

صندوق الرياض للمناجزة المتنوع بالريال
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وتقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير الصندوق

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٩- ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال المحترمين

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال 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 تتألف 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 بالحكومة 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 التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق مسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو 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 للمتاجرة المتنوع بالريال المحترمين (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سنكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها 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 الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية 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 تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش بعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ 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 معقولية 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 وهيكل ومحتوى 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 والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس ووترهاوس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

٧ رمضان ١٤٤٤ هـ
(٢٩ مارس ٢٠٢٣ م)

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠٢١ (معدلة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (معدلة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
			الموجودات
٢٠٨,٠٧٩,٨٩٧	٩٣٣,٣٥٠,٧٥٩	٥٧١,٦٧٨,٥١٧	٦-٢ نقد وما يماثلته
١٣,٨٣٦,٥٩٤,٢٣٨	٢٨,١٧٧,٠٧٢,٠٠٨	١٠,٨٩٢,٣١٩,٤٩٠	٧ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٩٩,٩٣١,٩٩٩	١,٣٥٩,٥٥٤,٨٤٦	٢,٠٤٣,٤٦٦,٩٧٤	٨ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤,١٤٤,٦٠٦,١٣٤	٣٠,٤٦٩,٩٧٧,٦١٣	١٣,٥٠٧,٤٦٤,٩٨١	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٥,٦٧٩,١٩١	١٢,١١٦,٢٤٤	٦١٢,٩١٩	١٢ أتعاب إدارة مستحقة
٢,٥٥٧,٨٩٥	١,٩٧٩,٥١٦	٤١٦,٠٩٥	مصاريف مستحقة أخرى
٣٦,٠٩٦,٩٥٣	٦,٣٩٣,١٢٧	٩,٦٢٧,٧٤٥	استردادات دائنة
٥٤,٣٣٤,٠٣٩	٢٠,٤٨٨,٨٨٧	١٠,٦٥٦,٧٥٩	مجموع المطلوبات
١٤,٠٩٠,٢٧٢,٠٩٥	٣٠,٤٤٩,٤٨٨,٧٢٦	١٣,٤٩٦,٨٠٨,٢٢٢	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٨,٣١٧,٣٠٧,٧٥	١٧,٧٤٩,٢٣٩,٠٦	٧,٦٨٩,٨٣٦,٦٤	٩ الوحدات المصدرة (بالعدد)
١,٦٩٤,٠٩	١,٧١٥,٥٤	١,٧٥٥,١٥	حقوق الملكية العائدة إلى كل وحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

قائمة الدخل الشامل

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
(معدلة)			
٣٨٢,٣٢٤,٦٠٨	٥٤١,٩٤٤,٤٨١		الدخل
١٢,١٤٨,٩١١	٧,٦٣٦,٥٠٥		إيرادات عمولة خاصة
			إيرادات توزيعات أرباح
٩,١١٩,٦١٠	٧٠,٠٨٧,٤٦٠	١٠	صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٠٣,٥٩٣,١٢٩	٦١٩,٦٦٨,٤٤٦		
(١٠٧,٦٨٥,٦٦٢)	(١٠٥,٣٧٦,٧٠٣)	١٢	المصاريف
(١٧,٥٣٥,١٣٠)	(١٧,١٠٢,٩٢٦)	١١	أتعاب إدارة الصندوق
(١٢٥,٢٢٠,٧٩٢)	(١٢٢,٤٧٩,٦٢٩)		مصاريف أخرى
			مجموع المصاريف
٢٧٨,٣٧٢,٣٣٧	٤٩٧,١٨٨,٨١٧		صافي الدخل للسنة
		-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٧٨,٣٧٢,٣٣٧	٤٩٧,١٨٨,٨١٧		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٤,٠٩٠,٢٧٢,٠٩٥	٣٠,٤٤٩,٤٨٨,٧٢٦	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية السنة
٢٧٨,٣٧٢,٣٣٧	٤٩٧,١٨٨,٨١٧	مجموع الدخل الشامل للسنة
٣٣,٨٨٥,٩٤٢,٢١٤	٢١,١٦١,٣٧٤,٨٩٩	الاشتراكات والاستردادات من قبل حاملي الوحدات
(١٧,٨٠٥,٠٩٧,٩٢٠)	(٣٨,٦١١,٢٤٤,٢٢٠)	إصدار الوحدات
١٦,٠٨٠,٨٤٤,٢٩٤	(١٧,٤٤٩,٨٦٩,٣٢١)	استرداد الوحدات
		صافي التغيرات من معاملات الوحدات
٣٠,٤٤٩,٤٨٨,٧٢٦	١٣,٤٩٦,٨٠٨,٢٢٢	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
	(معدلة)	إيضاح
٤٩٧,١٨٨,٨١٧	٢٧٨,٣٧٢,٣٣٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل للسنة
		تعديلات لـ:
		ربح غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠	(٥٤,٥١٥,٣٠١)	
٤٤٢,٦٧٣,٥١٦	٢٦٩,٤١٨,٥٦١	
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		أتعاب إدارة مستحقة
		مصاريف مستحقة أخرى
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
		متحصلات من إصدار وحدات
		استردادات الوحدات*
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
		صافي التغيرات في النقد وما يماثله
		نقد وما يماثله في بداية السنة
		نقد وما يماثله في نهاية السنة
١-٦		
٣,٩٤٧,٣٥٠,٧٥٩	٢,٩٨١,٦٧٨,٥١٧	
		*مستحق الدفع لحاملي الوحدات على حساب الاسترداد
٣,٩٤٧,٣٥٠,٧٥٩	٢٩,٧٠٣,٨٢٦	
٣,٢٣٤,٦١٨		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ الصندوق وأنشطته

