



التقرير السنوي 2022

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية

صندوق استثماري مفتوح (مدار من قبل الرياض المالية)

تقارير الصندوق متاحة في موقع الرياض المالية بدون مقابل

www.riyadcapital.com



قائمة المحتويات

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

هو الرئيس الأول للاستراتيجية وتطوير الأعمال لشركة الرياض المالية. وقد شغل المشعل مناصب إدارية وقيادية متعددة قبل انضممه 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 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 فирجينيا - 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 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 المكيينزي

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 محفظة 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 السويлем

هو الرئيس التنفيذي لشركة أنظمة الهيدروجين المتخصصة في تقديم حلول متكاملة للقطاع الصناعي وقطاع الطاقة المتقدمة، حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية راكونورد 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 لائحة صناديق الاستثمار.
- .4 الاجتماع 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 أساسية المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة او 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 الاجتماعات والقرارات التي اتخاذها 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:

يتقاضى العضو المستقل مكافأة مقطوعة عن كل اجتماع يحضره يتحملها مدير الصندوق، بينما لا يتقاضى 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 مصالح محتمل، وذلك بالعمل على وضع مصالح مالكي الوحدات بالصندوق فوق أية مصالح أخرى. بلتزم عضو مجلس الإدارة في حال وجود تعارض مصالح بالإفصاح عنه إلى مدير الصندوق.

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

أ. سطام السويلم	أ. فيصل المكينزي	أ. أمل الأحمد	أ. أحمد الحربي	أ. عبدالله الفارس	أ. عبد الرحمن المشعل	أ. رائد البركاتي	
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم السعودية
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم السعودية المتوفقة مع الشريعة
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم القيادية
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للدخل المتوازن
✓	✓	✓	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 الناشئة
✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض الجريء
✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض الشجاع
✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض المتوازن
✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض المتحفظ
✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة
✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض الشجاع المتواافق مع الشريعة



✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض المتواافق مع الشريعة
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض المحفظ المتواافق مع الشريعة
X	X	X	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض ريت
✓	✓	X	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للفرص

(أ) معلومات الصندوق:

اسم الصندوق:

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية

أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

أ. الأهداف الاستثمارية للصندوق:

هو صندوق عام مفتوح يستثمر بشكل رئيسي في محفظة من أسهم شمال أمريكا يدار من الباطن وبهدف إلى تحقيق تنمية رأس المال على المدى الطويل.

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

يستثمر الصندوق بشكل رئيسي في محفظة من أسهم شمال أمريكا يدار من الباطن، ولتحقيق أهدافه يمكن للصندوق أن يستثمر في الآتى:

1. الاستثمار في أسهم الشركات الواقعة خارج المؤشر.

2. الاستثمار في الشركات الأمريكية المدرجة في الأسواق المالية خارج الولايات المتحدة الأمريكية.

3. الاستثمار في الطروحات الأولية.

4. الاستثمار في حقوق الأولوية المتداولة.

5. الاستثمار في عقود المشتقات لغرض التحوط وتحسين الأداء.

6. الاستثمار في الصناديق العقارية المتداولة (ريت).



. 7. الاستثمار في أدوات أسواق النقد والسنادات المصدرة من أطراف نظرية عالمية ذات تصنيف ائتمانى استثماري (المصنفة من أي جهة تصنيف ائتمانى) وفي حالة عدم توفر تصنيف ائتمانى لبعض تلك الأطراف المصدرة سيقوم مدير الصندوق بدراسة وتحليل وتقدير أدوات أسواق النقد والسنادات المعنية قبل اتخاذ القرار الاستثماري بما يشمله ذلك من تحليل ائتمانى للمصدر وللأوراق المالية ذات العلاقة.

. 8. الاستثمار في وحدات صناديق الاستثمار والتى تقوم بشكل رئيسي بالاستثمار في المجالات الاستثمارية المذكورة أعلاه، وبما لا يتنافى مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار.

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 والأقصى لتلك الأوراق المالية:

يسثمر الصندوق أصوله بشكل رئيسي في محفظة من أسهم أمريكا يدار من الباطن، وسيقوم مدير الصندوق بالاعتماد على سياسة استثمارية تتيح له إمكانية تركيز استثماراته في فئات متنوعة من الاستثمارات كما هو موضح أدناه.

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

نوع الأصول	الحد الأعلى	الحد الأدنى
أسهم الشركات الأمريكية من مختلف الأحجام والقطاعات	%100	%75
أسهم الشركات الواقعة خارج المؤشر.	%10	%0
الشركات الأمريكية المدرجة في الأسواق المالية خارج الولايات المتحدة الأمريكية.	%10	%0
الطروحات الأولية.	%10	%0
حقوق الأولوية المتداولة.	%10	%0
المشتقات المالية.	%15	%0
الصناديق العقارية المتداولة (ريت).	%25	%0
أدوات أسواق النقد والصكوك.	%25	%0
وحدات صناديق الاستثمار التي تقوم بشكل رئيسي بالاستثمار في المجالات الاستثمارية.	%25	%0

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

مع مراعاة ما هو وارد في الفقرة (د) أعلاه، فإن الصندوق يستثمر أصوله بشكل رئيسي في محفظة من أسهم شمال أمريكا تدار من الباطن.

