



التقرير السنوي 2023

صندوق الرياض المتحف

تقارير الصندوق متاحة في موقع الرياض المالية بدون مقابل
www.riaydcapital.com

General Business



قائمة المحتويات

3.....	تقرير مجلس ادارة الصندوق:
8.....	أ) معلومات الصندوق:
11.....	ب) أداء الصندوق (فى نهاية السنة المالية):
14.....	ج) مدير الصندوق:
17.....	د) أمين الحفظ:
.....
.....
19.....	هـ) المحاسب القانونى:
19.....	و) القوائم المالية:



تقرير مجلس ادارة الصندوق:

اجتمع مجلس ادارة الصندوق خلال عام 2023 مرتين. وفيما يخص هذا الصندوق، ناقش المواضيع التالية:

- عرض تقرير إدارة الالتزام والرقابة.
- المراجعة السنوية لعدد الصناديق التي يشرف عليها أعضاء مجلس الإدارة.
- المراجعة السنوية لمقدمى الخدمات للصناديق.
- عرض تقارير إدارة المخاطر.
- عرض أداء الصناديق.
- عرض التقرير السنوي لشكاوى العملاء.
- مناقشات أخرى جوهرية.

-أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق مع بيان نوع العضوية

- أ. يتألف 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 فى تغيير الأعضاء بعد الحصول على موافقة الهيئة ومن ثم إشعار مالكي الوحدات بذلك.
- ج. يوضح الجدول التالى أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، ونوع العضوية لكل عضو منهم:

اسم العضو	بيان العضوية	مستقل	غير مستقل
الأستاذ/ رائد غيث البركاتى	رئيس		✓
الأستاذ/ عبدالله بن حمد الشيبلى	عضو	✓	
الأستاذ/ أحمد الحربى	عضو		✓
الأستاذة/ أمل محمد الأحمد	عضو		✓
الأستاذ/ فيصل بن عبدالله المكينزي	عضو	✓	
الأستاذ/ سطاتم عبد الله السويلم	عضو	✓	

أ. مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

الأستاذ/ رائد غيث البركاتى

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

الأستاذ/ عبدالله بن حمد الشيبلى

يشغل حالياً منصب مدير الإدارة المالية فى جدا صندوق الصناديق ولديه خبرات تتجاوز 10 سنوات فى مجالات متنوعه فى القطاع



البنكي والاستثمار، حيث عمل في ارنست ان يونق كمراجع حسابات خارجي لعدد من المؤسسات المالية والبنوك، وايضاً عمل كمراجع داخلي في بنك الرياض والرياض المالية حيث تم تعيينه كمدير مكلف لإدارة المراجعة الداخلية في الرياض المالية ومن ثم انتقل الى الإدارة المالية كرئيس لإدارة التقارير والموازنة في الرياض المالية، حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الأمير سلطان.

الأستاذ/ أحمد الحربي

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

الأستاذة/ أمل محمد الأحمد

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

الأستاذ/ فيصل بن عبدالله المكيزي

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

الأستاذ/ سظام عبد الله السويلم

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

ب. أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته:

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
2. اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
3. الإشراف، ومتى كان مناسباً، المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
4. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
5. الموافقة على جميع التغييرات الأساسية والغير أساسية المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار وذلك قبل حصول مدير



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

ج. مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

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. يلتزم عضو مجلس الإدارة في حال وجود تعارض مصالح بالإفصاح عنه إلى مدير الصندوق.

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

أ. سظام السويلم	أ. فيصل المكينزي	أ. أمل الأحمد	أ. أحمد الحربى	أ. عبدالله الفارس	أ. عبدالله الشيبلى	أ. رائد البركاتى	
√	√	√	X	√	√	√	صندوق الرياض للأسهم السعودية
√	√	√	X	√	√	√	صندوق الرياض للأسهم السعودية المتوافقة 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 المتوافقة مع الشريعة
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض للأسهم الاسواق الناشئة
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض الجريء
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض الشجاع
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض المتوازن



√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض المتحف
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض الجريء المتوافق مع الشريعة
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض الشجاع المتوافق مع الشريعة
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض المتوازن المتوافق مع الشريعة
√	√	√	√	X	√	√	صندوق الرياض المتحف المتوافق مع الشريعة
X	X	X	√	√	X	√	صندوق الرياض ريت
√	√	√	X	√	√	√	صندوق الرياض للفرص
√	√	√	X	√	√	√	صندوق الرياض للفرص المتوافقة مع الشريعة



أ) معلومات الصندوق:

اسم الصندوق:

صندوق الرياض المتحف

1. سياسة الاستثمار وممارساته:

أ. الأهداف الاستثمارية للصندوق:

هو صندوق قابض عام مفتوح يستثمر في مجموعة من الصناديق يهدف إلى المحافظة على رأس المال المستثمر وتحقيق معدل عائد منافس على المدى القصير في ظل مخاطر محدودة.

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

يستثمر الصندوق الغالبية العظمى من أصوله في صناديق متدنية المخاطر كصناديق أسواق النقد والمرابحة وفي صناديق الدخل الثابت كصناديق السندات والصكوك والعقار والتوريق وبشكل ثانوي في صناديق عالية المخاطرة كصناديق الأسهم المحلية والاقليمية والدولية وصناديق المؤشرات المتداولة وصناديق التطوير العقاري وصناديق الملكية الخاصة.

