١٧,٦٣٤	٩٢٥,٣٤٩	
(١١,٨٤٣,٦٥٠)	(٦,٩٩٢,٢٥٣)	
١١,١٧٣,٩٨٤	(٦,٠٦٦,٩٠٤)	
٧,٣٧٦,٨٠٨	(٧,٥٣١,٢٨٣)	
١٩٢,٢٤٤	٧,٥٦٩,٠٥٢	
٧,٥٦٩,٠٥٢	٣٧,٧٦٩	٦
-	٥٥٦,٤٣٥	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

صافي (الخسارة) / الدخل للسنة

تعديلات لـ:

خسارة / (ربح) غير محقق من إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة  
بالمقدمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

استثمارات مدرجة بالمقدمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أتعاب إدارة مستحقة الدفع

مصاريف مستحقة أخرى

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

متصلات من إصدار وحدات

استردادات الوحدات، بالصافي من الندم الدائنة\*

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغيير 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

صندوق الرياض الجريء المتوافق مع الشريعة

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)

## ١. الصندوق وأنشطته

صندوق الرياض الجريء المتوافق مع الشريعة ("الصندوق") هو أحد الصناديق التي تدار من خلال اتفاقية بين الرياض المالية ("مدير الصندوق") والمستثمرين في الصندوق ("حاملي الوحدات"). الصندوق هو صندوق قابض عام مفتوح يستثمر في الصناديق المعنية بمختلف فئات الموجودات المتوفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يهدف الصندوق إلى نمو رأس المال للمستثمرين 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. عليه، 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 بມزاولة أنشطته في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢، 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 ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٨).

## ٢. الجهة التنظيمية

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

## ٣. أساس الإعداد

### ١-٣ 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.

### ٢-٣ أساس القياس

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستثمارية، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يقوم الصندوق بعرض قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة. بممكان الصندوق استرداد أو تسويية كافة الموجودات والمطلوبات خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

صندوق الرياض الجريء المتوافق مع الشريعة

صندوق استثماري مفتوح

(دار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

### ٣. أسس الإعداد (تتمة)

#### 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.

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 هذه القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإبداء أحكامها وتقديراتها وافتراضاتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ 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 مبدأ الاستمرارية

لقد قام مدير الصندوق بتقييم قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله، وأنه مقتنع 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 شكواً 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 تفسير أو تعديل آخر صادر ولم يصبح سارياً بعد.

##### ممتلكات ومصنع ومعدات: متحصلات 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 متحصلات مقبوضة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصود منه. كما يوضح التعديل أيضاً أنه على المنشأة أن "تختر ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح" عند قيامها بتقييم الأداء الفني والمادي للأصل. علمًا بأن الأداء المالي للأصل غير ذي صلة بهذا التقييم.

صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

#### ٤. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

##### ٤-١ معايير جديدة (تنمية)

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

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

##### عقود غير مجده - تكلفة 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 وتخفيص التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بالوفاء بالعقد. قبل إثبات مخصص منفصل للعقد غير المجدي، تقوم المنشأة بإثبات أي خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المستخدمة في تنفيذ العقد.

##### تحسينات 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 لبس 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. سينطوي هذا التعديل أيضاً على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

##### ٤-٢ 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، وليس لها أثر جوهري على هذه القوائم المالية.

أهمها كما يلي:  
المعايير

تاريخ السريان

العنوان

١ يناير ٢٠٢٤

معيار المحاسبة الدولي عرض القوائم المالية - تعديلات متعلقة بتصنيف المطلوبات

رقم ١

١ يناير ٢٠٢٤

المعيار الدولي للتقرير تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع  
المالي رقم ١٦ مع إعادة التأجير

صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة

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 (تنمية)

##### ٤-٤ معايير صادرة وغير سارية بعد (تنمية)

أهمها كما يلي:  
المعايير

تاريخ السريان

العنوان

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، بيان الممارسة رقم ٢٠٢٣ ١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين - تعديلات لمعالجة المخالف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد ١ يناير ٢٠٢٣

المعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" ١ يناير ٢٠٢٣

المعيار 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 للتقرير المالي رقم ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ بيع أو المساهمة بالموجودات بين مستثمر وشريكه الزميلة أو مشروعه المشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨

مؤجل

#### ٤-٥ نقد وما يماثله

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

#### ٤-٦ الأدوات المالية

##### ٤-٦-٤ تصنيف وقياس الأدوات المالية

عند الإثبات المبدئي، يتم قياس الأصل المالي بقيمه العادلة ويتم تضمينه 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 تضمينه 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 تاريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والعمولة فقط على مبلغ أصل الدين القائم.