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال ("الصندوق") هو صندوق دخل ثابت يُدار من خلال اتفاقية بين شركة الرياض المالية ("مدير الصندوق") والمستثمرين في الصندوق ("حاملي الوحدات"). يهدف الصندوق إلى الحفاظ على رأس المال وتحقيق عائد معقول في بيئة منخفضة المخاطر من خلال الاستثمار بشكل رئيسي في أدوات أسواق النقد والسندات الحكومية وسندات الشركات والصكوك المقومة بالريال السعودي.

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

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

بدأ الصندوق بمزاولة أنشطته في ٢٤ مايو ١٩٩٩، 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 للوائح 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 يتعين على جميع صناديق العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها. بدأ تطبيق اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١).

٣ أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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

٢-٣ أسس القياس

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

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣ أسس الإعداد (تتمة)

٤-٣ أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإبداء آرائها 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 أو أي سنوات مستقبلية متأثرة بهذا التعديل.

لا توجد تقديرات أو أحكام جوهرية متضمنة في إعداد القوائم المالية التي قد تنطوي على مخاطر كبيرة للتسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المحاسبية التالية، وقد بنى الصندوق افتراضاته وتقديراته على المعايير المتاحة عندما تم إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج سيطرة الصندوق. تتعكس هذه التغييرات في الافتراضات عندما تحدث.

٥-٣ 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 لمدير الصندوق بأي حالة من حالات عدم التأكد الجوهري والتي قد تطرح شكوكاً جوهرية 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.

طبق الصندوق لأول مره بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ولم يكن لها أثر جوهري على هذه القوائم المالية. لم يطبق الصندوق مبراً 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 تقتطع 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 "تختبر ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح" عند قيامها بتقييم الأداء الفني والمادي للأصل. علماً بأن الأداء المالي للأصل غير ذي صلة بهذا التقييم.

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

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

عقود مكلفة - تكلفة تنفيذ العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ أن التكاليف المباشرة لتنفيذ العقد تشمل كلاً من التكاليف الإضافية لتنفيذ العقد وتوزيع التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقود. قبل إثبات مخصص منفصل للعقد المكلف، تقوم المنشأة بإثبات أي خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المستخدمة في تنفيذ العقد.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" - يوضح الرسوم التي يجب تضمينها في اختبار ١٠٪ لإلغاء إثبات المطلوبات المالية.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عقود الإيجار - تعديل المثال التوضيحي ١٣ لإزالة الرسم التوضيحي للمدفوعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات على عقار مستأجر، لإزالة أي لبس حول معالجة حوافز 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 مترجمة 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 مطالبات 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 بخصم 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.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ المعايير الصادرة والتي لم تصبح 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. لم يتم الصندوق بعد بإجراء تقييم لتحديد التأثير المحتمل على المبالغ التي تم التقرير عنها والإفصاحات التي يجب إجراؤها بموجب المعايير الجديدة المطبقة أو التعديلات على المعايير الحالية.

أهمها ما يلي:

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

٣-٤ نقد وما يماثله

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

٤-٤ الأدوات المالية

١-٤-٤ الإثبات المبدئي والقياس

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

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٤-١ الإثبات المبدئي والقياس (تتمة)

أصل مالي بالتكلفة المطفأة

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال تتحقق غايته عن طريق تحصيل التدفقات النقدية 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 المحفوظ 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 مقياساً 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 وتقديم تقرير بذلك إلى مدير الصندوق.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال - أي، ما إذا كان التعويض مبنياً على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة.
- 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.

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٤-١ الإثبات المبدئي والقياس (تتمة)

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 تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحفوظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المشتراة حديثاً للمستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحفوظ 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 وبيع 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 المبدئي. ويتم تعريف الفائدة أو "العمولة" بأنها الثمن المقابل للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل الدين القائم وذلك خلال مدة معينة من الزمن ولمخاطر 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 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 مقدما 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 للنقود - مثل إعادة ضبط أسعار الفائدة / العمولة بشكل دوري.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف 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.

٢-٤-٤ تصنيف المطلوبات المالية

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٤-٤ الإثبات والقياس المبني

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 العائدة مباشرة إلى عملية الاستحواذ.

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 بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة/ العمولة الفعلي 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 المبني ناقصاً سداد أصل الدين، زائداً أو ناقصاً العمولة التراكمية، باستخدام طريقة معدل الفائدة/ العمولة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق. وبالنسبة للموجودات المالية، يتم تعديلها مقابل أي مخصص خسارة.