وـ. الإفصاح 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 بفرض اتخاذ قراراته الاستثمارية لصندوقه
الاستثمار:

يعتمد الصندوق على استخدام الوسائل البحثية بما في ذلك الزيارات الميدانية للشركات بهدف التعرف على تلك التي تتمتع بعوامل أساسية قوية وجاذبة والتي بإمكانها تحقيق أرباح مستقبلية عالية. كما يعمل على التعرف على القطاعات والشركات التي بإمكانها الاستفادة من التغيرات الاقتصادية والتغيرات والظروف الأخرى.

يراعي الصندوق أثناء توزيع الأصول الأخذ بعين الاعتبار كل من الأوزان النسبية للشركات في المؤشر الاسترشادي ومتطلبات المخاطرة واتجاه السوق والأوضاع الاقتصادية والسياسية وأغراض الصندوق.

ج. 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 وحدات صندوق استثمار آخر أو في وحدات صناديق استثمار مختلفة والتي تقوم بشكل رئيسي بالاستثمار في المجالات الاستثمارية المذكورة أعلاه، وبما لا يتناهى مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار وبعد أعلى (25%) من إجمالي قيمة أصول الصندوق، في حال تم الاستثمار في صناديق استثمار يديرها مدير الصندوق فسيراعي مدير الصندوق عدم احتساب رسوم مضاعفة على تلك الاستثمارات.

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

يجوز للصندوق القرض بشرط ألا تزيد المبالغ المقترضة عن 15% من صافي أصول الصندوق حسب ما تحدده لائحة صناديق الاستثمار. وينبغي أن تؤخذ مثل هذه القروض من البنوك وتكون على أساس مؤقت، ولا يجوز للصندوق رهن أصوله أو اعطاء الدائنين حق استرداد ديونهم من أي أصول يملكونها، 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.

ل. الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف ثالث:

لن يتجاوز الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف ثالث نظير نسبة 25% من صافي قيمة أصول الصندوق، وبما يتماشى مع لائحة صناديق الاستثمار.



م. سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق:

عند اتخاذه لقراراته الاستثمارية، سيتوخى 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 لافتتاح 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 ستاندرد آند بورز 500 ("S&P 500 Index") ، المعزود من قبل شركة ستاندرد آند بورز حسب الأسس والمنهجية المتبعة لديهم، ويمكن الحصول على أداء المؤشر من خلال موقع الرياض المالية على الإنترنت www.riyadcapital.com وسيتم الإفصاح عن أداء المؤشر الاسترشادي بشكل دوري ضمن البيانات المعلنة عن أداء الصندوق.

اسم الصندوق	اسم المؤشر الاسترشادي	الموقع الإلكتروني لمزود الخدمة
صندوق الرياض للأسهم الأمريكية	ستاندرد آند بورز 500	www.bloomberg.com

ب) سياسة توزيع الدخل والأرباح:

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



بـ أداء الصندوق (في نهاية السنة المالية):

1- أصول الصندوق:

نسبة المصارف	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة	عدد الوحدات المصدرة	أقل صافي قيمة أصول لكل وحدة	أعلى صافي قيمة أصول لكل وحدة	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	صافي قيمة أصول الصندوق	السنة
1.352%	لا يوجد	32,191.24	102.856	131.7627	108.54	3,493,881	2022
2.064%	لا يوجد	40,436.78	88.58015	124.88904	123.939995	5,011,733.89	2021
1.878%	لا يوجد	366,862.92	54.93361	89.98872	89.988724	33,013,526.20	2020

2- سجل الأداء

(أ) العائد الجمالي خلال خمس سنوات

عائد الصندوق	الفترة الزمنية
%14.39-	منذ سنة
%36.34	منذ ثلاث سنوات
%62.22	منذ خمس سنوات
%968.71	منذ التأسيس

(ب) العائد الجمالي السنوي خلال عشر سنوات

عائد الصندوق	السنة
%34.39	2013
%13.57	2014
%0.68	2015
%4.68	2016
%15.38	2017
%7.88-	2018
%29.17	2019
%14.08	2020
%39.59	2021
%14.39-	2022



ج) الأصول والرسوم والمصاريف الفعلية للصندوق في نهاية عام 2022م بالدولار الأمريكي:

3,493,881	صافي أصول الصندوق
32,191.24	عدد الوحدات الصادرة
108.54	سعر الوحدة
60,830	أتعاب الإدارة
9,125	قيمة الضريبة المضافة على الأتعاب الادارية
8,111	مصاروفات إدارية
1,217	قيمة الضريبة المضافة على المصاروفات الادارية
172	رسوم أمين الحفظ
26	قيمة الضريبة المضافة على رسوم أمين الحفظ
5,863	أتعاب المحاسب القانوني ومصاروفاته
879	قيمة الضريبة المضافة على أتعاب المحاسب القانوني
1,999	رسوم هيئة السوق المالية السنوية
1,332	رسوم السوق المالية السعودية (تداول)
200	قيمة الضريبة المضافة على رسوم تداول
1,740	مصاريف التعامل
261	قيمة الضريبة المضافة على مصاريف التعامل
2.626%	نسبة إجمالي المصاريف لصافي أصول الصندوق
0.029%	نسبة مصاريف التعامل لمتوسط صافي أصول الصندوق
1.352%	نسبة إجمالي المصاريف لمتوسط صافي أصول الصندوق

- 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- الافصاح عن اي تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق.

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

تم حدوث خطأ في تسعير وحدات صندوق الرياض للأوراق المالية الأمريكية خلال الفترة (يوم واحد بتاريخ 06-06-2022) ، وفيما يلى اجمالي أصول الصندوق وسعر الوحدة بعد التصحيح: اجمالي الأصول 4,388,982.47 دولار أمريكي سعر الوحدة (115.444519) دولار أمريكي نسبة الخطأ من سعر الوحدة (8.14) % تاريخ نشر التسعير الخاطئ: (1443-11-08) الموافق (07-06-2022 م).

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

لا يوجد.



ج) مدير الصندوق:

1- النسم 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>

أسم الشخص المسجل كمدير للصندوق	مدة إدارته للصندوق
الأستاذ / فاروق وحيد	ثلاث سنوات

2- اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن:

شركة فيدلتي

Fidelity Investments Luxembourg S.A.

Kansallis House, Place de l Etoile, BP2174, L – 1021 Luxembourg

Tel +352250404

FAX +352250340/343

3- أنشطة الاستثمار خلال الفترة:

استثمر الصندوق بشكل رئيسي في الأوراق المالية للشركات الأمريكية. فيما يلى ملخص للقيمة السوقية لمحفظة الاستثمارات مع نهاية

عام 2022 :

أخرى	استثمارات في أوراق مالية أمريكية مدارة من قبل مدير الصندوق الباطن
0	3,372,418

4- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

أداء المؤشر	أداء الصندوق
%21.07-	%14.39-



5- تغيرات حدثت على الشروط والاحكام خلال السنة:

- تم تحديث الشروط والاحكام في 1 مارس 2022.
- تم تحديث أعضاء مجلس إدارة الصندوق بعد التعينات الجديدة التي تمت في تاريخ 13 فبراير 2022.
- تم تحديث الشروط والاحكام في 25 أغسطس 2022.
- تم تحديث الشروط والاحكام 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 الالكتروني حيث يتم نشر تقارير دورية عن خصائص وأداء الصندوق التي تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قراراتهم.

7- مخالفات قيود الاستثمار:

لا يوجد.

8- استثمارات الصندوق في صناديق أخرى:

ليس للصندوق أي استثمارات في صناديق أخرى

9- العمولات الخاصة :

لم يتلق مدير الصندوق أي عمولات خاصة خلال الفترة



د) أمين الحفظ:

1- النسم والعنوان:

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية

ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37-05008).

العنوان: 7267 المرورج، شارع العليا.

الرياض، 2255-12283

المملكة العربية السعودية

الموقع الإلكتروني: www.hsbcsaudi.com

رقم الهاتف: 920022688

البريد الإلكتروني: saudiarabia@hsbcsa.com

2- 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.

3- 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:

10- النسم والعنوان:

شركة الرياض المالية، شركة مساهمة مغلقة برأس مال مدفوع 500 مليون ريال سعودي تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية رقم 1010239234 (37-07070) 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 مسؤول عن تشغيل الصندوق.

الاحتفاظ بصفات وسجلات الصندوق.

الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق.

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

مسؤول 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.