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 والاقصى لتلك الأوراق المالية:

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

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

نوع الأصول	الحد الأدنى	الحد الأعلى
الصناديق متدنية المخاطر	60%	بدون
صناديق الدخل الثابت	بدون	30%
الصناديق عالية المخاطر	بدون	15%

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

مع مراعاة ما هو وارد في الفقرة (د) أعلاه، فإن الصندوق يستثمر الغالبية العظمى من أصوله في صناديق متدنية المخاطر كصناديق أسواق النقد والمرابحة وفي صناديق الدخل الثابت كصناديق السندات والصكوك والعقار والتوريق وبشكل ثانوي في صناديق عالية المخاطرة كصناديق الأسهم المحلية والاقليمية والدولية وصناديق المؤشرات المتداولة وصناديق التطوير العقاري وصناديق الملكية الخاصة.

و. الافصاح عما إذا كان مدير الصندوق ينوي الاستثمار في وحدات صندوق الاستثمار:



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

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

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

يعتمد مدير الصندوق فى قراره برفع أو تخفيض الوزن لفئة معينة من أصول الصندوق على الأداء التاريخى لتلك الأصول وتقييمه للأسواق وحركة الأسعار وأرباح الشركات والعوامل الاقتصادية وتوقع الأداء المستقبلى وعلاقات الارتباط المختلفة.

سوف يراقب مدير الصندوق الأوضاع والسيناريوهات السياسية والاقتصادية بشكل مستمر لتغيير أوزان أصول الصندوق إذا ما حدثت تغييرات مؤثرة لتقليل المخاطر.

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

ح. أنواع الأوراق المالية التى لا يمكن إدراجها ضمن استثمارات الصندوق:

لا يوجد.

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

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

ي. الحد الذى يمكن فيه استثمار أصول الصندوق فى وحدات صندوق أو صناديق استثمار يديرها مدير الصندوق أو مديرو صناديق آخرون:

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

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

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

ل. الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير:



لا ينطبق.

م. سياسة مدير الصندوق لإدارة مخاطر الصندوق:

عند اتخاذه لقراراته الاستثمارية، سيتوخى مدير الصندوق الحرص فى أن تكون تلك القرارات متوافقة مع أعلى معايير الممارسات العالمية للاستثمار التى تحقق الأهداف الاستثمارية للصندوق وبحث تراعى التالى:

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

ن. المؤشر الاسترشادي، بالإضافة إلى معلومات عن الجهة المزودة للمؤشر، والأسس والمنهجية المتبعة لحساب المؤشر: سيقوم مدير الصندوق بقياس أدائه مقارنة بأداء المؤشر الاسترشادي المركب الذي يتكون من المؤشرات التالية المزودة من قبل الجهات التالية وبحسب الأسس والمنهجية المتبعة لديهم.

الجهة المزودة	المؤشر	النسبة المئوية
مورجان ستانلى كاييتال إنترناشيونال (MSCI)	MSCI World Index	%8
شركة السوق السعودية (تداول)	TASI	%2
باركليز	Barclays Bond Index	%15
متوسط أسعار تكلفة التمويل بين البنوك السعودية	سعر تكلفة التمويل بين البنوك بالريال السعودي لمدة شهر	%75

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

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

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

ب) سياسة توزيع الدخل والأرباح:

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



ت أداء الصندوق (فى نهاية السنة المالية):

1- أصول الصندوق:

السنة	صافى قيمة أصول الصندوق	صافى قيمة أصول لكل وحدة	أعلى صافى قيمة أصول لكل وحدة	أقل صافى قيمة أصول لكل وحدة	عدد الوحدات المصدرة	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة	نسبة المصروفات
2023	54,604,707	16.82	16.8204	15.9073	3,246,330.50	لا يوجد	0.605%
2022	50,187,284	15.91	16.1051	15.72524	3,154,434.71	لا يوجد	0.395%
2021	48,530,371.09	16.111302	16.14704	15.94679	3,012,194.11	لا يوجد	0.121%

2- سجل الأداء

أ) العائد الاجمالي خلال خمس سنوات

الفترة الزمنية	عائد الصندوق
منذ سنة	5.71%
منذ ثلاث سنوات	4.83%
منذ خمس سنوات	11.62%
منذ التأسيس	68.15%

ب) العائد الاجمالي السنوي خلال عشر سنوات

السنة	عائد الصندوق
2014	1.15%
2015	0.04%
2016	1.52%
2017	2.91%
2018	1.99%
2019	2.73%
2020	3.65%
2021	0.45%
2022	1.28%
2023	5.71%



ج) الاصول والرسوم والمصاريف الفعلية للصندوق فى نهاية عام 2023م بالريال السعودي:

54,604,707	صافى أصول الصندوق
3,246,330.50	عدد الوحدات الصادرة
16.82	سعر الوحدة
50,989.63	أتعاب الإدارة
7,648.35	قيمة الضريبة المضافة على الاتعاب الادارية
152,968.99	مصروفات إدارية
22,945.36	قيمة الضريبة المضافة على المصروفات الادارية
10,197.91	رسوم أمين الحفظ
1,529.63	قيمة الضريبة المضافة على رسوم أمين الحفظ
21,999.61	أتعاب المحاسب القانونى ومصروفاته
3,299.62	قيمة الضريبة المضافة على أتعاب المحاسب
7,500	رسوم هيئة السوق المالية السنوية
5000	رسوم السوق المالية السعودية (تداول)
750	قيمة الضريبة المضافة
4,876.06	مصاريف الصفقات
731.89	قيمة الضريبة المضافة على مصاريف الصفقات
23,000.29	مصاريف الزكاة
لا يوجد	مصاريف التعامل
لا يوجد	قيمة الضريبة المضافة على مصاريف التعامل
0.574%	نسبة إجمالي المصاريف لصافى أصول الصندوق
لا ينطبق	نسبة مصاريف التعامل لمتوسط صافى أصول
0.605%	نسبة إجمالي المصاريف لمتوسط صافى أصول
0.429%	المتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق

