



التقرير السنوي 2024

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال

صندوق استثماري مفتوح (مدار من قبل الرياض المالية)

تقارير الصندوق متاحة في موقع الرياض المالية بدون مقابل

www.riaydcapital.com

General Business



قائمة المحتويات

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



تقرير مجلس إدارة الصندوق:

اجتمع مجلس إدارة الصندوق خلال عام 2024 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 لمقدمي الخدمات للصناديق.
- المراجعة السنوية للضوابط الشرعية لكل صندوق.
- عرض تقارير إدارة المخاطر.
- عرض أداء الصناديق.
- عرض التقرير السنوي لشكاوى العملاء.
- مناقشات أخرى جوهرية.

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

اسم العضو	بيان العضوية	مستقل	غير مستقل
الأستاذ/ رائد غيث البركاتي	رئيس		✓
الأستاذ/ عبدالله بن حمد الشبيلي	عضو	✓	
الأستاذ/ عبدالله إبراد الفارس	عضو		✓
الأستاذة/ أمل محمد الأحمد	عضو		✓
الأستاذ/ فيصل بن عبدالله المكينزي	عضو	✓	
الأستاذ/ سطام عبد الله السويلم	عضو	✓	

أ. مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

الأستاذ/ رائد غيث البركاتي

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

الأستاذ/ عبدالله بن حمد الشبيلي



يشغل حالياً منصب مدير الإدارة المالية في جدا صندوق الصناديق ولديه خبرات تتجاوز 10 سنوات في مجالات متعددة في القطاع البنكي والاستثمار، حيث عمل في ارنسنست ان يونق كمراجع حسابات خارجي لعدد من المؤسسات المالية والبنوك، وايضاً عمل كمراجع داخلي في بنك الرياض والرياض المالية حيث تم تعينه كمدير مكلف لإدارة المراجعة الداخلية في الرياض المالية ومن ثم انتقل إلى الإدارة المالية رئيس إدارة التقارير والموازنة في الرياض المالية، حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الأمير سلطان.

الأستاذ/ عبدالله إيداد الفارس يشغل حالياً منصب الرئيس الأول للمالية لشركة الرياض المالية وقد التحق بمجموعة بنك الرياض في عام 2016 وشغل عدد من المناصب في المجموعة في الإدارة المالية والمراجعة الداخلية، ولديه خبرات في مجالات وقطاعات متعددة قبل انضمامه للمجموعة حيث سبق له العمل في مجال المالية والالتزام وإدارة المخاطر والمراجعة الداخلية والخارجية في عدد من الجهات الحكومية والخاصة، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال والمالية من جامعة Heriot Watt في بريطانيا بالإضافة لعدد من الزمالات المهنية في المحاسبة والمراجعة.

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 تعينها كمديرة لإدارة المراجعة الداخلية في الرياض المالية عام 2008 وترأست إدارة المخاطر في الشركة عام 2017.

الأستاذ/ فيصل بن عبدالله المكيزي

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

الأستاذ/ سطام عبد الله السويلم

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

بـ. أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته:

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



5. الموافقة على جميع التغييرات الأساسية والغير أساسية المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة أو اشعارهم (حيثما ينطبق).
6. التأكيد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
7. التأكيد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق، بالإضافة إلى التأكيد من مدى توافقها مع الأحكام المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.
8. العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناء 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 يت Helmها 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 ذي العلاقة:

أ. سطام السويلم	أ. فيصل المكيزي	أ. أمel الأحمد	أ. أحمد الحربي	أ. عبدالله الفارس	أ. عبدالله الشيبيلي	أ. رائد البركاتي	صندوق الرياض للأسهم السعودية
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم السعودية
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم السعودية المتوفقة مع الشريعة



أ. سطام السويم	أ. فيصل المكيتني	أ.أمل الأحمد	أ. أحمد الحربي	أ. عبدالله الفارس	أ. عبدالله الشيبيلي	أ. رائد البركاتي	
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم القيادية
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للدخل المتوازن
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للشركات المتوسطة والمصغرة
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للإعمار
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للدخل
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم الخليجية
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم الأمريكية
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم العالمية المتواقة مع الشريعة
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض للأسهم السوق الناشئة
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض الجريء



أ. سطام السويم	أ. فيصل المكيتني	أ. أمل الأحمد	أ. أحمد الحربي	أ. عبدالله الفارس	أ. عبدالله الشيبلي	أ. رائد البركاتي	
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض الشجاع
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض المتوازن
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض المتحفظ
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض الجريء المتواافق مع الشريعة
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض الشجاع المتواافق مع الشريعة
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض المتوازن المتواافق مع الشريعة
✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	صندوق الرياض المتحفظ المتواافق مع الشريعة
X	X	X	✓	✓	X	✓	صندوق الرياض ريت
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للغرض
✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	صندوق الرياض للغرض المتواقة مع الشريعة

١. لجنة الرقابة الشرعية:

أ. أسماء أعضاء لجنة الرقابة الشرعية، ومؤهلاتهم:

اسم العضو	بيان العضوية	مؤهلاته
الشيخ / عبد الله بن سليمان بن منيع	رئيس	عضو هيئة كبار العلماء بالمملكة، والرئيس السابق لمحاكم مكة المكرمة. عين نائباً عاماً للرئيس العام للبحوث العلمية والإفتاء والدعوة والإرشاد عام 1396هـ، ومستشار للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية في العالم وله العديد من المؤلفات والبحوث حول المصرفية الإسلامية.



عضو هيئة كبار العلماء بالمملكة، وعضو اللجنة الدائمة للإفتاء والرئيس السابق لقسم الفقه المقارن بالمعهد العالي للقضاء ومستشار للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية. وله العديد من المؤلفات والبحوث حول المعاملات المالية الإسلامية.	عضو	الشيخ / د. عبد الله بن محمد المطلق
أستاذ في جامعة الملك عبد العزيز قسم الاقتصاد الإسلامي بجده، والرئيس السابق لمركز بحوث الاقتصاد الإسلامي بالجامعة. وخبير في المجمع الفقهي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجده. ومستشار للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية في العالم وله العديد من المؤلفات والبحوث حول المصرفية الإسلامية.	عضو	الشيخ / د. محمد بن علي القرى

ب. بيان أدوار لجنة الرقابة الشرعية ومسؤولياتها:

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

ج. تفاصيل مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية:

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

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

■ الضوابط المتعلقة بالنشاط (حيثما ينطبق):

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

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

■ الضوابط المتعلقة بأدوات الاستثمار (حيثما ينطبق):



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

■ **المراجعة الدورية (حيثما ينطبق):**

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

■ **التطهير (حيثما ينطبق):**

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



(أ) معلومات الصندوق:

١- اسم الصندوق:

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال

١. سياسات الاستثمار وممارساته:

أ. الأهداف الاستثمارية للصندوق:

هو صندوق أسواق نقد عام مفتوح يستثمر في أدوات أسواق النقد المتواقة مع الضوابط الشرعية المقرة من اللجنة الشرعية ويهدف إلى المحافظة على رأس المال المستثمر مع تحقيق معدل عائد مناسب.

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

يستثمر الصندوق أصوله بشكل رئيسي في صفقات المراقبة المقومة بالريال السعودي. ولتحقيق أهدافه يمكن للصندوق أن يستثمر في الآتي:

١. الاستثمار في الأدوات المالية قصيرة ومتوسطة الأجل الأخرى التي تتفق مع الضوابط الشرعية المقرة من قبل اللجنة الشرعية، مثل الوكالة والمشاركة وأدوات الدخل الثابت واتفاقيات المبادلة واتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء المعاكس، بالإضافة إلى المنتجات المهيكلة والأوراق المالية المدعومة بأصول.

٢. الاستثمار في أدوات أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت المتواقة مع الضوابط الشرعية والمصدرة من أطراف نظيرة في المملكة العربية السعودية ومرخصة من البنك المركزي السعودي (ساما) أو مع أطراف نظيرة عالمية مرخصة من هيئات رقابية مماثلة، بحيث تكون ذات تصنيف آمناني استثماري (المصنفة من أي جهة تصنيف آمناني) وفي حالة عدم توفر تصنيف آمناني لبعض تلك الأطراف المصدرة سيقوم مدير الصندوق بدراسة وتحليل وتقدير أدوات أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت المعنية قبل اتخاذ القرار الاستثماري بما يشمله ذلك من تحليل آمناني للمصدر والأوراق المالية ذات العلاقة.

٣. الاستثمار في الأدوات المالية التي يصدرها مدير الصندوق (الرياض المالية) أو بنك الرياض وبما لا يتنافي مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار والاستراتيجيات والقيود الاستثمارية للصندوق، وبشرط موافقة اللجنة الشرعية.

٤. الاستثمار في وحدات صناديق الاستثمار والتي تقوم بشكل رئيسي بالاستثمار في المجالات الاستثمارية المذكورة أعلاه، وبما لا يتنافي مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار.