٥-٤-٤ 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 أساسي أو في حال عدم قيام الصندوق بتحويل 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 للأصل (أو القيمة الدفترية الموزعة على الجزء الملغى لإثباته من الأصل) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات أي عمولة على هذه الموجودات المالية المحولة التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل الصندوق كأصل أو التزام منفصل. يبرم الصندوق معاملات يقوم بموجبها بنقل الموجودات المثبتة في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ إما بكافة أو معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالموجودات 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 للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ ملخص 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 متحيزة ومرجحة بالاحتمالات يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر 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 زيادتها. 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 نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المحتسبة وعند وجود نية للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٦-٤ مصاريف مستحقة أخرى

يتم إثبات المصاريف المستحقة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٧-٤ مخصص

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

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٤ الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

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 العائدة إلى الأداة المالية على مدى عمر الأداة يستند بشكل جوهري إلى الأرباح أو الخسائر والتغير في صافي الموجودات المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لصادفي موجودات الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدار عمر الأداة المالية.

يتم المحاسبة عن اشتراكات واستردادات الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما يتم تصنيف الوحدات كحقوق ملكية.

٩-٤ زكاة / ضريبة

تعد الزكاة / الضريبة 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 موثوق بها، بغض النظر عن توقيت السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض باستثناء الخصومات والضرائب وخصومات الكمية.

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح عند وجود حق للصندوق باستلام تلك المبالغ.

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

يتم إثبات أرباح عقود المراهجة والصكوك بطريقة معدل العمولة الفعلي.

معدل العمولة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأصل المالي (أو فترة أقصر عند الاقتضاء) إلى القيمة الدفترية للأصل المالي. عند احتساب معدل العمولة الفعلي، يقوم مدير الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكن ليس الخسائر الائتمانية المستقبلية. في حالة عدم إلغاء الإثبات، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل المالي إذا قام مدير الصندوق بمراجعة تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغيير في القيمة الدفترية كخسائر انخفاض في القيمة.

١١-٤ أتعاب إدارة

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

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 حقوق الملكية على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

٥ أتعاب الإدارة والأتعاب الإدارية والمصاريف الأخرى

في كل يوم تقييم، يُحمل مدير الصندوق على الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ٠,٥٠٪ (٢٠٢١: ٠,٥٠٪ سنوياً) من حقوق ملكية الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق على أساس يومي بتحميل الصندوق رسوم الحفظ بنسبة ٠,٠٥٪ (٢٠٢١: ٠,٠٥٪ سنوياً) من حقوق ملكية الصندوق و ٨ دولار أمريكي لكل معاملة.

كما يسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصاريف أخرى يتم تكبدها نيابة عن الصندوق مثل أتعاب المراجعة والأتعاب القانونية والنفقات المماثلة الأخرى. ولا يُتوقع أن تتجاوز هذه النفقات مجموع ٠,٢٠٪ (٢٠٢١: ٠,٢٠٪) سنوياً من حقوق ملكية الصندوق.

٦ نقد وما يماثله

٦-١ يتكون النقد وما يماثله المدرج في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
النقد في حسابات الاستثمار	١٢,٢٠٦	٩٣٣,٣٥٠,٧٥٩
رصيد نقدي مع أمين الحفظ	٢-٦	-
	٥٧١,٣٧٨,٥١٧	٩٣٣,٣٥٠,٧٥٩
ودائع لأجل بفترة استحقاق لمدة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ	١-٧	٣,٠١٤,٠٠٠,٠٠٠
النقد وما يماثله في قائمة التدفقات النقدية	٢,٩٨١,٦٧٨,٥١٧	٣,٩٤٧,٣٥٠,٧٥٩

٦-٢ يتم الاحتفاظ بالنقد في حسابات الاستثمار لدى الرياض المالية في حسابات الاستثمار ورصيد نقدي لدى أمين الحفظ. لا يجني الصندوق ربح من هذه الحسابات الاستثمارية.

٧ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

إيرادات عمولة خاصة مستحقة المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
استثمارات في ودائع مرابحة	٤,٣١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٨٣,٢٦٤,٤٥١
استثمارات في صكوك	٦,٤٧٨,٦٣٥,٨٣٨	٥,٨٨٩,٥٨٢,٧٦٩
	١٠,٧٨٨,٦٣٥,٨٣٨	٢٧,٩٧٢,٨٤٧,٢٢٠
	١٠٣,٦٨٣,٦٥٢	٢٠٤,٢٢٤,٧٨٨
	١٠,٨٩٢,٣١٩,٤٩٠	٢٨,١٧٧,٠٧٢,٠٠٨

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

٧-١ تتضمن الودائع المذكورة أعلاه أيضاً ودائع بفترة استحقاق أصلية لمدة ٣ أشهر أو أقل بمبلغ ٢,٤١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢١: ٣,٠١٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

٧-٢ يتراوح معدل إيرادات العمولة الخاصة للاستثمار المدرجة بالتكلفة المطفأة المذكورة أعلاه من ١,٢٧٪ إلى ١١,١٥٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠,٤٨٪ إلى ٦,٧٠٪ سنوياً).