- يتم احتساب أتعاب الإدارة والمصروفات الإدارية كنسب مئوية فى كل يوم تقويم ولا يتم خصمها من الصندوق الا عند نهاية كل ربع سنة ميلادية.
- يتم احتساب الأتعاب والرسوم الاخرى كمبالغ على وحدات الصندوق فى كل يوم تقويم ولا يتم خصمها من الصندوق الا عند نهاية كل ربع سنة ميلادية.
- لا يتم تحميل رسوم المؤشر وإجمالي مكافآت أعضاء مجلس الادارة المستقلين على الصندوق، حيث يقوم مدير الصندوق بتحملها.
- يتم احتساب قيمة الضريبة المضافة 15% على جميع المصروفات عدا رسوم هيئة السوق المالية فإنها معفية من الضريبة.



3- تغييرات جوهرية حدثت خلال الفترة وأثرت فى أداء الصندوق.

تحديث شروط وأحكام صندوق الرياض المتحف، وذلك اعتباراً من تاريخ (22/06/1444 هـ) الموافق (15/01/2023 م).
وفيما يلي مختصر لأبرز البنود المحدثة:

- تغيير فى تكوين مجلس إدارة الصندوق
- تعديل نسبة الاقتراض فى الصندوق

- تم تعيين شركة برايس وتر هاوس كوبرز لتقديم خدمات المحاسب القانونى للصندوق وذلك للفترة المنتهية فى تاريخ 2023-06-30 والفترة السنوية والتي تنتهى فى تاريخ 2023-12-31.

الجمعيات التى حضرها مدير الصندوق نيابة عن مالكي الوحدات ونتائج التصويت:

لا ينطبق.

ج) مدير الصندوق:

1- الاسم والعنوان:

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

العنوان:

الرياض المالية

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

<http://www.riyadcapital.com>

أسم الشخص المسجل كمدبر للصندوق	مدة إدارته للصندوق
الأستاذ / خالد البقمى	سنة

2- أنشطة الاستثمار خلال الفترة:

تمثل الاستثمارات المقتناة بغرض المتاجرة فى وحدات الصناديق المشتركة المفتوحة المدارة بواسطة مدير الصندوق. والملخصة كالتالى:

البيان	القيمة السوقية
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال	1,112.50
صندوق الرياض للأسهم السعودية	794,196.91
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار	1,029,567.23
الصندوق المتداول أي شيرز ام اس سى أي ورد	2,335,892.75
الصندوق المتداول فانجارد توتال ورد	1,770,634.15
صندوق بيمكو جلوبال باوند	6,710,663.81
صندوق الرياض للمتاجرة بالريال	19,127,262.11
صندوق الرياض الخليجى للتمويل	1,819,359.67
صندوق الرياض للفرص	327,962.90
صندوق الرياض للتمويل 3	1,658,759.36
الصندوق المتداول أي شيرز للأسواق الناشئة	275,539.18
صندوق اموندي	17,719,730.34



-3 تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

أداء المؤشر	أداء الصندوق
7.38%	5.71%

-4 تغييرات حدثت على الشروط والاحكام خلال السنة:

- تحديث شروط وأحكام صندوق الرياض المنحفظ، وذلك اعتباراً من تاريخ (22/06/1444 هـ) الموافق (15/01/2023 م).
وفيما يلي مختصر لأبرز البنود المحدثة:
- تغيير في تكوين مجلس إدارة الصندوق
 - تعديل نسبة الاقتراض في الصندوق

-5 معلومات أخرى:

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

-6 مخالفات قيود الاستثمار:

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

عدد المخالفات	شرح
1	إبقاء 5% من أصول الصندوق كنفد او ما يعادل النقد
1	عدم التقيد بتوزيع أصول الصندوق حسب شروط و أحكام الصندوق



7- استثمارات الصندوق في صناديق أخرى:

صندوق الاستثمار المستثمر فيه	القيمة السوقية (بالريال)	أتعاب الإدارة للصندوق	أتعاب الإدارة للصندوق المستثمر فيه
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال	1,112.50	0.10%	0.50%
صندوق الرياض للأسهم السعودية	794,196.91	0.10%	1.50%
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار	1,029,567.23	0.10%	0.50%
الصندوق المتداول أي شيرز ام اس سى أي ورد	2,335,892.75	0.10%	0.32%
الصندوق المتداول فانجارد توتال ورد	1,770,634.15	0.10%	0.08%
صندوق بيمكو جلوبال باوند	6,710,663.81	0.10%	0.49%
صندوق الرياض للمتاجرة بالريال	19,127,262.11	0.10%	0.50%
صندوق الرياض الخليجي للتمويل	1,819,359.67	0.10%	1.00%
صندوق الرياض للفرص	327,962.90	0.10%	2.00%
صندوق الرياض للتمويل 3	1,658,759.36	0.10%	1.00%
الصندوق المتداول أي شيرز للأسواق الناشئة	275,539.18	0.10%	0.85%
صندوق اموندي	17,719,730.34	0.10%	0.18%

8- العمولات الخاصة:

لم يتلق مدير الصندوق أي عمولات خاصة خلال الفترة



(د) أمين الحفظ:

1- الاسم والعنوان:

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية

ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37-05008).

العنوان: 7267 المروج، شارع العليا.