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

يستثمر الصندوق أصوله بشكل رئيسي في صفقات المراقبة المقومة بالريال السعودي، وسيقوم مدير الصندوق بالاعتماد على سياسة استثمارية تتيح له إمكانية تركيز استثماراته في فئات متنوعة من الاستثمارات كما هو موضح أدناه.

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



نوع الأصول	الحد الأدنى من صافي قيمة الأصول	الحد الأعلى من صافي قيمة الأصول
أدوات أسواق النقد قصيرة ومتوسطة الأجل	%100	%50
أدوات الدخل الثابت متوسطة الأجل	%50	%0
وحدات الصناديق الاستثمارية	%20	%0
أدوات الدخل الثابت دون التصنيف الاستثماري	%10	%0

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

مع مراعاة ما هو وارد في الفقرة (د) أعلاه، فإن الصندوق يستثمر في الأدوات المالية قصيرة ومتوسطة الأجل التي تتفق مع الضوابط الشرعية المقررة من قبل اللجنة الشرعية، والمصدرة من أطراف نظيرة في المملكة العربية السعودية ومرخصة من البنك المركزي السعودي (ساما) أو مع أطراف نظيرة عالمية مرخصة من هيئات رقابية مماثلة.

وـ. الفصائح بما إذا كان مدير الصندوق ينوي الاستثمار في وحدات صندوق الاستثمار:

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

زـ. أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغض النظر عن قراراته الاستثمارية لصندوق الاستثمار:

يقوم مدير الصندوق بتوزيع الأصول في الصندوق على أدوات أسواق النقد والدخل الثابت مع الأخذ بعين الاعتبار الأوزان النسبية للأصول في الصندوق ومتطلبات العائد ومستويات المخاطرة المرتبطة بالأوراق المالية المستثمر فيها واتجاه السوق والأوضاع الاقتصادية والسياسية ومدى وملاءمتها لأغراض الصندوق، ومن ثم يقوم بتكوين خليط مثالى لأصول الصندوق بهدف تقليل المخاطر.

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

لا يوجد.

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

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

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

يجوز لمدير الصندوق الاستثمار في وحدات صندوق استثمار آخر أو في وحدات صناديق استثمار مختلفة والتي تقوم بشكل رئيسي بالاستثمار في المجالات الاستثمارية المذكورة أعلاه، وبما لا يتنافى مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار وبعد أعلى (20%) من إجمالي قيمة أصول الصندوق، في حال تم الاستثمار في صناديق استثمار يديرها مدير الصندوق فسيراعي مدير الصندوق عدم احتساب رسوم مضافة على تلك الاستثمارات.



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

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

ل. الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير:

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

اسم الصندوق	اسم المؤشر الاسترشادي	الموقع الإلكتروني لمزود الخدمة
صندوق الرياض للمتاجرة بالريال	تكلفة التمويل بالريال السعودي بين البنوك لشهر واحد	www.bloomberg.com

-2- سياسة توزيع الدخل والأرباح:

لا يوجد توزيع أرباح لهذا الصندوق.



ب) أداء الصندوق (في نهاية السنة المالية):

1- أصول الصندوق:

نسبة المصارف	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة	عدد الوحدات المصدرة	أقل صافي قيمة أصول لكل وحدة	أعلى صافي قيمة أصول لكل وحدة	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	صافي قيمة أصول الصندوق	السنة
%0.364	لا يوجد	717,014.24	2380.1186	2460.7111	2,460.71	1,764,364,900	2024
0.481%	لا يوجد	1,083,215.84	2,280.4105	2,379.8343	2,379.83	2,577,874,252	2023
0.406%	لا يوجد	2,957,175.07	2234.824	2280.212	2,280.21	6,742,987,648	2022

2- سجل الأداء

(أ) العائد الاجمالي خلال خمس سنوات

الفترة الزمنية	عائد الصندوق
منذ سنة	%3.40
منذ ثلاث سنوات	%10.12
منذ خمس سنوات	%12.65
منذ التأسيس	%146.10

ب) العائد الاجمالي السنوي خلال عشر سنوات

السنة	عائد الصندوق
2014	%1.13
2015	%0.44
2016	%1.88
2017	%2.01
2018	%2.33
2019	%2.89
2020	%1.48
2021	%0.80
2022	%2.02
2023	%4.39
2024	%3.40



ج) الأصول والرسوم والمصاريف الفعلية للصندوق في نهاية عام 2024م بالريال السعودي:

صافي أصول الصندوق	1,764,364.900
عدد الوحدات الصادرة	717,014.24
سعر الوحدة	2,460.71
أتعاب الإداراة	6,552,392
قيمة الضريبة المضافة على الاتعاب الادارية	982,859
أتعاب المحاسب القانوني ومصروفاته	25,070
قيمة الضريبة المضافة على أتعاب المحاسب القانوني	3,761
رسوم هيئة السوق المالية السنوية	7,500
رسوم أمين الحفظ	65,524
قيمة الضريبة المضافة على رسوم أمين الحفظ	9,829
رسوم السوق المالية السعودية (تداول)	5000
قيمة الضريبة المضافة على رسوم تداول	750
مصاريف الصفقات	4,533
قيمة الضريبة المضافة على مصاريف الصفقات	680
مصاريف الزكاة	12,827
نسبة إجمالي المصاريف لصافي أصول الصندوق	%0.435
نسبة مصاريف التعامل لمتوسط صافي أصول الصندوق	لا ينطبق
نسبة إجمالي المصاريف لمتوسط طافي أصول الصندوق	%0.364

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



3- تغييرات جوهرية خلال الفترة أثرت في أداء الصندوق.

تحديث شروط وأحكام صندوق الرياض للمتاجرة بالريال، وذلك اعتباراً من تاريخ 29/06/1445هـ الموافق 11/01/2024م).

- وفيما يلي مختصر لأبرز البنود المحدثة:
- تعين مستشار زكي وضري للصندوق وإضافة المعلومات المتعلقة بذلك؛
 - إضافة إفصاحات النظامية المتعلقة بالزكاة؛
 - إضافة مصاريف المستشار الزكي والضريبي إلى جدول الرسوم والمصاريف؛
 - إعادة تشكيل مجلس إدارة الصندوق

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

لا يوجد.

ج) مدير الصندوق:

1- الاسم والعنوان:

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

العنوان:

الرياض المالية

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

<http://www.riyadcapital.com>

أسم الشخص المسجل كمدير للصندوق	مدة إدارته للصندوق
الأستاذ / فهد الشبيلي	أربع سنوات

2- أنشطة الاستثمار خلال الفترة:

استثمر الصندوق بصورة رئيسية في الصكوك وودائع مراجحة، فيما يلي ملخص لاستثمارات الصندوق مع نهاية عام 2024م:

صكوك	387,558,245
ودائع مراجحة	568,500,000



3- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

أداء المؤشر	أداء الصندوق
%5.75	%3.40

4- تغييرات حدثت على الشروط والأحكام خلال السنة:

- تم تعين شركة ديلويت وتوش وشركاؤهم للقيام بتدقيق القوائم المالية لعام 2024م.
- تم تعين شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية للقيام بالأعمال المتعلقة بزكاة الصندوق لعام 2024م.
- تحديث شروط وأحكام صندوق الرياض للمتاجرة بالريال، وذلك اعتباراً من تاريخ (1445/06/29) الموافق (11/01/2024م).
- وفيما يلى مختصر لأبرز البنود المحدثة:
- تعين مستشار زكوي وضريبي للصندوق وإضافة المعلومات المتعلقة بذلك;
 - إضافة الإفصاحات النظامية المتعلقة بالزكاة;
 - إضافة مصاريف المستشار الزكوي والضريبي إلى جدول الرسوم والمصاريف;
 - إعادة تشكيل مجلس إدارة الصندوق

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.

5- مخالفات قيود الاستثمار:

لا يوجد.

6- استثمارات الصندوق في صناديق أخرى:

أتعاب الإدارة للصندوق المستثمر فيه	أتعاب الإدارة للصندوق	القيمة السوقية (بالريال)	صندوق الاستثمار المستثمر فيه
0.50%	0.50%	801,986,465	صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

7- العمولات الخاصة:

لم يتلق مدير الصندوق أي عمولات خاصة خلال الفترة



د) أمين الحفظ:

1- الدسم والعنوان:

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية

ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37-05008).

العنوان: 7267 المروج، شارع العليا.

الرياض، 2255-12283

المملكة العربية السعودية

الموقع الإلكتروني: www.hsbc.sa

رقم الهاتف: 920022688

البريد الإلكتروني: saudiarabia@hsbc.sa

2- واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ:

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

3- بيان أمين الحفظ:

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



ج) مشغل الصندوق:

- النسم والعنوان:

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

العنوان:

الرياض المالية

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

<http://www.riyadcapital.com>

4- واجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق:

يعد مشغل الصندوق مسؤول عن تشغيل الصندوق.

الاحتفاظ بصفات وسجلات الصندوق.

الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق.

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

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

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

مسئولاً عن حساب سعر وحدات الصندوق العام.

توثيق التقييم الخاطئ للصندوق وتعويض مالكي الوحدات المتضررين.



أ. المستشار الزكوي والضريبي:

اسم المستشار الزكوي والضريبي:

كى بي إم جى للاستشارات المهنية

العنوان المسجل وعنوان العمل للمستشار الزكوي والضريبي:

واجهة الرياض، طريق المطار

صندوق بريد 92876

الرياض 11663

المملكة العربية السعودية

سجل تجاري رقم 1010425494

بـ. الأدوار الأساسية ومسؤوليات المستشار الزكوي والضريبي:

- تسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض الزكاة.

- إعداد وتقديم إقرار معلومات لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك خلال المدة المحددة في قواعد جبایة الزکاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية مرافقاً به ما يأتي:

.1. القوائم المالية للصندوق.

.2. سجل المعاملات بين الأشخاص المرتبطين بالصندوق

حساب الزكاة عن كل وحدة:

تم بموجب القرار الوزاري رقم (29791) بتاريخ 9 جمادى الأول 1444هـ (الموافق 3 ديسمبر 2022م) على قواعد جبایة الزکاة لصناديق الاستثمار المسموح بها من قبل هيئة السوق المالية.

خلال العام 2024 أكمل مدير الصندوق عملية تسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتم تقديم اعلان المعلومات في الوقت المناسب وكان مبلغ الزكاة الواجب أداؤه للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 عن وحدات الصندوق 63.60 ريال سعودي عن كل وحدة.



ه) المحاسب القانوني:

ديلويت وتوش وشركاؤهم

محاسبون قانونيون (شركة مساهمة مبسطة مهنية)

رأس المال المدفوع ٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي

مترو بوليفارد - العقيق

مركز الملك عبدالله المالي

ص.ب. ٢١٣ - الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية

رقم السجل التجاري ١٠١٠٣٠١٠٠١

هاتف: ٠٠٩٦٦١١٥٠٨٩٠٠١

www.deloitte.com

بيان المحاسب القانوني:

بحسب رأي المحاسب القانوني فإن القوائم المالية ككل تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2024م ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية وصافي الدخل وصافي الأرباح والخسائر لأسوق صندوق الاستثمار والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لحامل الوحدات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف الصندوق.

و) القوائم المالية:

مرفقه مع التقرير.

صندوق الرياض للمتاجرة بالرجال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
القواعد المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وتقدير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات

الصفحات

٢ - ١

٣

٤

٥

٦

٢٤ - ٧

الفهرس

تقرير المراجع المستقل

قائمة المركز المالي

قائمة الدخل الشامل

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة العائنة إلى حاملي الوحدات

قائمة التدفقات النقدية

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعة المستقل

إلى حاملي الوحدات
صندوق الرياض للمتاجرة بالرجال
(صندوق استثماري مشترك مفتوح)
الرياض، المملكة العربية السعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية صندوق الرياض للمتاجرة بالرجال ("الصندوق")، الذي تتم ادارته من قبل شركة الرياض المالية ("مدير الصندوق") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، والتي تتضمن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأداته المالي وتتفقاته النافية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (بشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولي) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") وذات الصلة بمراجعة القوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

آخر

تم مراجعة القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مراجع حسابات آخر و الذي أبدى رأياً غير معدّل حول تلك القوائم بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٤.

المعلومات الأخرى المنضمنة في التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٤
إن مدير الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٤، فيما عدا القوائم المالية وتقرير المراجعة حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المراجعة.

لا يغطي رأينا في القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، ولن يُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدية حولها.

وفيما يتصل بمراجعةنا للقواعد المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، عند توفرها، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير منسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة، أو ما إذا كانت المعلومات الأخرى تبدو محرفة بشكل جوهري.

وإذا توصلنا إلى وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى عند قرائتنا للتقرير السنوي للصندوق، فإننا مطالبون بالتقدير عن تلك الأمور للمكلفين بالحكمة.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وبالامتثال للأحكام السارية من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق، وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي يرى أنها ضرورية لتمكنه من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية (نهاية)

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضي الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبى، ما لم يعتزم مدير الصندوق تصفية الصندوق أو إيقاف عملاته، أو ما لم يكن لدى مدير الصندوق أي بديل واقعى آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحكمة هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية بكل تخلو من تحريف جوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتفى دائمًا عن التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتحريفات جوهريه إذا كان المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، منفردة أو في مجلتها، على القرارات الاقتصادية التي يتتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني وتلتزم بنزعة الشك المهني طوال فترة المراجعة. ونقوم أيضًا بما يلي:

- تحديد مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية وتقييمها، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لذاك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومتناهية لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري ناتج عن غشٍّ على من الخطأ الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حفٍّ متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ملائم لعملية المراجعة بغضّ تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية لمدير الصندوق.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى استخدام مدير الصندوق لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوىًّا كبيرة حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نتعذر رأينا في حال عدم كفاية ذلك الإفصاحات. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلاها ومحتها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعرض المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضًا عادلاً.

ونحن نواصل مع المكلفين بالحكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتقويتها المختلط لها والنتائج الجوهيرية للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهيرية في الرقابة الداخلية قمنا باكتشافها أثناء المراجعة.

ديلويت آند توش وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبدالرحمن الصويف
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٦١
٢٧ رمضان ١٤٤٦ هـ
٢٧ مارس ٢٠٢٥

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ايضاح	الموجودات
٢٠,٨٥٨,٤١٣	٤٤٥,٣٥٨	٦	نقد وارصدة لدى البنوك
٧٩٣,٩٠٧,٦٦٤	٨٠١,٩٨٦,٤٩٥	٧	استثمارات مدروجة بقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٧٦٣,٦٨١,١٥٠	٩٦٣,٢٣٢,١٠٤	٨	استثمارات مدروجة بالتكلفة المطافة
٢,٥٧٨,٤٤٧,١٢٧	١,٧٦٥,٦٦٣,٩٢٧		مجموع الموجودات
<hr/>			الالتزامات
٩٧,٥٨٣	٢٦,٣٠٧	١٢	اتعاب ادارة مستحقة الدفع
١٨١,٥٧٧	١٧٤,٦٩٤		مصاريف مستحقة
٢٩٣,٧١٥	١,٠٩٨,٠٢٦		استرداد مستحق الدفع
٥٧٢,٨٧٥	١,٢٩٩,٠٢٧		مجموع المطلوبات
٢,٥٧٧,٨٧٤,٢٥٢	١,٧٦٤,٣٦٤,٩٠٠		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
١,٠٨٣,٢١٥,٨٤	٧١٧,٠١٤,٢٤	٩	الوحدات المصدرة (بالعدد)
٢,٣٧٩,٨٣	٢,٤٦٠,٧١		حقوق الملكية العائدة إلى كل وحدة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ باليارات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح	الدخل
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
١٥٦,١٣٣,٥٢٩	٧٠,٨١٤,٩٧٢		دخل عمولات خاصة
٢٢,٥٠٧,٦٥٣	٨,٠٧٨,٨٠١		الربح غير المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧٩,٦٤١,١٨٢	٧٨,٨٩٣,٧٧٣		
		المصاريف	
(١٥,٦١٣,٧٠٠)	(٦,٥٥٢,٣٩٢)	١٢	أتعاب إدارة الصندوق
(٢,٥٨٨,٥١٤)	(١,١١٨,٣٥٠)	١١	مصاريف أخرى
(١٨,٢٠٢,٢١٤)	(٧,٦٧٠,٧٤٢)		مجموع المصاريف
١٦١,٤٣٨,٩٦٨	٧١,٢٢٣,٠٣١		صافي الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
١٦١,٤٣٨,٩٦٨	٧١,٢٢٣,٠٣١		مجموع الدخل الشامل للسنة

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

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
(جميع المبالغ باليارات السعودية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٤
٢٠٢٣

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية السنة	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢,٥٧٧,٨٧٤,٢٥٢	٧١,٢٢٣,٠٣١
٦,٧٤٢,٩٨٧,٦٤٨	٦١,٤٣٨,٩٦٨
٣,٥٢٤,١٦٢,٦٨٦	١,٣٨٩,٢٨٤,٥٤٩
(٧,٨٥٠,٧١٥,٠٥٠)	(٢,٢٧٤,٠١٦,٩٣٢)
(٤,٣٢٦,٥٥٢,٣٦٤)	(٨٨٤,٧٣٢,٣٨٣)
٢,٥٧٧,٨٧٤,٢٥٢	١,٧٦٤,٣٦٤,٩٠٠