٨ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تمثل الاستثمارات وحدات الصناديق الاستثمارية المفتوحة التي يديرها مدير الصندوق (الرياض المالية). فيما يلي ملخص القيمة السوقية للاستثمارات:

كما في	كما في	إيضاح	صناديق استثمارية: صندوق الرياض للصكوك صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار صندوق الرياض للتمويل
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
٩٢٨,٩٤٠,٢٦٤	١,٦٠٦,٧٣٣,٣٨١	١٢	
٢٧٩,٠٥٥,٣٣٢	٢٨٥,٣٩٠,٨٦٨		
١٥١,٥٥٩,٢٥٠	١٥١,٣٤٢,٧٢٥		
١,٣٥٩,٥٥٤,٨٤٦	٢,٠٤٣,٤٦٦,٩٧٤		

٩ معاملات الوحدات

تتلخص معاملات الوحدات للسنة بما يلي:

كما في	كما في	الوحدات في بداية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨,٣١٧,٣٠٧,٧٥	١٧,٧٤٩,٢٣٩,٠٦	وحدات مصدرة وحدات مستردة
١٩,٨٤٩,١٥١,٤٨	١٢,٢٣٩,١٩٦,٩٩	صافي التغير في الوحدات
(١٠,٤١٧,٢٢٠,١٧)	(٢٢,٢٩٨,٥٩٩,٤١)	الوحدات في نهاية السنة
٩,٤٣١,٩٣١,٣١	(١٠,٠٥٩,٤٠٢,٤٢)	
١٧,٧٤٩,٢٣٩,٠٦	٧,٦٨٩,٨٣٦,٦٤	

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ربح محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	ربح غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠٢١	٢٠٢٢		
١٦٥,٨٣٤	١٥,٥٧٢,١٥٩		
٨,٩٥٣,٧٧٦	٥٤,٥١٥,٣٠١		
٩,١١٩,٦١٠	٧٠,٠٨٧,٤٦٠		

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ مصاريف أخرى

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
١٦,٣١٩,٠٠٠	١٥,٩٦٩,١٥٤	١٢	مصاريف ضريبية القيمة المضافة
١,٠٨٧,٦٦٤	١,٠٥٧,٣٣٩		رسوم حفظ
١٥,٠٠١	٢٢,٠٠٠		أتعاب مهنية
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠		أتعاب هيئة السوق المالية
١٠٥,٩٦٥	٤٦,٩٣٣		أخرى
١٧,٥٣٥,١٣٠	١٧,١٠٢,٩٢٦		

١٢ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

الرصيد الختامي المدين / (الدائن)		مبلغ المعاملة خلال السنة		طبيعة المعاملات	العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢			
(١٢,١١٦,٢٤٤)	(٦١٢,٩١٩)	(١٠٧,٦٨٥,٦٦٢)	(١٠٥,٣٧٦,٧٠٣)	أتعاب إدارة الصندوق	مدير الصندوق	الرياض المالية
٩٣٣,٣٥٠,٧٥٩	٥٧١,٣٧٨,٥١٧	٤٩٩,٥٨٤,٦٩٤	(٣٦١,٩٧٢,٢٤٢)	حسابات استثمار		
(١,٨٣٧,٦٠١)	(١٣٣,٢٤٢)	(١٦,٣١٩,٠٠٠)	(١٥,٩٦٩,١٥٤)	مصاريف ضريبية القيمة المضافة		
١,٣٥٩,٥٥٤,٨٤٦	٢,٠٤٣,٤٦٦,٩٧٤	(١,٢٥٠,٦٦٩,٠٧١)	(٦٢٩,٣٩٦,٨٢٧)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إيرادات توزيعات أرباح	صناديق مُدارة من قبل مدير الصندوق	صناديق الرياض الاستثمارية
-	-	١٢,١٤٨,٩١١	٧,٦٣٦,٥٠٥	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة إيرادات عمولة خاصة	المساهم في مدير الصندوق	بنك الرياض
١٨,٨٦٤,٠٢١	٧٢٥,٢٠٦,٣٤٤	١,٥٧٨,٧٣٩,٢٨٤	١,٩٧٥,٧٢١,٣٧٥			
٢٠٤,٠٥٤	٩,٣١٤,٥٩٩	٨,٠١٠,٦٧٣	١١,٦٨٤,٠٦١			

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ الأدوات المالية بحسب الفئة

التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		الموجودات بحسب قائمة المركز المالي
		نقد وما يماثله
		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		المجموع
٥٧١,٦٧٨,٥١٧	-	
١٠,٨٩٢,٣١٩,٤٩٠	-	
٢,٠٤٣,٤٦٦,٩٧٤	-	
٢,٠٤٣,٤٦٦,٩٧٤	١١,٤٦٣,٩٩٨,٠٠٧	