الرياض، 2255-12283

المملكة العربية السعودية

الموقع الإلكتروني: www.hsbcSaudi.com

رقم الهاتف: 920022688

البريد الإلكتروني: saudiArabia@hsbcSaudi.com

2- واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ:

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

3- بيان أمين الحفظ:

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



ج) مشغل الصندوق:

9- الاسم والعنوان:

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

العنوان:

الرياض المالية

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

<http://www.riyadcapital.com>

4- واجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق:

يُعدُّ مشغل الصندوق مسئول عن تشغيل الصندوق.

الاحتفاظ بدفاتر وسجلات الصندوق.

الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق.

اعداد سجل بمالكى الوحدات وحفظها فى المملكة وتحديثها بشكل دوري وحسب الحاجة.

مسؤول عن عملية توزيع الأرباح على مالكى الوحدات وتنفيذ ودفع طلبات الاشتراك والاسترداد للصندوق.

يعد مسئولا عن تقييم أصول الصندوق تقييما كاملا وعادلا فى أيام التعامل المذكورة فى شروط واحكام الصندوق.

مسئولا عن حساب سعر وحدات الصندوق العام.

توثيق التقييم الخاطئ للصندوق وتعويض مالكى الوحدات المتضررين.



هـ) 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 فأن القوائم المالية ككل تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2023م ونتائج أعماله وتدفعاته النقدية وصافي الدخل وصافي الأرباح والخسائر لأصول صندوق الاستثمار والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف الصندوق.

و) القوائم المالية:

مرفقه مع التقرير.

صندوق الرياض المتحفظ
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وتقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات ومدير الصندوق

صندوق الرياض المتحف
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الصفحات	الفهرس
٣ - ١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٥ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى السادة/ حاملي الوحدات ومدير صندوق الرياض المتحفظ المحترمين

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق الرياض المتحفظ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 ٢٠٢٣.
- 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 المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية 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.

نعتمد 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.

معلومات أخرى

إن مدير الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للصندوق، لكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا حولها، والتي من المتوقع توفيرها لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولن نبدي أي نوع من أنواع التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

فيما لو استنتجنا، عند قراءة التقرير السنوي للصندوق أنها تحتوي على تحريفات جوهرية، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة/ حاملي الوحدات ومدير صندوق الرياض المتحفظ المحترمين (تتمة)

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة 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 المكلفين بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

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 عالياً من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سنكتشف 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 يعد 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 نظام الرقابة الداخلي 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 المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد 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، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي 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.

تقرير المراجع المستقل
إلى السادة/ حاملي الوحدات ومدير صندوق الرياض المتحفظ المحترمين (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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 وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

١٧ رمضان ١٤٤٥ هـ
(٢٧ مارس ٢٠٢٤)

صندوق الرياض المتحف
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة المركز المالي
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
			الموجودات
١,٢٠٣,٤٢٤	١,١٥٣,٧٧٥	٦	نقد وما يماثله
٤٩,٠٥١,٢١٣	٥٣,٥٩٢,٠١٠	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٠,٢٥٤,٦٣٧	٥٤,٧٤٥,٧٨٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٧٢٥	٦٩,٩٨٣	١١	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٣٥,٨٣٩	٧٠,٩٦٦		مصاريف مستحقة أخرى
٢٨,٧٨٩	١٢٩		استردادات دائنة
٦٧,٣٥٣	١٤١,٠٧٨		مجموع المطلوبات
٥٠,١٨٧,٢٨٤	٥٤,٦٠٤,٧٠٧		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٣,١٥٤,٤٣٤,٧١	٣,٢٤٦,٣٣٠,٥٠	٨	الوحدات المصدرة (بالعدد)
١٥,٩١	١٦,٨٢		حقوق الملكية العائدة إلى كل وحدة

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

صندوق الرياض المتحف
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة الدخل / (الخسارة) الشاملة
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الدخل / (الخسارة)		
صافي الربح / (الخسارة) من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة		
(٣٧٣,٦٠٤)	٣,١٢٢,٥٠٢	٩
٤٧,٤٦٨	٧٤,٢٥٣	
(٣٢٦,١٣٦)	٣,١٩٦,٧٥٥	
المصاريف		
أتعاب إدارة		
(١٩٣,٥٧٦)	(٢٠٣,٩٥٩)	١١
(٨٤,٣٤٧)	(١٢٩,٥٧٧)	١٠
(٢٧٧,٩٢٣)	(٣٣٣,٥٣٦)	
(٦٠٤,٠٥٩)	٢,٨٦٣,٢١٩	
-	-	
(٦٠٤,٠٥٩)	٢,٨٦٣,٢١٩	
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة		
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة		
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة		

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

صندوق الرياض المتحف
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٨,٥٣٠,٣٧١	٥٠,١٨٧,٢٨٤	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية السنة
(٦٠٤,٠٥٩)	٢,٨٦٣,٢١٩	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة
١٢,٦٣٠,٣١٨	١٢,٨٢٩,٤٩٧	الإشتراكات والاستردادات من قبل حاملي الوحدات
(١٠,٣٦٩,٣٤٦)	(١١,٢٧٥,٢٩٣)	إصدار الوحدات
٢,٢٦٠,٩٧٢	١,٥٥٤,٢٠٤	استرداد الوحدات
		صافي التغيرات من معاملات الوحدات
٥٠,١٨٧,٢٨٤	٥٤,٦٠٤,٧٠٧	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية السنة