الاشتراكات والاستردادات من قبل حاملي الوحدات

إصدار الوحدات

استرداد الوحدات

صافي التغيرات من معاملات الوحدات

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية السنة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		٢٠٢٤	٢٠٢٣	ايضاح
		٧١,٢٢٣,٠٣١	١٦١,٤٣٨,٩٦٨	
(٢٣,٥٠٧,٦٥٣)	(٨,٠٧٨,٨٠١)		٦٣,١٤٤,٢٣٠	
١٣٧,٩٣١,٣١٥				
٢,٣٤٨,٨٢٣,٥٥٠	٥٩٦,٩٤٨,٩٤٦			
(٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-			
(٢٣٩,٢١٩)	(٧١,٢٧٦)			
(٩٣,٠٢٥)	(٦,٨٨٣)			
٢,٢٢٦,٤٢٢,٦٢١	٦٦٠,٠١٥,٠١٧			
٣,٥٢٤,١٦٢,٦٨٦	١,٣٨٩,٢٨٤,٥٤٩			
(٧,٨٧١,٧٧٧,٣٠٥)	(٢,٢٧٣,٢١٢,٦٢١)			
(٤,٣٤٧,٦١٤,٦١٩)	(٨٨٣,٩٢٨,٠٧٢)			
(٢,١٢١,١٩١,٩٩٨)	(٢٢٣,٩١٣,٠٥٥)			
٢,٦٢٤,٠٥٠,٤١١	٥٠٢,٨٥٨,٤١٣			
٥٠٢,٨٥٨,٤١٣	٢٧٨,٩٤٥,٣٥٨			٦
(٢١,٠٦٢,٢٥٥)	(٨٠٤,٣١١)			

التدفقات المالية من الأنشطة التشغيلية:
صافي الدخل للسنة

تعديلات على:

ربح غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

اعاب ادارة مستحقة الدفع

مصاريف مستحقة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات المالية من الأنشطة التمويلية:

متصلات من إصدار وحدات

استردادات الوحدات، بعد خصم مستحقة الدفع*

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغيرات في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

*معلومات تكميلية

مستحقة الدفع إلى حاملي الوحدات على حساب الاسترداد

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
إضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. الصندوق وأنشطته

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال ("الصندوق") هو صندوق أسواق نقد يدار بموجب اتفاقية بين شركة الرياض المالية ("مدير الصندوق") ومستثمري الصندوق ("حاملي الوحدات"). يهدف الصندوق إلى المحافظة القصوى على رأس المال وتحقيق عائد معقول منه من خلال الاستثمار في استثمارات أسواق النقد المقومة بالريال السعودي التي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

عند التعامل مع حاملي الوحدات، تعتبر إدارة الصندوق أن الصندوق وحدة محاسبية مستقلة. عليه، 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 ١ يوليو ١٩٩٣، حيث تمت الموافقة على شروط وأحكام الصندوق من قبل البنك المركزي السعودي. في ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٨ (الموافق ١٤٢٩ هـ)، تمت الموافقة على شروط وأحكام الصندوق من قبل هيئة السوق المالية من خلال خطابها المؤرخ في ١٢ ذي الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٨).

٢. الجهة التنظيمية

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦)، المعدلة بعد ذلك بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦). وتم تعديل اللائحة كذلك ("اللائحة المعدلة") بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١) والتي تتصل على المتطلبات التي يتبعها جميع الصناديق العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها. يبدأ تطبيق اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١).

٣. أساس الاعداد

٣,١ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبالامثل للأحكام السارية من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

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

٣,٢ أساس القياس

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكفة التاريخية، باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستثمارية، 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 الهيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية") والمدرجة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية والتشغيلية للصندوق وتم تزويده جميع المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.

٤,٣أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإبداء أحکامها وتقديراتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تم مراجعة التقديرات فيها وهي أي سنوات لاحقة متاثرة بها. ليس هناك أي مجالات للأحكام أو الافتراضات الجوهرية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية باستثناء مخصص الخسارة الائتمانية.

٥ الاستمرارية

لقد قام مدير الصندوق بتقييم قدرة الصندوق على الاستثمار في أعماله، وهو مفتدع بأنه لدى الصندوق الموارد الكافية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. إضافةً إلى ذلك، إنَّ مدير الصندوق ليس على علم بوجود أي عدم تأكيد جوهري قد يثير شكواً كبيرة حول قدرة الصندوق على الاستثمار في أعماله.

٣. أساس الاعداد (تنمية)

٦. 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 المطافة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعة من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية متواقة مع السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٤. وقد قالت مدير الصندوق بتقييم أن التعديلات أدناه ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية.

قام الصندوق بتطبيق التعديلات والتفسيرات والمرجعات التالية على المعايير الحالية، الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، وهي قابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤:

المعيار / التفسير	الوصف	سارية المفعول من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار:	تشمل هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٦ لشرح طريقة محاسبة الجهة لمعاملة البيع وإعادة استئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون فيها بعض دفعات الإيجار أو جميعها دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل المعاملات الإيجار على موردين:	تحتاجة مجلس معايير المحاسبة الدولية لشواغل المستثمرين حول عدم الوضوح الكافي لمعاملات تمويل الموردين لبعض الشركات، مما يعيق تحليل المستثمرين.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة المقترنة باشتراطات وتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة:	توضح هذه التعديلات طريقة تأثير الشروط التي يجب على الجهة الامتثال لها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها الجهة فيما يخص المطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي الأول للتقرير عن الاستدامة "المطلوبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية ذات الصلة بالاستدامة":	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للكشف عن المعلومات ذات الأهمية النسبية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.	١ يناير ٢٠٢٤ مع مراعاة المصادقة عليها من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
المعيار الدولي الثاني للتقرير عن الاستدامة بعنوان "الإفصاحات ذات الصلة بالمناخ":	هذا هو المعيار الموضوعي الأول الذي تم إصداره والذي يحدد متطلبات الكيانات للكشف عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	١ يناير ٢٠٢٤ مع مراعاة المصادقة عليها من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

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

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
إضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية بعد

فيما يلي المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. وتتضمن هذه القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي يتوقف الصندوق نطبيتها في تاريخ قادم. ويعد الصندوق اعتماد هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير	الوصف	سارية المفعول من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢١ - عدم القابلية للصرف:	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ بالإضافة متطلبات المساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرف. ويحدد التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقدير آخر.	١ يناير ٢٠٢٥
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: بيعأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومتناهياً الزميلة أو مشروعها المشترك	لا ينطبق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركه الزميلة أو المشروع المشترك إلا على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تشكل عملاً تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "مجموعات الأعمال"، ويتم الاعتراف بالكامل بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول تشكل عملاً تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعايير "الأدوات المالية" والمعايير الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإضاحات"	بمقتضى التعديل، من الممكن أن تستوفي موجودات مالية معينة، ومنها تلك التي تتنبأ بخصائص مرتبطة بالملامسات البنائية والاجتماعية وحكومة الشركات، معيار دفاتر المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي حصرًا، شريطة ألا تكون تدفقاتها النقدية مختلفة بشكل جوهري عن أصل مالي مطابق لا يتمتع بذلك الخصائص. عدل مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لتوضيح الحالات التي يتم فيها الاعتراف وإلغاء الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي، ولتقديم استثناء لمطابقات مالية معينة تم تسويتها باستخدام نظام دفع الكتروني.	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ ارشادات بشأن البنود المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة والمصنفة إلى خمس فئات: التشغيل؛ الاستثمار؛ التمويل؛ ضرائب الدخل والعمليات المتوقفة وهي تحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للكيان كمقاييس أداء محددة من قبل الإدارة. يجب وصف المجموع والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصحة عنها في الإضاحات بطريقة تتمثل خصائص البند. ويتطلب ذلك تصنيف فروق أسعار الصرف الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصروفات من البنود التي أدت إلى فروق أسعار الصرف الأجنبية.	٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ - الشركات التابعة دون مسألة عامة: الإضاحات	يسعى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخصصة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. ويجوز للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المفصلة أو الفردية بشرط ألا يكون لديها مساعلة عامة في تاريخ التقرير وأن تصدر شركتها الأم قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧

٤.٣ النقد وما في حكمه

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٤، ٤ الأدوات المالية

١، ٤، ٤ تصنيف وقياس الموجودات المالية

١، ٤، ٤، ١ الاعتراف المبدئي والقياس

يتم الاعتراف بال الموجودات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. يدرج الصندوق الأدوات المالية على أساس "تاريخ التداول".

عند الاعتراف المبدئي، يقيس الصندوق الأصل المالي بقيمة العادلة. في حال عدم إدراج أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم تعديل تكاليف المعاملات الإضافية والعائد مباشرةً إلى الاستحواذ على الأصل المالي أو إصداره، مثل الرسوم والعمولات. بالنسبة للموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم فيه تكاليف المعاملات كمصاريف في قائمة الربح أو الخسارة. وبعد الاعتراف المبدئي مباشرةً، يتم الاعتراف بمخصص خسارة انتهاية متوقعة للموجودات المالية المدينة المقاسة بالتكلفة المطافأة، ما ينشأ عنه الاعتراف بمحمل خسارة انتهاية متوقعة في قائمة الربح أو الخسارة.