مسؤولاً 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 تظاهر 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 للأسهم الأمريكية
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 للأسهم الأمريكية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الفهرس

الصفحات	
٣-٢	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة (الخسارة) / الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٦ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير صندوق الرياض للأسهم الأمريكية المحترمين

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق الرياض للأسهم الأمريكية 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 بمراجعته
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 بمراجعتنا 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 بمراجعتنا 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 للأسهم الأمريكية المحترمين (تنتمة)

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 ومحنوى 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 للأسهم الأمريكية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما أعلنت)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
---	--------------------------	-------

			الموجودات
١٥٣,٤٥٧	١٣٣,٣٣٣	٦	نقد وما يماثله
٤,٩٣٢,١٢٨	٣,٣٧٢,٤١٨	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٥,٠٧٢	-		تسويات قائمة
٥,١٢٠,٦٥٧	٣,٥٠٥,٧٥١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٨,٠٣٣	٨١٠	١١	أتعاب إدارة مستحقة
١٠,٧٤٦	١١,٠٦٠		مصاريف مستحقة أخرى
٧٠,١٤٤	-		استردادات دائنة
١٠٨,٩٢٣	١١,٨٧٠		مجموع المطلوبات
٥,٠١١,٧٣٤	٣,٤٩٣,٨٨١		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٤٠,٤٣٦,٧٨	٣٢,١٩١,٢٤	٨	الوحدات المصدرة (بالعدد)
١٢٣,٩٤	١٠٨,٥٤		حقوق الملكية العائدة إلى كل وحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

قائمة (الخسارة) / الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

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

(الخسارة) / الدخل

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

٦,٧٤٧,٦٤٩	(٤٨٦,٧٥٩)	٩
٦,٧٤٧,٦٤٩	(٤٨٦,٧٥٩)	

المصاريف

(٤٩١,٩٨٩)	(٦٨,٩٤١)	١١
(٨٠,٣٤٠)	(٢٢,٨١٢)	١٠
(٥٢٢,٣٢٩)	(٩١,٧٥٣)	

أتعاب إدارة الصندوق
مصاريف أخرى

٦,١٧٥,٣٢٠	(٥٧٨,٥١٢)
-----------	-----------

صافي (الخسارة) / الدخل للسنة

الدخل الشامل الآخر للسنة

٦,١٧٥,٣٢٠	(٥٧٨,٥١٢)
-----------	-----------

مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠٢١ ٢٠٢٢

٣٣,٠١٣,٥٢٦	٥,٠١١,٧٣٤	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية السنة						
٦,١٧٥,٣٢٠	(٥٧٨,٥١٢)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة						
<table border="1"><tr><td>٣,١٣٧,١٠١</td><td>١,٥٤٢,٦٥٢</td></tr><tr><td>(٣٧,٣١٤,٢١٣)</td><td>(٢,٤٨١,٩٩٣)</td></tr><tr><td>(٣٤,١٧٧,١١٢)</td><td>(٩٣٩,٣٤١)</td></tr></table>	٣,١٣٧,١٠١	١,٥٤٢,٦٥٢	(٣٧,٣١٤,٢١٣)	(٢,٤٨١,٩٩٣)	(٣٤,١٧٧,١١٢)	(٩٣٩,٣٤١)		الاشتراكات والاستردادات من قبل حاملي الوحدات
٣,١٣٧,١٠١	١,٥٤٢,٦٥٢							
(٣٧,٣١٤,٢١٣)	(٢,٤٨١,٩٩٣)							
(٣٤,١٧٧,١١٢)	(٩٣٩,٣٤١)							
		إصدار الوحدات						
		استردادات الوحدات						
		صافي التغيرات من معاملات الوحدات						
٥,٠١١,٧٣٤	٣,٤٩٣,٨٨١	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية السنة						

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

٦,١٧٥,٣٢٠	(٥٧٨,٥١٢)
-----------	-----------

(١,٧٥١,١٩٠)	٤١٤,٩٩٠
٤,٤٢٤,١٣٠	(١٦٣,٥٢٢)

٢٩,٠٠٠,٩١٧	١,١٤٤,٧٢٠
(٣٥,٠٧٢)	٣٥,٠٧٢
(١٠٥,٧٤١)	(٢٧,٢٢٣)
(١٥,٥٩٨)	٣١٤
٣٣,٢٦٨,٦٣٦	٩٨٩,٣٦١

٣,١٣٧,١٠١	١,٥٤٢,٦٥٢
(٣٧,٢٤٤,٠٦٩)	(٢,٥٥٢,١٣٧)
(٣٤,١٠٦,٩٦٨)	(١,٠٠٩,٤٨٥)

(٨٣٨,٣٣٢)	(٢٠,١٢٤)
٩٩١,٧٨٩	١٥٣,٤٥٧
١٥٣,٤٥٧	١٣٣,٣٣٣

٧٠,١٤٤	(٧٠,١٤٤)
--------	----------

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

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

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
محصلات من إصدار وحدات
استردادات الوحدات، بالصافي من الاستردادات الدائنة*
صافي النقد المستخدم في 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 ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

١. الصندوق وأنشطته

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية ("الصندوق") هو محفظة صناديق أسهم تدار من خلال اتفاقية بين الرياض المالية ("مدير الصندوق") ومستثمري الصندوق ("حاملي الوحدات"). يهدف الصندوق إلى الاستثمار في محفظة متعددة من الشركات الأمريكية وتحقيق نمو طويل الأجل لرأس المال من خلال الاستثمار في الأوراق المالية الأمريكية التي تديرها فيديليتي انترناشيونال وتتصرف كمدير فرعي للصندوق.