المطلوبات بحسب قائمة المركز المالي

		أتعاب إدارة مستحقة
		مصاريف مستحقة أخرى
		استردادات دائنة
		مجموع المطلوبات
٦١٢,٩١٩	-	
٤١٦,٠٩٥	-	
٩,٦٢٧,٧٤٥	-	
١٠,٦٥٦,٧٥٩	-	

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		الموجودات بحسب قائمة المركز المالي
		نقد وما يماثله
		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		المجموع
٩٣٣,٣٥٠,٧٥٩	-	
٢٨,١٧٧,٠٧٢,٠٠٨	-	
١,٣٥٩,٥٥٤,٨٤٦	-	
١,٣٥٩,٥٥٤,٨٤٦	٢٩,١١٠,٤٢٢,٧٦٧	

المطلوبات بحسب قائمة المركز المالي

		أتعاب إدارة مستحقة
		مصاريف مستحقة أخرى
		استردادات دائنة
		مجموع المطلوبات
١٢,١١٦,٢٤٤	-	
١,٩٧٩,٥١٦	-	
٦,٣٩٣,١٢٧	-	
٢٠,٤٨٨,٨٨٧	-	

١٤ إدارة المخاطر المالية

١-١٤ عوامل المخاطر المالية

تتمثل أهداف الصندوق في الحفاظ على قدرته على الاستمرار في أعماله حتى يتمكن من 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 الموضوعية من قبل مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة للشروط والأحكام التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، وتعرضه للمخاطر وإدارة المخاطر العامة وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة التوازن للمحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في هذه القوائم المالية بشكل أساسي على النقد وما يماثله والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المضافة وأتعاب الإدارة المستحقة والمصاريف المستحقة الأخرى. تم الإفصاح عن طرق الإثبات المطبقة بهذه البنود ضمن السياسة المحاسبية لكل بند.

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الصندوق حق نافذ نظاماً في صرف المبالغ المثبتة والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

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

(أ) مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية للتقلبات 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 بعملة أجنبية.

بخلاف الريال السعودي، تتم بعض معاملات وأرصدة الصندوق بالدولار الأمريكي والذي يرتبط به الريال السعودي، وبالتالي يُعدّ تعرّض الصندوق لمخاطر صرف العملات الأجنبية غير جوهري.

(٢) مخاطر سعر العمولة الخاصة

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

إن التأثير على حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات (نتيجة للتغير في سعر العمولة المتغير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) بسبب تغيير محتمل معقول في سعر العمولة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		أداة مالية خاضعة لسعر العمولة المتغير
التأثير على حقوق الملكية	التغيير المحتمل المعقول %	التأثير على حقوق الملكية	التغيير المحتمل المعقول %	
٣٥٧,٥٧٥	٥-/+	٤٩٤,٤٢١	٥-/+	صكوك

(٣) مخاطر الأسعار

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

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. لدى الصندوق استثمار في وحدات صناديق استثمارية مفتوحة مصنفة على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تتركز جغرافياً في السوق السعودي. يراقب مدير الصندوق عن كثب حركة أسعار أدواته المالية.

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر الأسعار (تتمة)

إن التأثير على حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات بسبب تغيير محتمل معقول في أسعار السوق، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		أداة مالية خاضعة لأسعار السوق المتغيرة
التأثير على حقوق الملكية	التغيير المحتمل المعقول %	التأثير على حقوق الملكية	التغيير المحتمل المعقول %	
٦٧,٩٧٧,٧٤٢	٥-/+	١٠٢,١٧٣,٣٤٩	٥-/+	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(ب) مخاطر الائتمان

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 على الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والنقد وما يماثله. يتم الاحتفاظ بالنقد في حسابات الاستثمار لدى مدير الصندوق والأرصدة النقدية مع أمين الحفظ في بنوك تتمتع بتصنيف ائتماني جيد. يحتفظ الصندوق بالنقد لدى بنوك تتمتع بتصنيف ائتماني طويل الأجل "BBB+" من قبل وكالة فيتش، وليس لها تاريخ في التخلف عن رد الرصيد.

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

كما في		كما في		نقد وما يماثله استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٣٣,٣٥٠,٧٥٩	٥٧١,٦٧٨,٥١٧	٩٣٣,٣٥٠,٧٥٩	٥٧١,٦٧٨,٥١٧	
٢٨,١٧٧,٠٧٢,٠٠٨	١٠,٨٩٢,٣١٩,٤٩٠	٢٨,١٧٧,٠٧٢,٠٠٨	١٠,٨٩٢,٣١٩,٤٩٠	
٢٩,١١٠,٤٢٢,٧٦٧	١١,٤٦٣,٩٩٨,٠٠٧	٢٩,١١٠,٤٢٢,٧٦٧	١١,٤٦٣,٩٩٨,٠٠٧	

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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 يتبناها الصندوق. تعكس مقاييس الخسارة بافتراض التخلف عن السداد بشكل عام معدل الاسترداد المقترض 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.

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 للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاث 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 يتوفر 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 يتوفر حيالها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. وفي هذه المرحلة، هناك مقترضون يعانون من الانخفاض في القيمة (التخلف عن السداد).