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

صندوق الرياض المتحف
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة التدفقات النقدية
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(٦٠٤,٠٥٩)	٢,٨٦٣,٢١٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل / (الخسارة) للسنة
		تعديلات لـ:
١٠١,٤١٩	(٢,٤٥٤,٩٥٦)	٩ (ربح) / خسارة غير محققة من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥٠٢,٦٤٠)	٤٠٨,٢٦٣	
(٣,٨٤٣,٤٩٧)	(٢,٠٨٥,٨٤١)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أتعاب إدارة مستحقة الدفع مصاريف مستحقة أخرى
(١٤,٧١٧)	٦٧,٢٥٨	
٩,٢١٨	٣٥,١٢٧	
(٤,٣٥١,٦٣٦)	(١,٥٧٥,١٩٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١٢,٦٣٠,٣١٨	١٢,٨٢٩,٤٩٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: متحصلات من إصدار وحدات استردادات الوحدات، بالصافي من الذمم الدائنة*
(١٠,٣٥١,٠١٠)	(١١,٣٠٣,٩٥٣)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٢,٢٧٩,٣٠٨	١,٥٢٥,٥٤٤	
(٢,٠٧٢,٣٢٨)	(٤٩,٦٤٩)	صافي التغير في النقد وما يماثله
٣,٢٧٥,٧٥٢	١,٢٠٣,٤٢٤	نقد وما يماثله في بداية السنة
١,٢٠٣,٤٢٤	١,١٥٣,٧٧٥	٦ نقد وما يماثله في نهاية السنة
٢٨,٧٨٩	٢٨,٦٦٠	*معلومات تكميلية صافي التغيرات في الاستردادات الدائنة

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

صندوق الرياض المتحف
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ الصندوق وأنشطته

صندوق الرياض المحافظ ("الصندوق") هو صندوق من الصناديق المدارة من خلال اتفاقية بين الرياض المالية ("مدير الصندوق") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات"). الصندوق هو صندوق مساهم عام مفتوح يستثمر في الصناديق الأساسية لمختلف فئات الأصول. هدف الصندوق هو الحفاظ على رأس المال وتحقيق معدل عائد مناسب من خلال الاستثمار في المتوسط ٩٠٪ في صناديق الدخل الثابت وصناديق أسواق المال بينما يتم استثمار ١٠٪ في المتوسط من الصندوق في صناديق الأسهم المحلية والعالمية. يعرض الصندوق ملف تعريف منخفض المخاطر.

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

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

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

٢ الجهة التنظيمية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي 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 الصناديق 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 وفقاً 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 لمبدأ التكلفة التاريخية، باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المقاسة بالقيمة العادلة. يعرض الصندوق قائمة المركز المالي الخاصة به بحسب ترتيب السيولة. تصنف جميع الأرصدة على أنها متداولة.

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

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في هذه البيانات المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية"). تم عرض هذه البيانات المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق.

معاملات وأرصدة

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

٣ أسس الإعداد (تتمة)

٤-٣ أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

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

لا توجد تقديرات أو أحكام هامة في إعداد البيانات المالية والتي قد يكون لها خطر كبير في التسبب في تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المحاسبية القادمة. واستند الصندوق في افتراضاته وتقديراته إلى المعايير المتاحة عند إعداد البيانات المالية. ومع ذلك، فإن الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية قد تتغير بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارجة عن سيطرة الصندوق. وتتعرض هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

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 للإدارة بأي حالة من حالات عدم التأكد الجوهري والتي قد تطرح شكوكًا جوهرية حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله.

٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

١-٤ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية متوافقة مع السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي الموضحة أدناه والتي أصبحت قابلة للتطبيق لفترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. وقد قام الصندوق بتقييم أن التعديلات أدناه ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية.

٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١-٤ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق (تتمة)

قام الصندوق بتطبيق التعديلات والتفسيرات والمراجعات التالية على المعايير الحالية، الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، وهي قابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣:

المعيار/ التفسير	الوصف	يسري تطبيقه في الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التامين"	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التامين.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١	بيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الإصلاح الضريبي العالمي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاءً مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي العالمي الصادر عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. كما تتضمن التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف التقديرات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣

لم يكن لتطبيق التعديلات المذكورة أعلاه على المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على هذه القوائم المالية.

٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢-٤ المعايير الصادرة والغير سارية بعد:

فيما يلي المعايير الصادرة والغير سارية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. وتتضمن هذه القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي يتوقع الصندوق بصدد تقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات ويعتزم اعتمادها عندما تصبح سارية المفعول. يقوم الصندوق حالياً بإجراء تقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات وينوي تطبيقها عندما تصبح سارية.

المعيار / التفسير	الوصف	يسري تطبيقه في الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير	تتضمن هذه التعديلات متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي تكون فيها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو معدل.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولي لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردي الشركات غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على 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.	(متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى)
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملات	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصرف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري عادي)، وتتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تخلق حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ.	١ يناير ٢٠٢٥

٣-٤ نقد وما يماثله

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

٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية

٤-٤-١ تصنيف وقياس الأدوات المالية

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 الآخر.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق 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 استوفى الشروط التالية ولم يتم تصنيفه 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 الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والعمولة فقط على مبلغ 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 قائمة الدخل

يتم قياس جميع الموجودات المالية غير المصنفة باعتبارها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

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

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.

٣-٤-٤ الإثبات والقياس المبدئي

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

٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٤-٤ القياس اللاحق

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

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية 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 المبدئي 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.

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 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 إثباته من الأصل) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات أي عمولة على هذه الموجودات المالية المحولة التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل الصندوق كأصل أو التزام منفصل. يبرم الصندوق معاملات يقوم بموجبها بنقل الموجودات المثبتة في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ إما بكافة أو معظم المخاطر والمنافع المرتبطة 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.

٤-٥ مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وعرض صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون لدى الصندوق حالياً حق نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المحتسبة وعند وجود نية للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٤-٦ 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.