عند التعامل مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق أن الصندوق وحدة محاسبية مستقلة. عليه، تقوم إدارة الصندوق بإعداد قائمة مالية منفصلة للصندوق.

يتولى مدير الصندوق مسؤولية إدارة الصندوق. ومع ذلك، وفقاً لاتفاقية الصندوق، يمكن لمدير الصندوق تفويض أو إسناد واجباته إلى واحدة أو أكثر من المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية وخارجها. عليه، بموجب الاتفاقية المؤرخة في ٣ ديسمبر ٢٠٠٢، تقوم فيديليتي انترناشيونال بالتصرف كمدير فرعي للصندوق.

بدأ الصندوق بمزاولة أنشطته في ٢٦ مايو ١٩٩٢، 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)، المعدلة بعد ذلك بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦). وتم تعديل اللائحة كذلك ("اللائحة المعدلة") بتاريخ ١٧ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١) والتي تنص على المتطلبات التي يتبعها جميع صناديق العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها. يبدأ تطبيق اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١).

٣. أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية للصندوق طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٣ أسس القياس

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

بإمكان الصندوق استرداد أو تسوية 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 بالدولار الأمريكي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق.

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٣ . أسس الإعداد (تممة)

٣-٣ . العملة الوظيفية وعملة العرض (تممة)

معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل جميع الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل، إن وجدت، في قائمة الدخل / (الخسارة) الشاملة.

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 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 بتقييم 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 شكواً جوهرياً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله.

٦-٣ . الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة

٤-٤ معايير جديدة

طبق الصندوق لأول مرة بعض المعايير والتعديلات التي تسرى 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: متطلبات قبل الاستخدام المقصد - 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 مقبوضة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصد منه. كما يوضح التعديل أيضاً أنه على المنشأة أن "تحتير ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح" عند قيامها بتقييم الأداء الفني والمادي للأصل. علماً 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 تجمع 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 وتفسير ٢١ الرسوم. تؤكد التعديلات أنه يجب عدم إثبات الموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.

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 بالعقد. قبل إثبات مخصص منفصل للعقد غير المجد، 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. سينطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ "الزراعة" - استبعاد مطالبة المنشآت باستبعاد التدفقات النقدية للضريبة عند قياس القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. ويهدف هذا التعديل إلى التوافق مع المطالبة الواردة في المعيار بخصوص التدفقات النقدية على أساس ما بعد الضريبة. 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.

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ معايير جديدة (تتمة)

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

٤-٥ معايير صادرة وغير سارية بعد

هناك عدة معايير وتعديلات على معايير وتفسيرات صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وتدخل حيز التنفيذ في الفترات المحاسبية المستقبلية إلا أن الصندوق قرر عدم تطبيقها مبكراً. لم يقم 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
معايير المحاسبة الدولي رقم ١	عرض القوائم المالية - تعديلات متعلقة بتصنيف المطلوبات	٢٠٢٤ ١ يناير
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع مع إعادة التأجير	٢٠٢٤ ١ يناير
معايير المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، بيان الممارسة رقم ٢	٢٠٢٣ ١ يناير
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين - تعديلات لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	٢٠٢٣ ١ يناير
معايير المحاسبة الدولي رقم ٨	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"	٢٠٢٣ ١ يناير
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٢	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	٢٠٢٣ ١ يناير
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة بالموجودات بين مستثمر وشريكه الزميلة أو مشروعه المشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	موجل

٣-٤ نقد وما يماثله

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية

٤-٤-١ الإثبات المبئي والقياس

عند الإثبات المبئي، يتم قياس الأصل المالي بقيمتها العادلة ويتم تصنيفه بالتكلفة المطافأة أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

موجودات مالية بالتكلفة المطافأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطافأة 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 تاريخ محدد بحيث تقتصر على مدفوعات أصل 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 تاريخ محدد بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والعمولة على أصل الدين القائم.

عند الإثبات المبئي 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 الربح أو الخسارة - ("القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة")

يتم قياس جميع الموجودات المالية غير المصنفة باعتبارها مقاسة بالتكلفة المطافأة 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 (الموجودات 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.

معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها 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.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٤-١ الإثباتات والقياس المبئي (تتمة)

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

يتم قياس الموجودات المالية المحافظ 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.

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 المبئي. ويتم تعريف الفائدة أو "العمولة" بأنها الشن المقابل لقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل الدين القائم وذلك خلال مدة معينة من الزمن ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف 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 للأداء. 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 والتمديد.
- 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 تصنification الموجودات المالية بعد الإثبات المبئي، 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.