١، ٤، ٤، ٤ التصنification والقياس اللاحق للموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي، يصنف الصندوق موجوداته المالية في فئات القياس التالية:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

أدوات الدين

أدوات الدين هي الأدوات التي تستوفي تعريف التزام مالي من منظور المصدر. يعتمد التصنification والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الصندوق لإدارة الأصل.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال الطريقة التي يدير بها الصندوق الموجودات لتوليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف الصندوق يتمثل حسراً في تحصيل التدفقات النقدية من الموجودات أم تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. في حال عدم اطباق أي من الخيارين (أن تكون الموجودات المالية محتفظ بها لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "آخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تشمل العوامل التي يرعاها الصندوق في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات ما يلي:

- التجربة السابقة في طريقة تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات.
- طريقة تقييم أداء الموجودات داخلياً والإبلاغ عنه لموظفي الإدارة الرئيسيين.
- طريقة تقييم المخاطر وإدارتها.
- طريقة تعويض المدراء.

يعتمد تقييم نموذج العمل على تصورات متوقعة بشكل معقول دون وضع تصورات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. في حال تحقق التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للصندوق، فإن الصندوق لا يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الناشئة حديثاً أو المشترأة حديثاً للمستقبل.

يتم الاحتفاظ بسندات الدين المحتفظ بها للمتاجرة، إن وجدت، بصورة رئيسية لغرض بيعها على المدى القريب أو تشكيل جزءاً من محفظة أدوات مالية تتم إدارتها معًا ويوجد حولها دليل على نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه السندات في نموذج الأعمال "الآخر" وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة: إذا كان نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بال الموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والباقي، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كانت التدفقات المالية للأدوات المالية عبارة عن دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط ("اختبار دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط").

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوانين المالية
للستة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٤ ، الأدوات المالية (تنمية)

٤،٤ تصنیف و قیاس الموجودات المالية (تتمة)

٤،١،٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تممة)

يتم إجراء اختبار "دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط" عند الاعتراف المبدئي بالأصل، ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً.

بناءً على العوامل، يصنف الصندوق أدوات الدين الخاصة به إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

التكلفة المفأة: يتم قياس الموجودات المحتملة بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية العاقية عندما تكون تلك التدفقات النقدية تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط، وغير المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالتكلفة المفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بأي مخصص لخسائر الائتمان المتوفقة المعترض بها والمقاسة كما هو موضح في ايضاح ٤، ٣، ٢. يتم الاعتراف بالأرباح المكتسبة من هذه الموجودات المالية في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طرقة معدل الفائدة الفعلية.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: إذا لم تكن التدفقات النقدية لأداء الدين تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط أو إذا لم يكن محظوظ بها ضمن نموذج الاحتياط بغض التحصيل والبيع، أو إذا كان مصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر الأداء المالية المقابلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، عندما لا تكون التدفقات النقدية تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط، في قائمة الربح أو الخسارة ضمن "صافي الأرباح/(خسائر) من الاستثمارات المقابلة إزاء مبالغ القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" في الفترة التي تنشأ فيها. يتم عرض الأرباح أو الخسائر من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة، أو المحظوظ بها للمناجرة بشكل منفصل عن أدوات الدين الأخرى المقابلة إزاء مبالغ القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن صافي الأرباح/(خسائر) في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحظوظ بها للمناجرة".

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجولات المالية المحفظة بها تحصيل التدفقات النقدية الناجمة ولبيع الموجودات، عندما تكون التدفقات النقدية
للموجولات تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط، والتي ليست مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
يتم تسجيل الحركات في القيمة الفترية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح
وخسائر الصرف الأجنبي على النكفة المطफأة للأداء المعترف بها في قائمة الربح والخسارة، عند الغاء الاعتراف بأصل مالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر
التراثية التي تم الاعتراف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة.

يعيد الصندوق تصنيف استثمارات الدين فقط عندما يتغير نموذج أعماله لإدارة تلك الموجودات. تحصل إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى بعد التغيير. من المتوقع أن تكون مثل هذه التغييرات نادرة جداً، ولم يحدث أي منها خلال السنة.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفى تعريف حقوق الملكية من منظور الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي للسداد والتي تدل على حصة متنافية في صافي موجودات الجهة المصدرة.

يقيس الصندوق لاحقاً جميع استثمارات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، واستثناء عندما يختار الصندوق، عند الاعتراف المبدئي، بتحصيص استثمار حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الصندوق في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تكون تلك الاستثمارات محفوظة لها لأغراض غير المتاجرة. عند استخدام هذا الخيار، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تضمينها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. عند الاستبعاد، يتم تحويل أرباح/خسائر القيمة العادلة مباشرة من الاحتياطي إلى الأرباح المتبقية. يتم التقرير عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل من التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تتمثل إيراداً من تلك الاستثمارات، في قائمة الربح أو الخسارة عند إثبات حق الصندوق باستلام الدفعات.

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
إضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٤،٤ الأدوات المالية (تنمية)

٤،٤،٢ انخفاض في قيمة الموجودات المالية (تنمية)

يقوم الصندوق على أساس النظرة المستقبلية بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يقوم الصندوق بالاعتراف بمخصص لهذه الخسائر في كل تاريخ تقرير. يعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغ غير متغير ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.

• المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون جهد أو تكلفة غير مبرر في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي^٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لانخفاض القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، كما هو ملخص أدناه:

(١) يتم تصنيف الأداة المالية التي لا تعاني من انخفاض في الائتمان عند الاعتراف المبدئي في "المراحل ١" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر.

(٢) إذا تم تحديد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المراحل ٢" ولكن لا يتم اعتبارها منخفضة القيمة ائتمانياً بعد.

(٣) إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة ائتمانياً، يتم نقل الأداة المالية إلى "المراحل ٣".

(٤) يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأداة المالية في المرحلة ١ بمبلغ يساوي الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد الممكنة خلال ١٢ شهراً القادمة. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للادوات المالية في المرحلتين ٢ أو ٣ بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

(٥) مفهوم شامل في قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي^٩ هو أنه يجب أن يأخذ في الاعتبار المعلومات المستقبلية.

(٦) إن الموجودات المالية المشترأة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة هي تلك الموجودات المالية التي تكون منخفضة القيمة ائتمانياً عند الاعتراف المبدئي. يتم دافعاً قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات مدى الحياة (المراحل ٣).

المراحل ١: (الاعتراف المبدئي) خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

المراحل ٢: (زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي) خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

المراحل ٣: (الموجودات منخفضة القيمة ائتمانياً) خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.
تشمل الموجودات المالية للصندوق التي تخضع لمراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة الأرصدة لدى البنوك، وتمويل الإقراض بالهامش، والذمم المدينة الأخرى.

٤،٤،٢،٣ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

- احتمالية التتعثر
- الخسارة من التتعثر المفترض
- التعرض عند التتعثر في السداد.

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات الاستشرافية كما هو مبين أدناه.

إن تقديرات احتمالية التتعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج وتقديراتها باستخدام أدوات مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة ومخاطر التعرض. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجمعية داخلية تختلف من عوامل كمية ونوعية.

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٤،٤ الأدوات المالية (تنمية)

٤،٤،٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تنمية)

٤،٤،٢،٣ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تنمية)

الخسارة بافتراض التغير في السداد هي مقدار الخسارة المحتملة في حالة التخلف عن السداد. يفترض الصندوق معايير الخسارة بافتراض التغير في السداد بناءً على سجل معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المقابلة المختلفة عن السداد.

سيعتمد حساب الخسارة بافتراض التغير في السداد على خسائر الصندوق في الحسابات الممتحنة بعد مراعاة نسب الاسترداد. كما يتطلب المعايير الدولي للتقرير المالي رقم ٩ تقدير الخسارة بافتراض التغير في السداد بالتزامن مع التقييم المستقبلي للضمادات بناءً على عوامل الاقتصاد الكلي. يُعد حساب الخسارة بافتراض التغير في السداد مستقلًا عن تقييم جودة الائتمان، وبالتالي يُطبق بشكل موحد في جميع المراحل.

لتغطية الخسارة بافتراض التغير في السداد على محفظة الصندوق غير المضمونة، يحسب الصندوق الخسارة بافتراض التغير في السداد بناءً على عمليات الاسترداد الفعلية على محفظته الممتحنة على مدى فترة لا تقل عن ٥ سنوات قبل تاريخ التقييم. في حال عدم وجود سجل، يتم إجراء اختبارات تجريبية.