صندوق الرياض الجريء المتوافق مع الشريعة

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 (تنمية)

##### ٤-٤ الأدوات المالية (تنمية)

###### ٤-٤-٤ تصنیف وقياس الأدوات المالية (تنمية)

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 التعاقدية 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 المحتفظ 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 قائمة الدخل - ("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.

##### تقييم نموذج الأعمال

يقوم مدير الصندوق بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ فيه بالأصل المالي على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الأعمال وطريقة تقديم المعلومات الخاصة بذلك إلى الإدارة. وتتضمن هذه المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقييم تقرير بذلك إلى مدير الصندوق.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال - أي، ما إذا كان التعويض مبنياً على القيمة العادلة للموجودات المداراة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة.
- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقتها في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية.
- ولكن، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل فردي، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للصندوق لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل على تصورات متوقعة بشكل معقول دون وضع تصورات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. بعد تحقيق الإثبات المبدئي للتدفقات النقدية بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للصندوق، فإن الصندوق لا يغير تصنیف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المشترأة حديثاً للمستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية كما لا يتم الاحتفاظ بها سواء لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية.

صندوق الرياض الجريء المتفاوض مع الشريعة

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 (تنمية)

##### ٤-٤ الأدوات المالية (تنمية)

###### ١-٤-٤ تصنیف وقياس الأدوات المالية (تنمية)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات أصل الدين والعمولة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل الدين" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات المبدئي. ويتم تعريف الفائدة أو "العمولة" بأنها الثمن المقابل للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل الدين القائم وذلك خلال مدة معينة من الزمن ولمخاطر وتكليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتکاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل الدين والعمولة فقط، يأخذ الصندوق في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم تحقيقها لهذه الشروط. وعند إجراء هذا التقييم، يأخذ الصندوق في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الدعم المالي.
- شروط المبالغ المدفوعة مقدماً والتدد.
- الشروط التي تحد من مطالبة الصندوق بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال ترتيبات الموجودات بدون حق الرجوع).
- الخصائص التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقد - مثل إعادة ضبط أسعار الفائدة / العمولة بشكل دوري.

##### إعادة التصنيف

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

##### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق على أساس النظرة المستقبلية بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة.

يعتمد المخصص على الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية التخلف عن السداد في الاثني عشر شهراً التالية ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها.

###### ٤-٤-٤ تصنیف المطلوبات المالية

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

##### ٣-٤-٤ الإثبات والمدئي

يتبع على المنشأة إثبات أي أصل مالي أو التزام مالي في قائمة المركز المالي فقط عندما تصبح المنشآة 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 العائدة مباشرةً إلى الإصدار أو الاستحواذ.

صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة

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 (تنمية)

##### ٤-٤ الأدوات المالية (تنمية)

###### 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 الفعلي ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

أي ربح أو خسارة من إلغاء الإثبات يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. 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 الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق. وللتسبة للموجودات المالية، يتم تعديلها مقابل أي مخصص خسارة.

###### ٤-٤-٥ إلغاء الإثبات

يلغى الصندوق إثبات الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو يقوم بنقل حقوقه في قبض التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً لمعاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل أساسي أو في حال عدم قيام الصندوق بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل أساسي وعدم احتفاظه بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء إثبات الأصل المالي، يتم إثبات الفرق بين 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 مفصل. يبرم الصندوق معاملات يقوم بموجبها بنقل الموجودات المثبتة في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ إما بكافة أو معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالموجودات المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بكافة أو معظم المخاطر والمنافع، فإن 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 إجراء 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 بالمبالغ مستحقة الدفع مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الصندوق أو لا. ويتم إثبات المستحقات والمطلوبات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقياس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

صندوق الرياض الجريء المتوافق مع الشريعة

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 (تممة)

##### ٧-٤ مخصصات

يتم إثبات مخصص 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 مخصص عن خسائر التشغيل المستقبلية.