٤-٧ 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.

٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٨-٤ الوحدات القابلة للاسترداد

الصندوق مفتوح لاشتراكات / استردادات الوحدات كل يوم من الإثنين إلى الخميس. يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق كل يوم من الإثنين 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 ذي الصلة.

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

- تمنح حاملي الوحدات الحق في الحصول على حصة نسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- أن تكون الأداة ضمن فئة أدوات تابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات.
- لا تتضمن الأداة أي التزامات تعاقدية لدفع النقد أو أصل مالي آخر ما عدا حقوق حامل الوحدات في حصص نسبية من صافي موجودات الصندوق.
- إن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة العائدة إلى الأداة المالية على مدى عمر الأداة يستند بشكل جوهري إلى قائمة الدخل والتغير في صافي الموجودات المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لـصافي موجودات الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدار عمر الأداة المالية.

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

- يعتمد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المنسوبة إلى الأداة على مدار عمر الأداة بشكل جوهري على قائمة الدخل أو التغير في صافي الأصول المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لـصافي أصول الصندوق المعترف بها وغير المعترف بها على مدى حياة الصك.

٩-٤ الزكاة / الضرائب

تعد الزكاة / الضرائب التزاماً على حاملي الوحدات ولذلك لا يتم رصد 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 إيرادات توزيعات الأرباح عند وجود حق للصندوق بقبض تلك المبالغ.

يتم قياس الربح / (الخسارة) المحققة من استبعاد الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أنها الفرق بين متحصلات المبيعات والقيمة الدفترية قبل الاستبعاد.

١١-٤ أتعاب إدارة

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

١٢-٤ مصاريف أخرى

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

١٣-٤ 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.

صندوق الرياض المتحفظ
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ أتعاب الإدارة والرسوم الإدارية والمصاريف الأخرى

في كل يوم تقييم، يُحمل مدير الصندوق على الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ٠,١٠٪ سنوياً (٢٠٢٢: ٠,١٠٪ سنوياً) من صافي قيمة موجودات الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق في كل يوم بتقييم بتحميل الصندوق رسوم حفظ بنسبة ٠,٠٢٪ (٢٠٢٢: ٠,٠٢٪ سنوياً) بالإضافة إلى ١٠ دولار أمريكي لكل معاملة، ورسوم إدارية بنسبة ٠,٣٠٪ سنوياً (٢٠٢٢: ٠,٣٠٪ سنوياً) من صافي قيمة موجودات الصندوق.

كما يسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصاريف أخرى يتم تكديدها نيابة عن الصندوق مثل أتعاب المراجعة والأتعاب القانونية والنفقات المماثلة الأخرى. ولا يُتوقع أن تتجاوز هذه النفقات مجموع ٠,٢٠٪ سنوياً (٢٠٢٢: ٠,٢٠٪ سنوياً) من صافي قيمة موجودات الصندوق.

٦ نقد وما يماثله

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
١,٢٠٣,٤٢٤	١,١٥٣,٧٧٥	١١

النقد في حسابات الاستثمار

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

٧ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخص القيمة العادلة للاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	الوصف
٣٦,٨٨٦,١٦٩	٢٤,٧٨٥,٧٤٧	١١	صناديق استثمارية محلية
١٢,١٦٥,٠٤٤	٢٨,٨٠٦,٢٦٣		صناديق استثمارية دولية
٤٩,٠٥١,٢١٣	٥٣,٥٩٢,٠١٠		مجموع القيمة العادلة

٨ معاملات الوحدات

تتلخص معاملات الوحدات للسنة بما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(الوحدات بالأعداد)
٣,٠١٢,١٩٤,١١	٣,١٥٤,٤٣٤,٧١	الوحدات في بداية السنة
٧٩٣,٦٢٦,٦٥	٧٨٥,٦٥٦,٤٨	وحدات مصدرة
(٦٥١,٣٨٦,٠٥)	(٦٩٣,٧٦٠,٦٩)	وحدات مستردة
١٤٢,٢٤٠,٦	٩١,٨٩٥,٧٩	صافي التغير في الوحدات
٣,١٥٤,٤٣٤,٧١	٣,٢٤٦,٣٣٠,٥٠	الوحدات في نهاية السنة

صندوق الرياض المتحفظ
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		ربح / (خسارة) محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٧٢,١٨٥)	٦٦٧,٥٤٦	
		ربح / (خسارة) غير محققة من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٠١,٤١٩)	٢,٤٥٤,٩٥٦	
(٣٧٣,٦٠٤)	٣,١٢٢,٥٠٢	

١٠ مصاريف أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٥,١٨١	٣٦,٩٠٦	مصاريف ضريبة القيمة المضافة
٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	أتعاب مهنية*
١٣,٩٥٦	١٥,٠٧٤	رسوم حفظ
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	أتعاب هيئة السوق المالية
٥,٧١٠	٤٨,٠٩٧	مصاريف أخرى
٨٤,٣٤٧	١٢٩,٥٧٧	المجموع

* يشمل ذلك أتعاب المراجع عن المراجعة النظامية والفحص الأولي للقوائم المالية للصندوق والمعلومات المالية الأولية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ البالغة ١٧ ألف ريال سعودي و ٥ آلاف ريال سعودي على التوالي. (٢٠٢٢: ١٧ ألف ريال سعودي و ٥ آلاف ريال سعودي على التوالي).