إن قيمة التعرض عند التغير تمثل التعرض المتوقع في حال التغير. يستمد الصندوق التعرض عند التغير في السداد من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغييرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي نتيجة التغير هو اجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات الأفراد والصيغ المالي، تشمل قيمة التعرض عند التغير المبلغ المسموح، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

- احتمالية التغير في السداد؛
- الخسارة بافتراض التغير في السداد؛
- التعرض عند التغير في السداد.

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات الاستشرافية كما هو مبين أدناه.

إن تقديرات احتمالية التغير هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج وتقديراتها مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة ومخاطر التعرض. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجريبية داخلية تختلف من عوامل كمية ونوعية. تقدر احتمالية التغير في السداد مع مراعاة التوزيع الثنائي للمقترضين الإجماليين وحالات التغير في السداد الإجمالية.

تشمل الموجودات المالية للصندوق التي تخضع لمراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة النقد وما في حكمه، والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة. تعتبر الخسارة بافتراض التغير في السداد غير جوهريه نظراً لمعيار "عدم وجود مخاطر كبيرة للتغيرات في القيمة".

إن قيمة التعرض عند التغير تمثل التعرض المتوقع في حال التغير. يستمد الصندوق التعرض عند التغير في السداد من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغييرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي نتيجة التغير هو اجمالي قيمته الدفترية.

٤،٤،٣ المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف المعاملات، باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث لا يتم خصم تكاليف المعاملات، إن وجدت، من قيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي ويتم تضمينها في قائمة الربح أو الخسارة.

لاحقاً، يتم قياس جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولات خاصة، باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالتكلفة المطفأة. يتم حساب التكلفة المطفأة بأخذ أي خصم أو علاوة عند التسوية في الاعتبار.

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
إضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٤، ٤ الأدوات المالية (تنمية)

٤، ٤، ٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويتم تحديد قياس القيمة العادلة بناء على افتراضات بإجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل المطلوب إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو للالتزام؛ أو
- أو في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للموجودات والمطلوبات

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة متاحة إلى الصندوق.

وتقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام افتراضات على أن المشاركين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وعلى فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

ويأخذ قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من استخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.

يستخدم الصندوق أساليب التقييم المناسبة في الظروف والتي تتتوفر حولها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وزيادة استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة إلى الحد الأدنى.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن تسلسل القيمة العادلة. وفيما يلي بيان بذلك على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول - الأسعار المرجحة (غير المعدلة) في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لاصول أو التزامات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.
- المستوى الثالث - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

٤، ٤، ٥ إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام الترتيبات النقدية من الأصل المالي أو عندما يتم نقل الأصل، ويستوفي النقل شروط الغاء الاعتراف. في الحالات التي يتم فيها تقييم أن الصندوق قد نقل أصلًا ماليًا، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل إذا كان الصندوق قد نقل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية بشكل جوهري. عندما لا يكون الصندوق قد نقل أو احتفظ بجميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية بشكل جوهري، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط إذا لم يحافظ الصندوق بشكل منفصل بأي حقوق والتزامات تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها في العملية كموجودات أو مطلوبات.

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي فقط عندما يتم إلغاؤه، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

٤، ٤، ٦ مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية مع عرض المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وكان هناك نية للتسوية على أساس صافي، أو لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد.

٤، ٥ مصاريف مستحقة

يتم الاعتراف بالمصاريف المستحقة مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

٤، ٦ المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص عندما يكون لدى الصندوق التزام قانوني أو ضمني حالى نتيجة لأحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الوفاء بهذا الالتزام تدفقاً خارجياً للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية، ويمكن إجراء تقدير موثوق للمبلغ. لا يتم الاعتراف بمخصص للخسائر التشغيلية المستقبلية.

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
إضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٧، 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 تقدير"). يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق لغرض شراء أو بيع الوحدات بقسمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لموجودات الصندوق ناقصاً مطلوبات الصندوق) على مجموع عدد الوحدات القائمة في يوم التقدير المعنى.

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

- تمنح حاملي الوحدات الحق في الحصول على حصة نسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- أن تكون ضمن فئة الأدوات التابعة 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 حرصن نسبية من صافي موجودات الصندوق.
- أن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة العائدية إلى الأداة على مدى عمر الأداة يستند بشكل جوهري إلى الربح أو الخسارة والتغير في صافي الموجودات المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المعترف بها على مدار عمر الأداة.

تمت المحاسبة عن اشتراك واسترداد الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما أنها مصنفة كحقوق ملكية.

٨، الزكاة / الضرائب

تعد الزكاة / الضرائب التزاماً على حاملي الوحدات ولذلك لا يتم رصد مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية. يتم الاعتراف بضرائب القيمة المضافة السارية على المصارييف في قائمة الدخل الشامل.

٩، الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون من المحمول أن تتدفق إلى الصندوق منافع اقتصادية مستقبلية ويكون بالإمكان قياس الإيرادات بصورةٍ موثق بها، بغض النظر عن توقيت السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المقبول، باستثناء الخصومات والمصاريف وخصومات الكمية.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند وجود حق للصندوق بقبض تلك المبالغ.

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

يتم الاعتراف بإيراد العمولات الخاصة في قائمة الربح أو الخسارة على أساس طريقة العائد الفعلي.

١٠، أتعاب الإدارة

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

١١، مصاريف أخرى

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

١٢، قيمة 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 للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. أتعاب الإدارة والاتعاب الإدارية والمصاريف الأخرى

في كل يوم تقييم، يُحمل مدير الصندوق على الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ٥٠٪ سنويًا (٢٠٢٣: ٥٠٪ سنويًا) من حقوق ملكية الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق في كل يوم تقييم بتحميل الصندوق رسوم الحفظ بنسبة ٠٠٥٪ سنويًا (٢٠٢٣: ٠٠٥٪ سنويًا) من حقوق ملكية الصندوق و٨ 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 يتوقع أن تتجاوز هذه النفقات مجموع (٢٠٪: ٢٠٪) سنويًا من حقوق ملكية الصندوق.

٦. النقد وما في حكمه

٦.١ يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ايضاح	
٢٠,٨٥٨,٤١٣	-	٦,٢,١١	النقد في حسابات الاستثمار
-	٤٤٥,٣٥٨		رصيد مع أمين الحفظ
٢٠,٨٥٨,٤١٣	٤٤٥,٣٥٨		نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٥٠٠,٠٠٠	٨,١	ودائع مرابحة بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل في تاريخ الاستحواذ
٥٠٢,٨٥٨,٤١٣	٢٧٨,٩٤٥,٣٥٨		النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية

٦.٢ يتم الاحفاظ بالنقد في حسابات الاستثمار في حسابات استثمارية لدى شركة الرياض المالية. لا يجني الصندوق ربح من هذه الحسابات الاستثمارية.

٧. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ايضاح	صناديق مشتركة: صندوق الرياض للمتاجرة المتتنوع بالريال
٧٩٣,٩٠٧,٦٦٤	٨٠١,٩٨٦,٤٦٥	١١	
٧٩٣,٩٠٧,٦٦٤	٨٠١,٩٨٦,٤٦٥		

٨. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		استثمارات في ودائع المرابحة استثمارات في الصكوك
٩٨٢,٠٠٠,٠٠	٥٦٨,٥٠٠,٠٠		
٧٧٧,١٤٠,٣٨٨	٣٨٧,٥٥٨,٢٤٥		
١,٧٥٩,١٤٠,٣٨٨	٩٥٦,٥٥٨,٢٤٥		
٤,٥٤٠,٦٦٢	٧,١٧٣,٨٥٩		إيرادات عمولة خاصة مستحقة
١,٧٦٣,٦٨١,٠٥٠	٩٦٣,٢٣٢,١٠٤		المجموع

٨.١ تتضمن الودائع المذكورة أعلاه أيضًا ودائع بفترة استحقاق أصلية لمدة ٣ أشهر أو أقل بمبلغ ٢٧٨,٥٠٠,٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٣: ٤٨٢,٠٠٠,٠٠ ريال سعودي) ومشمولة في رصيد النقد وما في حكمه لغایيات التدفقات النقدية (راجع ايضاح ٦ أيضًا).

٨.٢ يتراوح معدل إيرادات العمولة الخاصة للاستثمار المدرجة بالتكلفة المطفأة المذكورة أعلاه من ٢,٣٥٪ إلى ٦,٤٠٪ سنويًا (٢٠٢٣: من ٢,٣٥٪ إلى ٤,٨٦٪ سنويًا).