##### ٨-٤ الوحدات القابلة للاسترداد

الصندوق مفتوح للاشتراكات/ استردادات الوحدات كل اثنين وخميس. يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق كل اثنين وخميس (كل "يوم تقبيم"). يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق لعرض شراء أو بيع الوحدات بقسمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لموجودات الصندوق ناقصاً مطلوبات الصندوق) على مجموع عدد الوحدات القائمة في يوم التقسيم 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 التابعة 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 قائمة الدخل والتغير في صافي الموجودات المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدار عمر الأداة المالية.

تتم المحاسبة عن اشتراكات واستردادات الوحدات 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 وجود حق للصندوق باستلام تلك المبالغ.

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

صندوق الرياض الجريء المتتوافق مع الشريعة

صندوق استثماري مفتوح

(دار 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 (تنمية)

##### ٤-١١ أتعاب إدارة

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

##### ٤-١٢ مصاريف أخرى

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

##### ٤-١٣ حقوق الملكية للوحدة الواحدة

يتم احتساب حقوق الملكية 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 تقدير، يُحمل مدير الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ٨٥,٠٠٪ سنويًا (٢٠٢١: ٨٥,٠٠٪ سنويًا) من صافي قيمة موجودات الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق على أساس يومي بتحميل الصندوق رسوم الحفظ بنسبة ٠,٠٢٪ بالإضافة إلى ١٠ دولار أمريكي لكل معاملة، وأتعاب إدارية بنسبة ٣٠,٠٣٪ سنويًا (٢٠٢١: ٣٠,٠٣٪ سنويًا) من صافي قيمة موجودات الصندوق.

كما يسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصاريف أخرى يتم تكبدتها نيابة عن الصندوق مثل أتعاب المراجعة والأتعاب القانونية والنفقات المماثلة الأخرى. ولا يتوقع أن تتجاوز هذه النفقات مجموع ٢٠,٠٠٪ سنويًا (٢٠٢١: ٢٠,٠٠٪ سنويًا) من صافي قيمة موجودات الصندوق.

##### ٦. نقد وما يماثله

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
٧,٥٦٩,٠٥٢	٣٧,٧٦٩	٦-١، ١١	رصيد بنكي
٧,٥٦٩,٠٥٢	٣٧,٧٦٩		

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

صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة

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)

## ٧. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخص القيمة العادلة للاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٨,٨٥١,٤٣٠	٣٤,٥٧٦,٥٦٥
١٠,٩٢١,٠٥٦	٨,١٠٦,٦٢٩
-	٣,٦٨٩,٩٢٨
٥,٨٣٤,٣٢٩	٢,٨٣٣,٧١٠
١٢,٥١٠,٣٥٢	-
<b>٥٨,١١٧,١٦٧</b>	<b>٤٩,٢٠٦,٨٣٢</b>

الوصف

الصناديق الاستثمارية الدولية

صندوق الرياض للأسهم السعودية المتواقة مع الشريعة

صندوق الرياض للمتاجرة المتتنوع بالدولار

صندوق الرياض للمتاجرة المتتنوع بالريال

صندوق الرياض للأسهم العالمية المتواقة مع الشريعة

مجموع القيمة العادلة

## ٨. معاملات الوحدات

تتلخص معاملات الوحدات للسنة بما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
<b>(الوحدات بالأعداد)</b>	
١,٣٨٨,٨٣٨,٢٤	١,٦٧٩,٥٧٠,٥٤
٥٩٨,١٤٩,٦٤ (٣٠٧,٤١٧,٣٤)	٢٦,٥٧٥,٦٦ (٢١٧,١٦٢,٦٢)
٢٩٠,٧٣٢,٣	(١٩٠,٥٨٦,٩٦)
<b>١,٦٧٩,٥٧٠,٥٤</b>	<b>١,٤٨٨,٩٨٣,٥٨</b>