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية (تتمة)

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.

٤-٤-٤-٣ الإثبات والقياس المبئي

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.

٤-٤-٤-٤ 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 الدخل الشامل.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية/ العمولة 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 المبئي ناقصاً سداد أصل الدين، زائداً أو ناقصاً العمولة التراكمية، باستخدام طريقة معدل الفائدة/ العمولة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومتى الاستحقاق. وبالنسبة للموجودات المالية، يتم تعديلاها 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. يلزم الصندوق معاملات يقوم بموجبها بنقل الموجودات المبنية 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.

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٦-٤-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة، على أساس استطلاع المستقبل، المرتبطة بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يقوم الصندوق بإثبات مخصص لهذه الخسائر في كل فترة تقرير. يعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- قيمة غير محizية ومرجحة بالاحتمالات يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون جهد أو تكلفة غير مبرررين في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم قياس مخصصات الخسارة على إحدى الأسس التالية:

أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً: وهي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن حالات التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر: وهي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث العجز عن السداد المحتملة على مدى عمر الأداة المالية.

يتم تطبيق قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الدين في حال زيادة مخاطر الائتمان للأصل المالي بشكل ملحوظ منذ الإثبات المبدئي، ويتم تطبيق قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً في حال عدم زیادتها. يجوز للمنشأة أن تقرر أن مخاطر الائتمان للأصل المالي لم تزداد بشكل كبير إذا كان للأصل مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.

٥-٤ 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 لتسوية 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 وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

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.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٤ الوحدات القابلة للاسترداد

الصندوق مفتوح للاكتتابات/ 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 لكافة الفئات الأخرى للأدوات.
- أن تكون كافة الأدوات المالية ضمن فئة الأدوات التابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات ذات الخصائص المتطابقة.
- لا تتضمن الأداة أي التزامات تعاقدية لدفع النقد أو أصل مالي آخر ما عدا حقوق حامل الوحدات في حصص نسبية من صافي موجودات الصندوق.
- إن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة العائدية 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 / ضريبة

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 موثقة بها، بغض النظر عن توقيت السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المقوض 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 متاحصلات المبيعات والقيمة الدفترية قبل الاستبعاد.

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١١ أتعاب إدارة

يتم احتساب أتعاب الإدارة بالسعر المذكور في شروط وأحكام الصندوق وتدفع في نهاية كل شهر.

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 على الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ١٠,٢٪ (٢٠٢١: ١٠,٥٪) سنويًا من صافي قيمة موجودات الصندوق المعروضة في قائمة الدخل ضمن أتعاب الإدارة. علاوة على ذلك، يحمل أمين الحفظ الصندوق رسوم حفظ بنسبة ٠,٥٪ 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 يتوقع أن تتجاوز هذه النفقات مجموع ٠,٢٪ (٢٠٢١: ٠,٢٪) 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	ايضاح	
٩٨,٥٩٦	٢٥,٤٤٦	١١ ،١-٦	النقد في حسابات الاستثمار
٥٤,٨٦١	١٠٧,٨٨٧	١-٦	رصيد بنكي لدى أمين الحفظ
١٥٣,٤٥٧	١٣٣,٣٣٣		

٦-١ يتم الاحتفاظ بالنقد في حسابات الاستثمار في أسهم حقوق الملكية لدى الرياض المالية والرصيد النقدي لدى أمين الحفظ. لا يجيء الصندوق ربح من هذه الحسابات الاستثمارية.

٧. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يستثمر الصندوق بشكل أساسي في أسهم حقوق الملكية للشركات الأمريكية. تتلخص المحفظة الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الاستثمار في الأوراق المالية الأمريكية المدار من قبل مدير الصندوق الفرعي
٤,٩٣٢,١٢٨	٣,٣٧٢,٤١٨	
٤,٩٣٢,١٢٨	٣,٣٧٢,٤١٨	مجموع القيمة العادلة

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

.٨ معاملات الوحدات

تتلخص معاملات الوحدات للسنة بما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
<u>(الوحدات بالأعداد)</u>	

٣٦٦,٨٦٢,٩٢	٤٠,٤٣٦,٧٨
٢٩,٦٨٢,٦٧	١٣,٠٩٩,٥٩
(٣٥٦,١٠٨,٨١)	(٢١,٣٤٥,١٣)
(٣٢٦,٤٢٦,١٤)	(٨,٢٤٥,٥٤)
٤٠,٤٣٦,٧٨	٣٢,١٩١,٢٤

الوحدات في بداية السنة
الوحدات المصدرة خلال السنة
الوحدات المستردة خلال السنة
صافي التغير في الوحدات

الوحدات في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٢٢
-------------------------------------	------