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. معاملات الوحدات

تخلص معاملات الوحدات للسنة بما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الوحدات في بداية السنة
٢,٩٥٧,١٧٥,٠٧	١,٠٨٣,٢١٥,٨٤	
١,٥١٦,٠٠٤,٩٩ (٣,٣٨٩,٩٦٤,٢٢) (١,٨٧٣,٩٥٩,٢٣)	٥٧٦,١٩٥,١٤ (٩٤٢,٣٩٦,٧٤) (٣٦٦,٢٠١,٦)	وحدات مقدرة وحدات مستردة صافي التغير في الوحدات
١,٠٨٣,٢١٥,٨٤	٧١٧,٠١٤,٢٤	الوحدات في نهاية السنة

١٠. مصاريف أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	رسوم تداول
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم هيئة السوق المالية
٢٣,٠٠٠	١٤,٤١١	أخرى
٢٢,٠٠٠	٢٣,٥٠٠	*أتعاب مهنية*
١٦٠,٧٨٩	٧٠,٠٥٧	رسوم حفظ
٢,٣٧٠,٢٢٥	٩٩٧,٨٨٢	مصاريف ضريبة القيمة المضافة
٢,٥٨٨,٥١٤	١,١١٨,٣٥٠	

* يتضمن ذلك أتعاب مراجعى الحسابات مقابل المراجعة القانونية والفحص الأولي للبيانات المالية للصندوق والمعلومات المالية الأولية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ البالغة ١٥ ألف ريال سعودي و ٨,٥ ألف ريال سعودي على التوالي (٢٠٢٣: ١٧ ألف ريال سعودي و ٥ ألف ريال سعودي على التوالي).

١١. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

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

في سياق الأعمال الاعتيادية، يتعامل الصندوق مع جهات ذات علاقة. تتم معاملات الجهات ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.

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

الجهة ذات العلاقة	العلاقة	طبيعة المعاملات	صافي قيمة المعاملة خلال السنة	الرصيد الختامي المدين / (الدائن)
شركة الرياض المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارة الصندوق النقد في حسابات الاستثمار	٢٠٢٤ (٦,٥٥٢,٣٩٢) (٢٠,٨٥٨,٤١٣)	٣١ ٢٠٢٣ ٢٠٢٤ (٩٧,٥٨٣) (٢٦,٣٠٧) (٣٤٣,١٩١,٩٩٨)
صندوق الرياض للمتاجرة بالريال	مدير الصندوق العادلة من خلال الربح أو الخسارة	استثمارات مدروجة بالقيمة استثمارات مقاسة بالتكلفة	٢٠٢٣ (١٥,٦١٣,٧٠٠) (٢٠,٨٥٨,٤١٣)	٣١ ٢٠٢٣ ٢٠٢٤ -
بنك الرياض	مساهم في مدير الصندوق المطفاء دخل عمولات خاصة	الاستثمارات المقيدة بالتكلفة المطفاء	- (٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠) ٦,٧٩٥,٦١٨	- -

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. الأدوات المالية بحسب الفئة

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطافة
-	٤٤٥,٣٥٨
-	٩٦٣,٢٣٢,١٠٤
٨٠١,٩٨٦,٤٦٥	-
٨٠١,٩٨٦,٤٦٥	٩٦٣,٦٧٧,٤٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الموجودات كما في قائمة المركز المالي

نقد وأرصدة لدى البنك
استثمار مدرج بالتكلفة المطافة
استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
المجموع

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطافة
-	٢٦,٣٠٧
-	١٤٩,٤٥١
-	١,٠٩٨,٠٢٦
-	١,٢٧٣,٧٨٤

المطلوبات كما في قائمة المركز المالي
اتّابع ادارة مستحقة الدفع
مصاريف مستحقة
استرداد مستحق الدفع
مجموع المطلوبات

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطافة
-	٢٠,٨٥٨,٤١٣
-	١,٧٦٣,٦٨١,٠٥٠
٧٩٣,٩٠٧,٦٦٤	-
٧٩٣,٩٠٧,٦٦٤	١,٧٨٤,٥٣٩,٤٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الموجودات كما في قائمة المركز المالي

نقد وأرصدة لدى البنك
استثمار مدرج بالتكلفة المطافة
استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
المجموع

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطافة
-	٩٧,٥٨٣
-	١٤٩,١٤١
-	٢٩٣,٧١٥
-	٥٤٠,٤٣٩

المطلوبات كما في قائمة المركز المالي
اتّابع ادارة مستحقة الدفع
مصاريف مستحقة
استرداد مستحق الدفع
مجموع المطلوبات

١٣. إدارة المخاطر المالية

١٣.١ عوامل المخاطر المالية

تمثل أهداف الصندوق في الحفاظ على قدرته على الاستمرار في أعماله حتى يتمكن من العوائد لحاملي الوحدات ولضمان السلامة المعقولة لحاملي الوحدات.

إن أنشطة الصندوق تعرّضه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تحديد ومراقبة المخاطر. يشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو مسؤول في النهاية عن الإدارة العامة للصندوق.

يتم مرافقنة المخاطر والرقابة عليها بشكل أساسي بناءً على الحدود الموضوعة من قبل مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة الشروط والأحكام التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، ومستوى تقبله للمخاطر، وفلسفة إدارة المخاطر العامة، وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة التوازن للمحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في هذه القوائم المالية بشكل أساسي على النقد وما في حكمه والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطافة وأتابع الإدارة المستحقة والمصاريف المستحقة والاسترداد مستحق الدفع. تم الإفصاح عن طرق الاعتراف المطبقة بهذه البنود ضمن السياسة المحاسبية لكل بند.

يتم إجراء المقاومة بين الموجودات والمطلوبات المالية والاعتراف بالصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الصندوق حق نظمي ملزم في صرف المبالغ المعترف بها والتيء إما للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.

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

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
إضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تنمية)

١٣.١ عوامل المخاطر المالية (تنمية)

(ا) مخاطر السوق

هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداء مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات ومخاطر الأسعار الأخرى.

(ا) مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

بخلاف الريال السعودي، فإن بعض معاملات وأرصدة الصندوق بالدولار الأمريكي وهو مرتبط بالريال السعودي وبالتالي يُعدّ تعرّض الصندوق لمخاطر صرف العملات الأجنبية غير جوهري.

(ب) مخاطر سعر العمولة الخاصة

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

إن التأثير على حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات (نتيجة للتغير في سعر العمولة المتغير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) بسبب تغيير محتمل معقول في سعر العمولة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١		٢٠٢٤ ديسمبر ٣١		أداء مالية خاضعة لسعر العمولة المتغير
التأثير على حقوق الملكية	المقىول %	التأثير على حقوق الملكية	المقىول %	التأثير على حقوق الملكية
٢٢,٢٧٣	٥-/+	-	٥-/+	صكوك

(ج) مخاطر السعر

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

تتشكل مخاطر الأسعار بشكل أساسى من عدم التأكيد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. لدى الصندوق استثمار في وحدات صناديق استثمارية مشتركة مفتوحة مصنفة على أنها محفظة بما يتناسب معها العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تتركز جغرافياً في السوق السعودي. يراقب مدير الصندوق عن كثب حركة أسعار أدواته المالية.

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

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١		٢٠٢٤ ديسمبر ٣١		أداء مالية خاضعة لأسعار السوق المتغيرة
التأثير على حقوق الملكية	المقىول %	التأثير على حقوق الملكية	المقىول %	التأثير على حقوق الملكية
٧,٩٣٩,٠٧٧	١-/+	٨,٠١٩,٨٦٥	١-/+	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(د) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر الناتجة عن تقصير طرفٍ ما في الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر خسارة مالية. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على الاستثمارات المدروجة بالتكلفة المطفأة والنقد وما في حكمه. يتم الاحتفاظ بالنقد في حسابات الاستثمار لدى مدير الصندوق والأرصدة النقدية لدى أمين الحفظ في بنوك تتمتع بتصنيف ائتماني جيد وليس لها تاريخ في التخلف عن السداد لاسترداد الرصيد.

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
إضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تنمية)

١٣.١ عوامل المخاطر المالية (تنمية)

(ب) مخاطر الائتمان (تنمية)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٠,٨٥٨,٤١٣	٤٤٥,٣٥٨	نقد وأرصدة لدى البنك
٩٦٣,٦٨١,٠٥٠	٩٦٣,٢٣٢,١٠٤	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٧٨٤,٥٣٩,٤٦٣	٩٦٣,٦٧٧,٤٦٢	

تحليل جودة الائتمان

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

٢٠٢٤			الموجودات المالية
المجموع	الدرجة الاستثمارية	الدرجة غير الاستثمارية	
٤٤٥,٣٥٨	-	٤٤٥,٣٥٨	نقد وأرصدة لدى البنك
٩٦٣,٢٣٢,١٠٤	-	٩٦٣,٢٣٢,١٠٤	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٨٠١,٩٨٦,٤٦٥	٨٠١,٩٨٦,٤٦٥	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٧٦٥,٦٦٣,٩٢٧	٨٠١,٩٨٦,٤٦٥	٩٦٣,٦٧٧,٤٦٢	المجموع

٢٠٢٣			الموجودات المالية
المجموع	الدرجة الاستثمارية	الدرجة غير الاستثمارية	
٢٠,٨٥٨,٤١٣	-	٢٠,٨٥٨,٤١٣	نقد وأرصدة لدى البنك
١,٧٦٣,٦٨١,٠٥٠	-	١,٧٦٣,٦٨١,٠٥٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧٩٣,٩٠٧,٦٦٤	٧٩٣,٩٠٧,٦٦٤	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٥٧٨,٤٤٧,١٢٧	٧٩٣,٩٠٧,٦٦٤	١,٧٨٤,٥٣٩,٤٦٣	المجموع

يتهم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة لدى أطراف مقابلة ذات ترتيب ائتماني قوي، وبالتالي مخاطر ائتمان منخفضة. وبالتالي، فإن خسائر الائتمان المتوقعة غير جوهريّة.