الوحدات في بداية السنة

وحدات مصدرة

وحدات مستردة

صافي التغير في الوحدات

الوحدات في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٢٢
٥,٠٩٤,٠٨٧	(٢,٢٠٧,٠٧٦)
٣,٧٦٨,٨٥٢	(٧,٣٣٧,٧٧٧)
<b>٨,٨٦٢,٩٣٩</b>	<b>(٩,٥٤٤,٨٥٣)</b>

١٠. مصاريف أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
(كما عدلت)		

١٣,٨٢١	٩٩,٨٨٨	١١
١٥,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	
١,٣٢٨	١٠,٨٦٣	
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	
٨,١٥٢	٨,٤١٤	
<b>٤٥,٨٠١</b>	<b>١٤٨,٦٦٥</b>	

مصاريف ضريبة القيمة المضافة

أتعاب مهنية

رسوم الحفظ

أتعاب هيئة السوق المالية

مصاريف أخرى

صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة  
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 ذات 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:

الشركة المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارة (كما أعلنت ٢٠٢١)	النقد في حساب الاستثمار	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملة خلال السنة	الرصيد الختامي المدين / (الدائن)	العلاقة	الطرف ذو العلاقة
				ضريبة القيمة المضافة المستحقة	(٩٩,٨٨٨)	(١٣,٨٢١)	(٤,٧٢٩)	(١٢,١٠٧)
صناديق الرياض الاستثمارية	قبل مدير الصندوق	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلالربح أو الخسارة	صناديق مُدارة من قبل مدير الصندوق	أتعاب إدارة (كما أعلنت ٢٠٢١)	(٦٢٤,٦٣٢)	(٦٧,٦٦٢)	(٧,٦٢٧)	(٦٦,٠٥٦)
شركة الرياض المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارة (كما أعلنت ٢٠٢١)	النقد في حساب الاستثمار	طبيعة المعاملات	٢٠٢٢	٢٠٢١	٣١ ديسمبر	٢٠٢١ الرصيد الختامي المدين / (الدائن)
					٧,٣٧٦,٨٠٨	٣٧,٧٦٩	٧,٥٣١,٢٨٣	٧,٥٦٩,٠٥٢

صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة

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

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	٢٠٢٢ ديسمبر الموجودات كما في قائمة المركز المالي
-	٣٧,٧٦٩	نقد وما يماثله
٤٩,٢٠٦,٨٣٢	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٩,٢٠٦,٨٣٢	٣٧,٧٦٩	المجموع

### المطلوبات كما في قائمة المركز المالي

أتعاب إدارة مستحقة

مصاريف مستحقة أخرى

استردادات دائنة

مجموع المطلوبات

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	٢٠٢١ ديسمبر الموجودات كما في قائمة المركز المالي
-	٧,٦٢٧	نقد وما يماثله
-	٣٦,١٢٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٥٥٦,٤٣٥	المجموع
-	٦٠٠,١٩١	

### المطلوبات كما في قائمة المركز المالي

أتعاب إدارة مستحقة

مصاريف مستحقة أخرى

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	٢٠٢١ ديسمبر الموجودات كما في قائمة المركز المالي
-	٧,٥٦٩,٠٥٢	نقد وما يماثله
٥٨,١١٧,١٦٧	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٨,١١٧,١٦٧	٧,٥٦٩,٠٥٢	المجموع

### المطلوبات كما في قائمة المركز المالي

أتعاب إدارة مستحقة

مصاريف مستحقة أخرى

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	٢٠٢١ ديسمبر الموجودات كما في قائمة المركز المالي
-	٦٦,٠٥٦	أتعاب إدارة مستحقة
-	٣٤,٢٦٤	مصاريف مستحقة أخرى
-	١٠٠,٣٢٠	

## 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 العامة وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة التوازن للمحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة

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 (تنمية)

##### ١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تنمية)

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

###### ١) مخاطر السوق

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

###### ١) مخاطر صرف العملات الأجنبية (تنمية)

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

يستثمر 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 سلباً 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 بالتعرف على العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) بنسبة ١٪ في أسعار صرف العملات الأجنبية، معبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، مبلغ ٢٦٥,٠٢٤ ريال سعودي (٢٠٩,١٦٦ ريال سعودي).

###### ٢) مخاطر سعر العمولة

تتمثل مخاطر سعر العمولة مخاطر تعرض قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية أو القيم العادلة للأدوات المالية ذات السندات الثابتة للتقديرات 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.