صافي الأرباح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٤,٩٩٦,٤٥٩	(٧١,٧٦٩)
١,٧٥١,١٩٠	(٤١٤,٩٩٠)
٦,٧٤٧,٦٤٩	(٤٨٦,٧٥٩)

(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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٢٢
<u>(كما عُدلت)</u>	

.١٠ مصاريف أخرى

٧٣,٠٣٠	١١,٧٠٦	١١
-	١,٩١٢	
٣,٩٨٧	٥,٨٦٣	
١,٩٩٤	١,٩٩٩	
١,٣٢٩	١,٣٣٢	
٨٠,٣٤٠	٢٢,٨١٢	

.١١ معاملات 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:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملة خلال السنة	الرصيد الختامي (الدائن)
العلاقة		٢٠٢١	٢٠٢٢
٢٠٢١		٢٠٢١	٢٠٢٢
شركة الرياض المالية	نقد في حسابات الاستثمار	٩٨,٥٩٦	٢٥,٤٤٦
الصندوق	أتعاب إدارة الصندوق (كما عدلت ٢٠٢١)	(٨٩٣,١٩٣)	(٧٣,١٥٠)
الصندوق	أتعاب إدارة الصندوق (كما عدلت ٢٠٢١)	(٢٨,٠٣٣)	(٨١٠)
الصندوق	ضريبة القيمة المضافة المستحقة	(٤,٨٤٩)	(١,٢٨٨)
الصندوق		(٧٣,٠٣٠)	(١١,٧٠٦)

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢. الأدوات المالية بحسب الفئة

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطافة
-	١٣٣,٣٣٣
٣,٣٧٢,٤١٨	-
٣,٣٧٢,٤١٨	١٣٣,٣٣٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الموجودات كما في قائمة المركز المالي
نقد وما يماثله
استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
المجموع

-	٨١٠
-	١١,٠٦٠
-	١١,٨٧٠

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

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطافة
-	١٥٣,٤٥٧
٤,٩٣٢,١٢٨	-
٤,٩٣٢,١٢٨	١٥٣,٤٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الموجودات كما في قائمة المركز المالي
نقد وما يماثله
استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
المجموع

-	٢٨,٠٣٣
-	١٠,٧٤٦
-	٧٠,١٤٤
-	١٠٨,٩٢٣

المطلوبات كما في قائمة المركز المالي
أتعاب إدارة مستحقة
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 تعرّضه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

يت Helm 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 يتناسب مع إرشادات الاستثمار.

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

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ . إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق

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

(١) 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.

جميع معاملات وأرصدة الصندوق بالدولار الأمريكي، وبالتالي فإن الصندوق غير معرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية.

(٢) مخاطر سعر العمولة الخاصة

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

لا يخضع الصندوق لمخاطر أسعار العمولة الخاصة، 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 أساسي من عدم التأكيد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. يقوم مدير الصندوق بتتبع المحفظة الاستثمارية ويراقب عن كثب حركة أسعار استثماراته في الأدوات المالية. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، استثمر الصندوق مع مدير الصندوق الفرع.

إن التأثير على حقوق الملكية (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) بسبب تغير محتمل معقول في مؤشرات حقوق الملكية على أساس تركيز الصناعة، معبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نسبة التغير	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على حقوق الملكية
المتحتمل المعقول	المتحتمل المعقول	المتحتمل المعقول	المتحتمل المعقول	المتحتمل المعقول
٤٩,٢٣١	٣٣,٧٢٤	%١		
			الاستثمارات في الأوراق المالية الأمريكية	

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي 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 تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان الخاصة بالنقد وما يماثله. يتم الاحتفاظ بالنقد في حسابات الاستثمار لدى مدير الصندوق والأرصدة النقدية المحافظ عليها لدى أمين الحفظ في بنوك تتبعه بتصنيف ائتماني جيد وليس لها تاريخ في التخلف عن السداد لاسترداد الرصيد.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥٣,٤٥٧

١٣٣,٣٣٣

نقد وما يماثله

مبالغ ناجحة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة

تم قياس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطफأة 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 التقدي 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 الاقتطاع 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. ويوجد هذه المرحلة مقترضون يعانون من الانخفاض في القيمة (التخلف عن السداد).

١٣ . إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (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 للتعرضات 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 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 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 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 للضمادات بناءً على عوامل الاقتصاد الكلي. يعد 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 الفعلية للمحفظة المختلفة عن السداد على مدى فترة لا تقل عن ٥ سنوات قبل تاريخ التقييم. في غياب السجل التاريخي، يتم مقارنة الأداء.

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ . إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

العرض للخلاف عن السداد:

يعرف التعرض للخلاف 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. ويعد ذلك مهماً فيما يتعلق بموجودات المرحلة الثانية حيث قد تكون نقطة التخلف عن السداد بعد عدة سنوات.

معدل الخصم

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

تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي تحليل جودة الائتمان للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر.