(ج) مخاطر السيولة

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

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

إن الصندوق لديه استثمارات في صفقات مرابحة لفترات تتراوح من شهر واحد إلى ١٢ شهراً. لذلك، يمكن للصندوق تحقيق استثماراته خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير الحالي. ومع ذلك، فإن السكوك 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 التزامات عند شمولها، إما من خلال اشتراكات جديدة أو تصفية المحفظة الاستثمارية أو عن طريق أخذ قروض قصيرة الأجل من مدير الصندوق.

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تنمية)

١٣.١ عوامل المخاطر المالية (تنمية)

(ج) مخاطر السيولة (تنمية)

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

المجموع	أكثر من ١٢ شهراً	شهر واحد إلى ١٢ شهراً	٧ أيام إلى شهر واحد	أقل من ٧ يوماً	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الموجودات المالية
٤٤٥,٣٥٨	-	-	-	٤٤٥,٣٥٨		نقد وأرصدة لدى البنوك
٩٦٣,٢٣٢,١٠٤	٣٨٧,٥٥٨,٢٤٥	٣٠٩,٥٩٤,٨٠١	١٦٥,٤٠٩,٧٦٩	١٠٠,٦٦٩,٢٨٩		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطافأة
٨٠١,٩٨٦,٤٦٥	-	-	-	٨٠١,٩٨٦,٤٦٥		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٧٦٥,٦٦٣,٩٢٧	٣٨٧,٥٥٨,٢٤٥	٣٠٩,٥٩٤,٨٠١	١٦٥,٤٠٩,٧٦٩	٩٠٣,١٠١,١١٢		
المجموع	أكثر من ١٢ شهراً	شهر واحد إلى ١٢ شهراً	٧ أيام إلى شهر واحد	أقل من ٧ يوماً	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المطلوبات المالية
٢٦,٣٠٧	-	-	٢٦,٣٠٧	-		اتّعاب إدارة مستحقة الدفع
١٧٤,٦٩٤	-	-	١٧٤,٦٩٤	-		مصاريف مستحقة
١,٩٨٠,٠٢٦	-	-	-	١,٠٩٨,٠٢٦		استرداد مستحق الدفع
١,٢٩٩,٠٤٧	-	-	٢٠١,٠٠١	١,٠٩٨,٠٢٦		
١,٧٦٤,٣٦٤,٩٠٠	٣٨٧,٥٥٨,٢٤٥	٣٠٩,٥٩٤,٨٠١	١٦٥,٢٠٨,٧٦٨	٩٠٢,٠٠٣,٠٨٦		فجوة السيولة
المجموع	أكثر من ١٢ شهراً	شهر واحد إلى ١٢ شهراً	٧ أيام إلى شهر واحد	أقل من ٧ يوماً	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الموجودات المالية
٢٠,٨٥٨,٤١٣	-	-	-	٢٠,٨٥٨,٤١٣		نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٧٦٣,٦٨١,٥٥٠	٧٧٧,١٤٠,٣٨٨	٥٠٢,٩٧٢,٤٩٤	٣٧٠,٣٣٢,٢٤٣	١١٣,٢٣٥,٩٢٥		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطافأة
٧٩٣,٩٠٧,٦٦٤	-	-	-	٧٩٣,٩٠٧,٦٦٤		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٥٧٨,٤٤٧,١٢٧	٧٧٧,١٤٠,٣٨٨	٥٠٢,٩٧٢,٤٩٤	٣٧٠,٣٣٢,٢٤٣	٩٢٨,٠٠٢,٠٠٢		
المجموع	أكثر من ١٢ شهراً	شهر واحد إلى ١٢ شهراً	٧ أيام إلى شهر واحد	أقل من ٧ يوماً	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المطلوبات المالية
٩٧,٥٨٣	-	-	٩٧,٥٨٣	-		اتّعاب إدارة مستحقة الدفع
١٨١,٥٧٧	-	-	١٨١,٥٧٧	-		مصاريف مستحقة
٢٩٣,٧١٥	-	-	-	٢٩٣,٧١٥		استرداد مستحق الدفع
٥٧٢,٨٧٥	-	-	٢٧٩,١٦٠	٢٩٣,٧١٥		
٢,٥٧٧,٨٧٤,٢٥٢	٧٧٧,١٤٠,٣٨٨	٥٠٢,٩٧٢,٤٩٤	٣٧٠,٠٥٣,٠٨٣	٩٢٧,٧٠٨,٢٨٧		فجوة السيولة

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
إضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تنمية)

١٣.١ عوامل المخاطر المالية (تنمية)

(د) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متعددة مرتبطة بعمليات الصندوق والتقنيات المستخدمة والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخلياً أو خارجياً 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 أهدافه الاستثمارية من تحقيق العوائد من حاملي الوحدات.

١٣.٢ 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.

١٣.٣ تقدير القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويتم تحديد قياس القيمة العادلة بناء على افتراضات بإجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل المطلوب إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام؛ أو
- في ظل غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الالتزام.

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. ويتم تقدير الأدوات التي لم يتم إدراج أي مبيعات لها بتاريخ التقىيم بأحدث سعر للشراء.

تعتبر السوق نشطة إذا تمت معاملات للأصل أو الالتزام بمعدل تكرار وحجم كافي لتقديم معلومات تشير على أساس مستمر. من المفترض أن تكون القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- مدخلات المستوى ١ هي أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- مدخلات المستوى 2 هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة في المستوى 1 يمكن لرصدها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- مدخلات المستوى 3 هي المدخلات التي لا يمكن رصدها للأصل أو الالتزام.

تستند القيمة العادلة لاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة، وبالتالي فهي مصنفة ضمن المستوى 1، ويتم تقدير وحدات الصندوق المشترك المحافظ بها من قبل الصندوق بناءً على صافي قيمة الموجودات الذي ينشره مدير الصندوق.

تم تصنيف جميع المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كمطلوبات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة. لا يتضمن الجدول معلومات القيمة العادلة للمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة الدفترية إذا كانت القيمة الدفترية تقربناً معقولاً للقيمة العادلة.

يحل الجدول التالي ضمن تسلسل القيمة العادلة موجودات ومطلوبات الصندوق (حسب الدرجة) المقاسة بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ . إدارة المخاطر المالية (تنمية)

١٣,٣ تقيير القيمة العادلة (تنمية)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تنمية)

٢٠٢٤

موجودات مالية غير مقاسة **باليقمة العادلة**
استثمار مدرج بالتكلفة المطافأة

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

٢٠٢٣

موجودات مالية غير مقاسة **باليقمة العادلة**
استثمار مدرج بالتكلفة المطافأة

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

المجموع	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	
	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ١	المستوى ٢
930,196,535	572,509,012	357,687,523	-	٩٦٣,٢٣٢,١٠٤	
٨٠١,٩٨٦,٤٦٥	-	-	٨٠١,٩٨٦,٤٦٥	٨٠١,٩٨٦,٤٦٥	
1,732,183,000	572,509,012	357,687,523	٨٠١,٩٨٦,٤٦٥	١,٧٦٥,٢١٨,٥٦٩	
المجموع	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	
	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ١	المستوى ٢
١,٧٢٦,٧٣١,٩١٠	٩٨٢,٩٩٨,٤٨٣	٤٢٥,٨٣٣,٢٧٨	٣١٧,٩٠٠,١٤٩	١,٧٦٣,٦٨١,٠٥٠	
٧٩٣,٩٠٧,٦٦٤	-	-	٧٩٣,٩٠٧,٦٦٤	٧٩٣,٩٠٧,٦٦٤	
٢,٥٢٠,٦٣٩,٥٧٤	٩٨٢,٩٩٨,٤٨٣	٤٢٥,٨٣٣,٢٧٨	١,١١١,٨٠٧,٨١٣	٢,٥٥٧,٥٨٨,٧١٤	

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تدبره شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. آخر يوم للتقدير

كان آخر يوم تقدير في السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

١٥. الأحداث اللاحقة

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

١٦. تقديم إقرارات المعلومات الزكوية

وفقاً لنظام الزكاة والضرائب الحالي في المملكة العربية السعودية، لا يدفع الصندوق أي زكاة أو ضريبة دخل. تعد الزكاة وضريبة الدخل التزاماً على حاملي الوحدات، وهم بالتالي غير مدرجون في القوائم المالية المرفقة.

١٧. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٥ (الموافق ٢٠ رمضان ١٤٤٦هـ).