١١ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

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

صندوق الرياض المتحفظ
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

الأرصدة الختامية المدينة / (الدائنة)		صافي مبلغ المعاملات خلال السنة		طبيعة المعاملات	العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣			
١,٢٠٣,٤٢٤	١,١٥٣,٧٧٥	(٢,٠٧٢,٣٢٨)	(٤٩,٦٤٩)	النقد في حساب الاستثمار		
(٢,٧٢٥)	(٦٩,٩٨٣)	(١٩٣,٥٧٦)	(٢٠٣,٩٥٩)	أتعاب إدارة	مدير الصندوق	شركة الرياض المالية
٣٦,٨٨٦,١٦٩	٢٤,٧٨٥,٧٤٧	١,١٥٨,٠٩١	(١٢,١٠٠,٤٢٢)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	صناديق يديرها مدير الصندوق	صناديق الرياض الاستثمارية المشتركة

صندوق الرياض المتحف
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ الأدوات المالية بحسب الفئة

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة
-	١,١٥٣,٧٧٥
٥٣,٥٩٢,٠١٠	-
٥٣,٥٩٢,٠١٠	١,١٥٣,٧٧٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الموجودات كما في قائمة المركز المالي

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

المطلوبات كما في قائمة المركز المالي

-	٦٩,٩٨٣
-	٥٣,٥٥٨
-	١٢٩
-	١٢٣,٦٧٠

أتعاب إدارة مستحقة الدفع
مصاريف مستحقة أخرى
استردادات دائنة
المجموع

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة
-	١,٢٠٣,٤٢٤
٤٩,٠٥١,٢١٣	-
٤٩,٠٥١,٢١٣	١,٢٠٣,٤٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الموجودات كما في قائمة المركز المالي

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

المطلوبات كما في قائمة المركز المالي

-	٢,٧٢٥
-	٣١,٧٨٦
-	٢٨,٧٨٩
-	٦٣,٣٠٠

أتعاب إدارة مستحقة الدفع
مصاريف مستحقة أخرى
استردادات دائنة
المجموع

١٣ إدارة المخاطر المالية

١-١٣ عوامل المخاطر المالية

الهدف من الصناديق هو حماية قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من الاستمرار في توفير العوائد المثلى لحاملي الوحدات وضمان سلامة معقولة لحاملي الوحدات.

إن أنشطة الصندوق تعرضه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية. مدير الصندوق مسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر.

يشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو المسؤول في نهاية المطاف عن الإدارة العامة للصندوق.

يتم إعداد مراقبة ومراقبة المخاطر في المقام الأول على أساس الحدود التي وضعها مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة الشروط والأحكام الخاصة به التي تحدد استراتيجيات أعماله الشاملة، وقدرته على تحمل المخاطر وفلسفته العامة لإدارة المخاطر، وهو ملزم باتخاذ الإجراءات اللازمة لإعادة توازن المحفظة بما يتماشى مع المبادئ التوجيهية للاستثمار.

١٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في هذه البيانات المالية بشكل أساسي على النقد وما في حكمه والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفاة والرسوم الإدارية المستحقة والمصروفات المستحقة الأخرى والاسترداد المستحق. يتم الإفصاح عن طرق الاعتراف المعتمدة في بيانات السياسة الفردية المرتبطة بكل بند.

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبالغ في البيانات المالية عندما يكون للصندوق حق قانوني قابل للتنفيذ في صرف المبالغ المعترف بها وينوي إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات في وقت واحد.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ تم شرح هذه الطرق أدناه.

(أ) مخاطر السوق

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

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

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

بلغ التأثير على قائمة الدخل الشامل (نتيجة للتغير في أسعار الصرف فيما يتعلق بالتعرض للعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) بسبب تغير بنسبة ١٪ في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، مبلغ ٢٨٨,١٦٩ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢٦٥,٠٢٤ ريال سعودي).

(٢) مخاطر سعر العمولة

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

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

(٣) مخاطر الأسعار

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

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. لدى الصندوق استثمارات في وحدات صناديق استثمارية مشتركة مصنفة على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يراقب مدير الصندوق عن كثب حركة أسعار أدواته المالية حيث يتم تحديد الأسعار من قبل مدراء الصندوق. يدير الصندوق المخاطر من خلال تنويع محفظته الاستثمارية من خلال الاستثمار في قطاعات العمل المختلفة.

صندوق الرياض المتحفظ
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر الأسعار (تتمة)

إن التأثير على حقوق الملكية (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) بسبب تغير محتمل معقول بنسبة ١٪ في مؤشرات حقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣٦٨,٨٦٢	٢٤٧,٨٥٧	الأثر على حقوق الملكية
١٢١,٦٥٠	٢٨٨,٠٦٣	صناديق استثمارية محلية
		صناديق استثمارية دولية

(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 الخاصة بالنقد وما يمثله والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاحتفاظ بالنقد في حسابات الاستثمار لدى مدير الصندوق والأرصدة النقدية المحتفظ بها لدى أمين الحفظ في بنوك تتمتع بتصنيف ائتماني جيد وليس لها تاريخ في التخلف عن السداد لاسترداد الرصيد.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان لعناصر قائمة المركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٢٠٣,٤٢٤	١,١٥٣,٧٧٥	نقد وما يمثله
٤٩,٠٥١,٢١٣	٥٣,٥٩٢,٠١٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة

تم قياس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس الخسارة المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. يعتبر الصندوق أن هذه التعرضات ذات مخاطر ائتمانية منخفضة بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة. تستند احتمالية التخلف عن السداد على مدى 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 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.

١٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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 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 على مدى ١٢ شهراً ويتم احتساب الربح بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي دون الاقتطاع لمخصص الائتمان).

المرحلة الثانية: تشمل 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: تشمل الأدوات المالية التي يتوفر حيالها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. ويوجد في هذه المرحلة مقترضون يعانون من الانخفاض في القيمة (التخلف عن السداد).