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

صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة

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 (تنمية)

##### ١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تنمية)

###### (أ) مخاطر السوق (تنمية)

###### (ب) مخاطر الأسعار (تنمية)

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

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ ٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

٢٨٨,٥١٤	٣٤٥,٧٦٦
١٠٩,٢١١	٨١,٠٦٦
-	٣٦,٨٩٩
٥٨,٣٤٣	٢٨,٣٣٧
١٢٥,١٠٤	-

###### التأثير على حقوق الملكية

الصناديق الاستثمارية الدولية

صندوق الرياض للأسهم السعودية المتواقة مع الشريعة

صندوق الرياض للمتاجرة المتتنوع بالدولار

صندوق الرياض للمتاجرة المتتنوع بالريال

صندوق الرياض للأسهم العالمية المتواقة مع الشريعة

###### مخاطر الائتمان (ب)

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما لأداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان الخاصة بالنقد وما يماثله والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة. يتم الاحتفاظ بالنقد في حسابات الاستثمار لدى مدير الصندوق والأرصدة النقدية 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 لعرض الصندوق لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي.

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ ٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

٧,٥٦٩,٥٥٢	٣٧,٧٦٩
٥٨,١١٧,١٦٧	٤٩,٢٠٦,٨٣٢

نقد وما يماثله

استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

###### مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة

تم قياس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس الخسارة المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يعتبر الصندوق أن هذه التعرضات 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، فسيتم تقدير الخسارة على أساس تقييم محدد للعجز النقدي المتوقع وعلى معدل الربح الفعلي الأصلي.

صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تمة)

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 ت تعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي أو التي لديها مخاطر الائتمان 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 الاقطاع 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 يتوفّر 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 يتوفّر حيالها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. وفي هذه المرحلة، هناك مقتضون يعانون من الانخفاض في القيمة (التخلف عن السداد).

تشمل أهم عناصر الخسارة الائتمانية المتوقعة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ تحديد إذا ما كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للتعرضات الائتمانية للمنشأة منذ الإثبات المبدئي. بعد تقييم التدهور الجوهرى أساسياً في تأسيس نقطة تحول بين متطلبات 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 بمقابل درجتين في مقياس 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 للتخلف عن سداد:

تعريف التخلف عن السداد:

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

احتمالية التخلف عن السداد:

من خلال المراجعة السنوية للاستثمارات في أدوات الدين، يجب على الصندوق وضع مصفوفة انتقالية سنوية لحساب احتمالية التخلف 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.

صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة

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 (تنمية)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تنمية)

(ب) مخاطر الائتمان (تنمية)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تنمية)

الخسارة بافتراض التخلف عن السداد:

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

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

التعرض للخلف عن السداد:

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

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.

إن مبلغ توزيعات الأرباح المدينة من شركة مدرجة تتمتع بتصنيف ائتماني جيد، وبالتالي، ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. لذلك، تُعد الخسارة الائتمانية المتوقعة غير جوهريّة.

صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة

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 (تنمية)

##### ١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تنمية)

###### مخاطر السيولة (ج)

وتتمثل 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 مجده جوهرياً.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراك في الوحدات واستردادها في كل يوم تقديره ولذلك فهي معرضة لمخاطر السيولة المتعلقة باستيفاء عمليات الاسترداد في أي وقت. وتعد الأوراق المالية للصندوق قابلة للتحقق بسهولة ويمكن تصفيتها في أي وقت، ورغم ذلك، قام مدير الصندوق بوضع إرشادات السيولة الخاصة بالصندوق ويقوم بمراقبة متطلبات السيولة بانتظام لضمان وجود أموال كافية للوفاء بأى التزامات عند نشوئها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية محفظة الاستثمار أو بالحصول على تمويل من الأطراف ذات العلاقة بالصندوق.

يقوم الصندوق بتسوية المطلوبات المالية المتعلقة باتساع الإدارة المستحقة والمصاريف الأخرى على أساس ربع سنوي.

يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة من خلال التأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأى ارتباطات عند نشوئها إما من خلال الحصول على قرض من طرف ذي علاقة أو تصفية استثماراته.