٢٠٢٢		٢٠٢١	
المجموع	درجة غير استثمارية	المجموع	درجة غير استثمارية
٢٦,٨٨٨	-	٢٦,٨٨٨	-
٢٦,٨٨٨	-	٢٦,٨٨٨	-
الموجودات المالية		الموجودات المالية	
النقد وما يماثله		النقد وما يماثله	
المجموع		المجموع	

٢٠٢٢		٢٠٢١	
المجموع	درجة غير استثمارية	المجموع	درجة غير استثمارية
٤٤,١٣٩	-	٤٤,١٣٩	-
٤٤,١٣٩	-	٤٤,١٣٩	-
الموجودات المالية		الموجودات المالية	
النقد وما يماثله		النقد وما يماثله	
المجموع		المجموع	

(ج) مخاطر السيولة

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.

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراكات واستردادات في الوحدات من يوم الاثنين إلى يوم الأربعاء، وبالتالي، يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة الناتجة عن الوفاء باستردادات حاملي الوحدات في هذه الأيام. تتكون المطلوبات المالية للصندوق بشكل أساسي من النزاع الدائنة التي من المتوقع تسويتها خلال شهر واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة من خلال التأكد من توفر أموال كافية للوفاء بأي 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) 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 عملائها 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 صافي موجودات حاملي الوحدات. تتمثل أهداف الصندوق عند إدارة رأس المال في الحفاظ على القدرة على الاستمرار في أعماله وتحقيق العوائد لحاملي الوحدات ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين، بالإضافة إلى الحفاظ على قاعدة رأس المال لدعم نمية الأنشطة الاستثمارية للصندوق. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز لمدير الصندوق طلب ارتباط غير ممول، إن وجد، من أي رأس مال إضافي من حاملي الوحدات أو توزيع الأموال على حاملي الوحدات.

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. 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 تسعير على أساس مستمر. من المفترض أن تكون القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة للأدوات المالية تقارب قيمها 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.

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ . إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-١٣ تقيير القيمة العادلة (تتمة)

المستوى ٣: مدخلات المستوى ٣ هي المدخلات التي لا يمكن رصدها للأصل أو الالتزام.

إن القيمة العادلة المقدرة للموجودات والمطلوبات المالية للصندوق لا تُعتبر مختلفة بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة، لذلك تُصنف ضمن المستوى ١.

القيمة العادلة				٢٠٢٢
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
١٣٣,٣٣٣	١٣٣,٣٣٣	-	-	موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة نقد وما يماثله
<u>٣,٣٧٢,٤١٨</u>	<u>٣,٣٧٢,٤١٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة</u> <u>استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو</u> <u>الخسارة</u>
<u>٣,٣٧٢,٤١٨</u>	<u>١٣٣,٣٣٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة</u> <u>أتعاب إدارة مستحقة</u> <u>مصاريف مستحقة</u>
<u>٨١٠</u>	<u>٨١٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>١١,٠٦٠</u>	<u>١١,٠٦٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>١١,٨٧٠</u>	<u>١١,٨٧٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
القيمة العادلة				٢٠٢١
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
١٥٣,٤٥٧	١٥٣,٤٥٧	-	-	موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة نقد وما يماثله
<u>٣٥,٠٧٢</u>	<u>٣٥,٠٧٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>تسويات قائمة</u>
<u>٤,٩٣٢,١٢٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة</u> <u>استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو</u> <u>الخسارة</u>
<u>٥,١٢٠,٦٥٧</u>	<u>١٨٨,٥٢٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة</u> <u>أتعاب إدارة مستحقة</u> <u>مصاريف مستحقة</u> <u>استردادات دائنة</u>
<u>٢٨,٠٣٣</u>	<u>٢٨,٠٣٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>١٠,٧٤٦</u>	<u>١٠,٧٤٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>٧٠,١٤٤</u>	<u>٧٠,١٤٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>١٠٨,٩٢٣</u>	<u>١٠٨,٩٢٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. آخر يوم للتقدير

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

١٤. أرقام المقارنة

خلال الفترة، أجرى الصندوق عملية لتحديد ما إذا كان عرض الدخل يتواافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية". نتج عن هذه العملية إعادة تصنيف بعض البند 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.

١-١٤ رسوم الحفظ التي أعيد تصنيفها من أتعاب إدارة الصندوق إلى مصاريف أخرى:

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (كما أعدت)	التعديل	٢٠٢١ ديسمبر ٣١ (كما أدرجت سابقاً)	أتعاب إدارة مستحقة مصاريف مستحقة أخرى
٢٨,٠٣٣	(٤١٢)	٢٨,٤٤٥	
١٠,٧٤٦	٤١٢	١٠,٣٣٤	

١٥. أحداث لاحقة

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

١٦. الموافقة على القوائم المالية

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