تشمل أهم عناصر الخسارة الائتمانية المتوقعة 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 الجوهري أساسياً في تأسيس نقطة تحول بين متطلبات قياس المخصص القائم على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والآخر القائم على الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.

لدى الصندوق سياسة للاستثمار مع الأطراف المقابلة مع عدم وجود قيود تتعلق بدرجة الاستثمار الخاصة بهم. يتم تصنيف جميع الاستثمارات مبدئياً ضمن المرحلة الأولى. إذا تدهور التصنيف الائتماني للطرف المقابل في أي تاريخ تقرير لاحق بمقدار درجتين بناءً على متوسط السعر من مقياس وكالات التصنيف المتاحة ولكن لا يزال أعلى من B+، يخفض الصندوق التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى المرحلة الثانية. في حالة انخفاض التصنيف الائتماني للطرف المقابل بشكل أكبر مع وجود إشارة إلى التخلف عن السداد، يتم تخفيض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى المرحلة الثالثة.

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

حدد الصندوق التعريف التالي للتخلف عن السداد:

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 لمحظة الاستثمار اعتماداً على الأطراف المقابلة. يتم تقييم جودة الائتمان للموجودات المالية باستخدام متوسط المعدل باستخدام التصنيفات الائتمانية الخارجية لوكالات التصنيف.

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 المتخلفة 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 المستردة الفعلية للمحفظة المتخلفة عن السداد على مدى فترة لا تقل عن ٥ سنوات قبل تاريخ التقييم. في غياب السجل التاريخي، يتم مقارنة الأداء.

مستوى التعرض للتخلف عن السداد:

يعرف التعرض للتخلف عن السداد بأنه تقدير مدى تعرض الصندوق لمقترض 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

يقوم الصندوق بحساب معدل الربح الفعلي على المستوى التعاقدى. إذا لم يكن حساب معدل الربح الفعلي (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 بالنقد وما يماثله والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة لدى أطراف ذو تصنيف ائتماني مرتفع، وبالتالي، فإن المخاطر الائتمانية منخفضة. لذلك، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة غير جوهرية.

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

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

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

تحليل جودة الائتمان

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

٢٠٢٢			
المجموع	درجة غير استثمارية	درجة استثمارية	الموجودات المالية
٥٧١,٦٧٨,٥١٧	-	٥٧١,٦٧٨,٥١٧	تقد وما يماثله
١٠,٨٩٢,٣١٩,٤٩٠	-	١٠,٨٩٢,٣١٩,٤٩٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢,٠٤٣,٤٦٦,٩٧٤	٢,٠٤٣,٤٦٦,٩٧٤	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣,٥٠٧,٤٦٤,٩٨١	٢,٠٤٣,٤٦٦,٩٧٤	١١,٤٦٣,٩٩٨,٠٠٧	المجموع
٢٠٢١			
المجموع	درجة غير استثمارية	درجة استثمارية	الموجودات المالية
٩٣٣,٣٥٠,٧٥٩	-	٩٣٣,٣٥٠,٧٥٩	تقد وما يماثله
٢٨,١٧٧,٠٧٢,٠٠٨	-	٢٨,١٧٧,٠٧٢,٠٠٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٣٥٩,٥٥٤,٨٤٦	١,٣٥٩,٥٥٤,٨٤٦	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٠,٤٦٩,٩٧٧,٦١٣	١,٣٥٩,٥٥٤,٨٤٦	٢٩,١١٠,٤٢٢,٧٦٧	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 مجدية جوهرياً.

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

إن الصندوق لديه استثمارات في صفقات مرابحة لفترات استحقاق تتراوح من شهر واحد إلى ١٢ شهراً. لذلك، يمكن للصندوق تحقيق استثماراته خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير الحالي. ومع ذلك، فإن الصكوك التي يحتفظ بها الصندوق لها فترات استحقاق تتراوح من سنة واحدة إلى سنتين.

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.

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للموجودات المالية والمطلوبات المالية بحلول موعد الاسترداد أو التسوية المتوقع:

المجموع	أكثر من ١٢ شهرًا	١ - ١٢ شهرًا	٧ أيام إلى شهر واحد	أقل من ٧ أيام	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الموجودات المالية					
٥٧١,٦٧٨,٥١٧	-	-	-	٥٧١,٦٧٨,٥١٧	نقد وما يماثله
١٠,٨٩٢,٣١٩,٤٩٠	٦,٤٨٨,٦٣٥,٨٣٨	٢٩٨,٢٥٣,٢١٩	١,٧٣٩,٩٣٢,٣٦٤	٢,٣٦٥,٤٩٨,٠٦٩	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢,٠٤٣,٤٦٦,٩٧٤	-	-	-	٢,٠٤٣,٤٦٦,٩٧٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣,٥٠٧,٤٦٤,٩٨١	٦,٤٨٨,٦٣٥,٨٣٨	٢٩٨,٢٥٣,٢١٩	١,٧٣٩,٩٣٢,٣٦٤	٤,٩٨٠,٦٤٣,٥٦٠	
المطلوبات المالية					
٦١٢,٩١٩	-	-	٦١٢,٩١٩	-	أتعاب إدارة مستحقة
٤١٦,٠٩٥	-	-	٤١٦,٠٩٥	-	مصاريف مستحقة أخرى
٩,٦٢٧,٧٤٥	-	-	-	٩,٦٢٧,٧٤٥	استردادات دائنة
١٠,٠٣٦,٧٥٩	-	-	١,٠٢٩,٠١٤	٩,٠٠٧,٧٤٥	
١٣,٠٤٦,٧٢٣	٦,٤٨٨,٦٣٥,٨٣٨	٢٩٨,٢٥٣,٢١٩	١,٧٣٨,٩٠٣,٣٥٠	٤,٩٧١,٠١٥,٨١٥	فجوة السيولة
الموجودات المالية					
٩٣٣,٣٥٠,٧٥٩	-	-	-	٩٣٣,٣٥٠,٧٥٩	نقد وما يماثله
٢٨,١٧٧,٠٧٢,٠٠٨	١,٠٤٧,٦٠٤,٥٤٢	٢١,٢٠٩,٦٠٠,٨٢٨	٤,٥٦٦,١٨٠,٠٧٦	١,٣٥٣,٦٨٦,٥٦٢	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٣٥٩,٥٥٤,٨٤٦	-	-	-	١,٣٥٩,٥٥٤,٨٤٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٠,٤٤٩,٩٧٧,٦١٣	١,٠٤٧,٦٠٤,٥٤٢	٢١,٢٠٩,٦٠٠,٨٢٨	٤,٥٦٦,١٨٠,٠٧٦	٣,٦٤٦,٥٩٢,١٦٧	
المطلوبات المالية					
١٢,١١٦,٢٤٤	-	-	١٢,١١٦,٢٤٤	-	أتعاب إدارة مستحقة
١,٩٧٩,٥١٦	-	-	١,٩٧٩,٥١٦	-	مصاريف مستحقة أخرى
٦,٣٩٣,١٢٧	-	-	-	٦,٣٩٣,١٢٧	استردادات دائنة
٢٠,٤٨٨,٨٨٧	-	-	١٤,٠٩٥,٧٦٠	٦,٣٩٣,١٢٧	
٣٠,٤٤٩,٤٨٨,٧٢٦	١,٠٤٧,٦٠٤,٥٤٢	٢١,٢٠٩,٦٠٠,٨٢٨	٤,٥٥٢,٠٨٤,٣١٦	٣,٦٤٠,١٩٩,٠٤٠	فجوة السيولة

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(د) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الصندوق والتقنيات المستخدمة والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء 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 لحاملي الوحدات.

٢-١٤ 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 تنمية الأنشطة الاستثمارية للصندوق. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز لمدير الصندوق طلب ارتباط غير ممول، إن وجد، من أي رأس مال إضافي من حاملي الوحدات أو توزيع الأموال على حاملي الوحدات.

٣-١٤ تقدير القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام.
- في حال عدم وجود سوق أساسية، في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقرير المالي. تُقِيم 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 المدرجة بالتكلفة المطفاة 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 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.

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-١٤ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

يصنف الصندوق جميع موجوداته المالية بالقيمة العادلة في المستوى ٢.

يتم قياس الموجودات المالية للصندوق بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يقدم الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	المدخلات الجوهرية التي لا يمكن رصدها	علاقة وحساسية المدخلات التي لا يمكن رصدها تجاه القيمة العادلة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	صافي قيمة الموجودات	لا ينطبق	لا ينطبق

تتكون أساليب التقييم لاحتساب القيمة العادلة للاستثمارات تحت المستوى ٢ من تحديد صافي قيمة الموجودات لكل وحدة من الصناديق والتي تستند إلى بيانات السوق التي يمكن رصدها.

تم تصنيف جميع المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١) كمطلوبات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة. يصنف الصندوق موجوداته المالية ومطلوباته المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة في المستوى ٣.

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

٢٠٢٢	القيمة الدفترية			القيمة العادلة		
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
	موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
	نقد وما يماثله					
٥٧١,٦٧٨,٥١٧	-	-	-	٥٧١,٦٧٨,٥١٧	-	-
١٠,٨٩٢,٣١٩,٤٩٠	-	-	-	١٠,٨٩٢,٣١٩,٤٩٠	-	-
	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
٢,٠٤٣,٤٦٦,٩٧٤	-	٢,٠٤٣,٤٦٦,٩٧٤	-	٢,٠٤٣,٤٦٦,٩٧٤	-	-
١٣,٥٠٧,٤٦٤,٩٨١	-	٢,٠٤٣,٤٦٦,٩٧٤	١١,٢٢٢,٠٤٤,٠٠٧	١٣,٥٠٧,٤٦٤,٩٨١	٢,٠٤٣,٤٦٦,٩٧٤	١١,٢٢٢,٠٤٤,٠٠٧
	مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة					
	أتعاب إدارة مستحقة					
٦١٢,٩١٩	-	-	-	٦١٢,٩١٩	-	-
٤١٦,٠٩٥	-	-	-	٤١٦,٠٩٥	-	-
٩,٦٢٧,٧٤٥	-	-	-	٩,٦٢٧,٧٤٥	-	-
١٠,٦٥٦,٧٥٩	-	-	-	١٠,٦٥٦,٧٥٩	-	-