###### المخاطر التشغيلية (د)

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 على مستوى الصندوق أو 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 بسمعتها مع تحقيق أهدافها الاستثمارية من تحقيق العوائد إلى حاملي الوحدات.

##### ٤-١٣ إدارة مخاطر رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق حقوق الملكية لحاملي الوحدات. يمكن أن تتغير قيمة حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات بشكل ملحوظ في كل يوم تقديره، حيث يخضع الصندوق للاشتراكات والاستردادات وفقاً للتقدير حاملي الوحدات في كل يوم تقديره بالإضافة إلى التغيرات الناتجة عن أداء الصندوق. تتمثل أهداف الصندوق عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار 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 الاشتراكات والاستردادات المتعلقة بالموجودات 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 المتواافق مع الشريعة

صندوق استثماري مفتوح

(دار 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 (تنمية)

#### ٣-١٣ تقييم القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقرير المالي.  
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 كافيين لتقديم معلومات تسعير 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. يتم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على صافي قيمة الموجودات الصناديق المشتركة المعينة، لذلك تصنف ضمن المستوى ٢.

القيمة العادلة				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المجموع	المستوى ٣	المستوى ١	المستوى ٢	
٣٧,٧٦٩	٣٧,٧٦٩	-	-	موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة نقد وما يماثله
٤٩,٢٠٦,٨٣٢	-	٤٩,٢٠٦,٨٣٢	-	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٩,٢٤٤,٦٠١	٣٧,٧٦٩	٤٩,٢٠٦,٨٣٢	-	
٧,٦٢٧	٧,٦٢٧	-	-	مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة أتعاب إدارة مستحقة مصاريف مستحقة أخرى استردادات دائنة
٣٦,١٢٩	٣٦,١٢٩	-	-	
٥٥٦,٤٣٥	٥٥٦,٤٣٥	-	-	
٦٠٠,١٩١	٦٠٠,١٩١	-	-	

صندوق الرياض الجريء المتتوافق مع الشريعة

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 (تنمية)

#### ٣١٣. تقدير القيمة العادلة (تنمية)

القيمة العادلة				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٧,٥٦٩,٠٥٢	٧,٥٦٩,٠٥٢	-	-	موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
٥٨,١١٧,١٦٧	-	٥٨,١١٧,١٦٧	-	نقد وما يماثله
٦٥,٦٨٦,٢١٩	٧,٥٦٩,٠٥٢	٥٨,١١٧,١٦٧	-	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٦٦,٠٥٦	٦٦,٠٥٦	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٤,٢٦٤	٣٤,٢٦٤	-	-	
١٠٠,٣٢٠	١٠٠,٣٢٠	-	-	

#### ١٤. أرقام المقارنة

خلال الفترة، أجرى الصندوق عملية لتحديد ما إذا كان عرض قائمة الدخل يتتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية". نتج عن هذه العملية إعادة تصنيف بعض البنود في قائمة الدخل الشامل وقائمة المركز المالي لتتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. لم يتم عرض الأرقام المقارنة في قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢١ لأن أثر التعديل في ذلك التاريخ ليس جوهرياً. لا تؤثر التعديلات الواردة أدناه على صافي الدخل وحقوق الملكية للصندوق.

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

#### ٤-١. رسوم الحفظ التي أعيد تصنيفها من أتعاب إدارة الصندوق إلى مصاريف أخرى:

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (كما أعدت)	التعديل	٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (كما أدرجت سابقاً)	مصاريف أخرى أتعاب إدارة
٤٥,٨٠١	(١٩,٣٤٩)	٦٥,١٥٠	
٦٧,٦٦٢	١٩,٣٤٩	٤٨,٣١٣	

#### ٤-٢. مصاريف مستحقة أخرى التي أعيد تصنيفها لتكون ضمن أتعاب الإدارة المستحقة:

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (كما أعدت)	التعديل	٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (كما أدرجت سابقاً)	أتعاب إدارة مستحقة مصاريف مستحقة أخرى
٦٦,٠٥٦	٦٦,٠٥٦	-	
٣٤,٢٦٤	(٦٦,٠٥٦)	١٠٠,٣٢٠	

#### 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.

صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة  
صندوق استثماري مفتوح  
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١).  
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

**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).