تشمل أهم عناصر الخسارة الائتمانية المتوقعة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ تحديد إذا ما كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للتعرضات الائتمانية للمنشأة منذ الإثبات المبدئي. يعد تقييم التدهور الجوهري أساسياً في تأسيس نقطة تحول بين متطلبات قياس المخصص القائم على الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً والآخر القائم على الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

لدى الصندوق سياسة استثمار 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 وكالة فيتش ولكن لا يزال أعلى من B+، فإن الصندوق يخفض درجة الاستثمار مع هذا الطرف المقابل إلى المرحلة الثانية. في حالة انخفاض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى أقل من B+، يتم تخفيض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى المرحلة الثالثة.

حدد الصندوق التعريف التالي للتخلف عن 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 الفحص السنوي 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 بفحص التركيز الائتماني لمحفظة الاستثمار اعتماداً على الأطراف المقابلة. يتم تقييم الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام التصنيف الائتماني الخارجي لوكالة فيتش.

صندوق الرياض المتحفظ
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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.

التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد:

يعرف التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد بأنه تقدير مدى تعرض الصندوق لمقترض ما في حالة التخلف عن سداد. 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 الفعلي (في تاريخ التقرير) ممكناً، يستخدم الصندوق الربح التعاقدى (في تاريخ التقرير) لأغراض الخصم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 جوهرية.

(ج) مخاطر السيولة

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

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاشتراك في الوحدات واستردادها في كل يوم تقييم ولذلك فهي معرضة لمخاطر السيولة المتعلقة باستيفاء عمليات الاسترداد في أي وقت. وتعد الأوراق المالية للصندوق قابلة للتحقق بسهولة ويمكن تصفيتها في أي وقت. ورغم ذلك، قام مدير الصندوق بوضع إرشادات السيولة الخاصة بالصندوق ويقوم بمراقبة متطلبات السيولة بانتظام لضمان توفر أموال كافية للوفاء بأي ارتباطات عند نشوئها، إما من خلال اشتراكات جديدة أو تصفية المحفظة الاستثمارية أو بالحصول على تمويل من الأطراف ذات العلاقة بالصندوق.

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

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

١٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ 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 بسمعته مع تحقيق أهدافها الاستثمارية من تحقيق العوائد من حاملي الوحدات.

٢-١٣ إدارة مخاطر رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق صافي موجودات حاملي الوحدات. تتمثل أهداف الصندوق عند إدارة رأس المال في الحفاظ على القدرة على الاستثمار 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.

٣-١٣ تقدير القيمة 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 ناقصًا مخصص الانخفاض في قيمة الأدوات المالية مقارنة بقيمتها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- مدخلات المستوى ١ هي أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١، والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن رصدها للأصل أو الالتزام.

إن القيمة العادلة المقدرة لموجودات ومطلوبات الصندوق المالية لا تُعتبر مختلفة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية. تمثل القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وحدات صناديق استثمارية مشتركة حيث يتم عرض الأسعار من قبل مدراء الصندوق وتصنيفها ضمن المستوى ١.

صندوق الرياض المتحفظ
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-١٣ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة			
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
١,١٥٣,٧٧٥	١,١٥٣,٧٧٥	-	-
٥٣,٥٩٢,٠١٠	-	-	٥٣,٥٩٢,٠١٠
٥٤,٧٤٥,٧٨٥	١,١٥٣,٧٧٥	-	٥٣,٥٩٢,٠١٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
نقد وما يماثله

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الربح أو الخسارة

٦٩,٩٨٣	٦٩,٩٨٣	-	-
٧٠,٩٦٦	٧٠,٩٦٦	-	-
١٢٩	١٢٩	-	-
١٤١,٠٧٨	١٤١,٠٧٨	-	-

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الربح أو الخسارة

القيمة العادلة			
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
١,٢٠٣,٤٢٤	١,٢٠٣,٤٢٤	-	-
٤٩,٠٥١,٢١٣	-	-	٤٩,٠٥١,٢١٣
٥٠,٢٥٤,٦٣٧	١,٢٠٣,٤٢٤	-	٤٩,٠٥١,٢١٣
٢,٧٢٥	٢,٧٢٥	-	-
٣٥,٨٣٩	٣٥,٨٣٩	-	-
٢٨,٧٨٩	٢٨,٧٨٩	-	-
٦٧,٣٥٣	٦٧,٣٥٣	-	-

١٤ أحداث لاحقة

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

١٥ آخر يوم للتقييم

كان آخر يوم تقييم في السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

صندوق الرياض المتحف
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦ تقديم إقرار المعلومات الزكوية

تنص المادة (٣) من قواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية، على جميع الصناديق الاستثمارية الموافقة على تأسيسها من هيئة السوق المالية بعد نفاذ القرار (١ يناير ٢٠٢٣) بوجود التسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") لأغراض الزكاة، وذلك قبل نهاية السنة المالية الأولى من الموافقة على تأسيسها وتقديم إقرار معلومات زكوية خلال ١٢٠ يوماً من نهاية السنة المالية. حصل الصندوق على شهادة التسجيل رقم ٣١١٩٥٥٢٤٥٣ من الهيئة بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣ سيقوم الصندوق بتقديم إقرار المعلومات الزكوية في الوقت المطلوب.

تبقى مسؤولية دفع زكاة الاستثمار في وحدات الصندوق على عاتق حاملي الوحدات، ولا يتحمل الصندوق التزام الزكاة.

١٧ الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٤ (الموافق ١٦ رمضان ١٤٤٥هـ).