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

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

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-١٤ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

٢٠٢١	القيمة الدفترية			القيمة العادلة		
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة						
٩٣٣,٣٥٠,٧٥٩	-	-	٩٣٣,٣٥٠,٧٥٩	-	-	٩٣٣,٣٥٠,٧٥٩
٢٨,١٧٧,٠٧٢,٠٠٨	-	-	٢٨,١٧٧,٠٧٢,٠٠٨	-	-	٢٨,١٧٧,٠٧٢,٠٠٨
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة						
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
١,٣٥٩,٥٥٤,٨٤٦	-	١,٣٥٩,٥٥٤,٨٤٦	-	١,٣٥٩,٥٥٤,٨٤٦	-	١,٣٥٩,٥٥٤,٨٤٦
٣٠,٤٦٩,٩٧٧,٦١٣	-	١,٣٥٩,٥٥٤,٨٤٦	٢٩,١١٠,٤٢٢,٧٦٧	-	٣٠,٤٦٩,٩٧٧,٦١٣	-
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة						
أتعاب إدارة مستحقة						
١٢,١١٦,٢٤٤	-	-	١٢,١١٦,٢٤٤	-	-	١٢,١١٦,٢٤٤
١,٩٧٩,٥١٦	-	-	١,٩٧٩,٥١٦	-	-	١,٩٧٩,٥١٦
٦,٣٩٣,١٢٧	-	-	٦,٣٩٣,١٢٧	-	-	٦,٣٩٣,١٢٧
٢٠,٤٨٨,٨٨٧	-	-	٢٠,٤٨٨,٨٨٧	-	-	٢٠,٤٨٨,٨٨٧

١٥ آخر يوم للتقييم

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

١٦ أرقام المقارنة

خلال الفترة، أجرى الصندوق عملية لتحديد ما إذا كان عرض قائمة الدخل يتوافق 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. ليس للتعديلات أدناه أي أثر على صافي الدخل، حقوق الملكية، صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية، صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية، صافي التغير في النقد وما يمثله، نقد وما يمثله في نهاية السنة الخاص بالصندوق:

١-١٦ رسوم الحفظ المعاد تصنيفها من رسوم إدارة الصندوق إلى مصاريف أخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما عدلت)	التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما أدرجت سابقاً)	
(١٠٧,٦٨٥,٦٦٢)	١,٠٨٧,٦٩٥	(١٠٨,٧٧٣,٣٥٧)	أتعاب إدارة الصندوق
(١٧,٥٣٥,١٣٠)	(١,٠٨٧,٦٩٥)	(١٦,٤٤٧,٤٣٥)	مصاريف أخرى

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ أرقام المقارنة (تتمة)

٢-١٦ تم عرض الأرباح المستحقة من الاستثمارات بالتكلفة المطفأة كجزء من بند منفصل " دخل عمولة خاصة مستحقة" و "توزيعات أرباح مستحقة" في قائمة المركز المالي. حيث أن الربح المستحق هو جزء لا يتجزأ من الموجودات المالية التي ينشأ عنها دخل الربح، فإنه يجب عرض أي ربح مستحق كما في تاريخ التقرير مع الأصل المالي الأساسي. وبناءً على ذلك، قامت الإدارة بتصحيح هذا الخطأ من خلال تعديل المعلومات المالية المقارنة للفترة المعروضة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما عُذلت)	التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما أدرجت سابقاً)	
٢٨,١٧٧,٠٧٢,٠٠٨	٢٠٤,٢٢٤,٧٨٨	٢٧,٩٧٢,٨٤٧,٢٢٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	(١٩٢,٧٢٤,٣٣٢)	١٩٢,٧٢٤,٣٣٢	دخل عمولة خاصة مستحقة
-	(١١,٥٠٠,٤٥٦)	١١,٥٠٠,٤٥٦	توزيعات أرباح مستحقة
١ يناير ٢٠٢١ (كما عُذلت)	التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (كما أدرجت سابقاً)	
١٣,٨٣٦,٥٩٤,٢٣٨	٨٩,٣٠٧,١٢٥	١٣,٧٤٧,٢٨٧,١١٣	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	(٨٩,٣٠٧,١٢٥)	٨٩,٣٠٧,١٢٥	دخل عمولة خاصة مستحقة

٣-١٦ رسوم حفظ مستحقة المعاد تصنيفها من أتعاب إدارة مستحقة إلى مصاريف مستحقة أخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما عُذلت)	التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما أدرجت سابقاً)	
١٥,٦٧٩,١٩١	(١٥٩,٨٢٥)	١٥,٨٣٩,٠١٦	أتعاب إدارة مستحقة
٢,٥٥٧,٨٩٥	١٥٩,٨٢٥	٢,٣٩٨,٠٧٠	مصاريف مستحقة أخرى

١٧ أحداث لاحقة

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

١٨ الموافقة على القوائم المالية

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