

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
مع تقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل الرياض المالية)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

الصفحات

٢

تقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الدخل الشامل

٥

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات

٦

قائمة التدفقات النقدية

٢٣-٧

الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى/ حاملي الوحدات
صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار
مدار من قبل الرياض المالية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الرياض للمتاجرة بالدولار ("الصندوق")، والذي تتم إدارته من قبل الرياض المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وأنه المالي وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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 لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للصندوق. وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك. والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى/ حاملي الوحدات
صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار
مدار من قبل الرياض المالية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية: (تتمة)

- وكجزء من عملية المراجعة، التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة، ونقوم أيضاً بما يلي:
- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لراينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً 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 نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند 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 وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.



عن البسام وشركاؤه
إبراهيم بن أحمد البسام
محاسب قاتوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

الرياض، المملكة العربية السعودية

٢٢ مارس ٢٠٢٢
١٩ شعبان ١٤٤٣ هـ

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
			الموجودات
٢,٢٢٣,٣٥٩	٢,٣١١,٤٣٥	١٢,٦	أرصدة نقدية
٤٤,٧٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧,٩٦٧,٨٤٦	٦,٤٢٥,٥٤٢	٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٨٤,٥٦٢	٧٣,٢٩٥		دخل عمليات خاصة مستحقة
٥٥,١٧٥,٧٦٧	٣٧,٨١٠,٢٧٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤٨,٠٠٠	٤٣,٨٥١	١٢	أتعاب ادارة مستحقة
١٣,١٢٠	١٢,٩٥٨		مصروفات مستحقة
٦١,١٢٠	٥٦,٨٠٩		إجمالي المطلوبات
٥٥,١١٤,٦٤٧	٣٧,٧٥٣,٤٦٣		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
٩,٢٦٠,٥١٤,٣٥	٦,٣١٥,٢١٤,٣٤	٩	الوحدات مصدره (بالعدد)
٥,٩٥	٥,٩٨		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
			الدخل من الاستثمارات
٤٨١,٨٥١	٣٩٨,٥٧٠		دخل عمليات خاصة
١٣٢,٨٩٧	١٠٧,٦٩٥	١٠	صافي الربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦١٤,٧٤٨	٥٠٦,٢٦٥		
			المصروفات
(١٦٦,٥٦٤)	(٢٢٨,٣٥٢)	١٢	أتعاب الإدارة
(٢٣,٩٥٨)	(٤٢,٤١٠)	١١	مصروفات أخرى
(١٩٠,٥٢٢)	(٢٧٠,٧٦٢)		
٤٢٤,٢٢٦	٢٣٥,٥٠٣		صافي الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الاخر للسنة
٤٢٤,٢٢٦	٢٣٥,٥٠٣		اجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٣٣,٠٤٢,١٩٠	٥٥,١١٤,٦٤٧	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة
٤٢٤,٢٢٦	٢٣٥,٥٠٣	اجمالي الدخل الشامل للسنة
		الاشتراكات والاستبعادات لمالكي الوحدات
		اصدار الوحدات
		استرداد الوحدات
		صافي التغير من معاملات الوحدات
٣٥,٩٤٤,١٩٦	٣٥,٤٧٠,٨٠٥	
(١٤,٢٩٥,٩٦٥)	(٥٣,٠٦٧,٤٩٢)	
٢١,٦٤٨,٢٣١	(١٧,٥٩٦,٦٨٧)	
٥٥,١١٤,٦٤٧	٣٧,٧٥٣,٤٦٣	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٤٢٤,٢٢٦	٢٣٥,٥٠٣	صافي الدخل للسنة
		التعديلات على:
(٨٨,٦٧٠)	١١٥,٩٣٤	١٠ الخسارة/(الربح) غير المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٣٥,٥٥٦	٣٥١,٤٣٧	
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٨,٧٠٠,٠٠٠)	٩,٧٠٠,٠٠٠	الاستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٢,٢٤٤,٢٢٨)	١,٤٢٦,٣٧٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٠٢,٩١٥)	٢١١,٢٦٧	دخل عمولات خاصة مستحقة
٣,٢٧١	(٤,١٤٩)	أتعاب ادارة مستحقة
٦,٤٠٢	(١٦٢)	المصروفات المستحقة
(٢٠,٧٠١,٩١٤)	١١,٦٨٤,٧٦٣	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٣٥,٩٤٤,١٩٦	٣٥,٤٧٠,٨٠٥	المتحصلات من اصدار الوحدات
(١٤,٢٩٥,٩٦٥)	(٥٣,٠٦٧,٤٩٢)	الاستردادات من الوحدات
٢١,٦٤٨,٢٣١	(١٧,٥٩٦,٦٨٧)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية
٩٤٦,٣١٧	(٥,٩١١,٩٢٤)	صافي (النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٢,٢٧٧,٠٤٢	١٣,٢٢٣,٣٥٩	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٣,٢٢٣,٣٥٩	٧,٣١١,٤٣٥	٦ النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١. الصندوق وأنشطته.

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار ("الصندوق") هو صندوق أسواق نقد مدار بموجب اتفاقية بين الرياض المالية ("مدير الصندوق") ومستثمري الصندوق ("حاملي الوحدات"). يهدف الصندوق إلى المحافظة القصوى على رأس المال وتحقيق عائد معقول من خلال المشاركة في الاستثمارات التجارية قصيرة الأجل بالدولار الأمريكي بشكل لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

عند التعامل مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق الصندوق باعتباره وحدة محاسبية مستقلة. وبناءً على ذلك، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق.

تعتبر إدارة الصندوق من مسؤولية مدير الصندوق. وبموجب اتفاقية الصندوق، يجوز لمدير الصندوق تفويض أو إسناد واجباته إلى واحدة أو أكثر من المؤسسات المالية داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها.

بدأ الصندوق أنشطته في ٣ أكتوبر ١٩٩٠م حيث تمت الموافقة على شروط وأحكام الصندوق من قبل البنك المركزي السعودي (ساما). في ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٨، تمت الموافقة على شروط وأحكام الصندوق من قبل هيئة سوق المال (CMA) بتاريخ ١٢ ذو الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٨).

٢. اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والذي تم تعديله في تاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م). تم تعديل اللائحة (اللائحة المعدلة) في ١٧ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١م) والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية إتباعها. يبدأ سريان اللائحة المعدلة من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١م).

٣. أسس الإعداد

١.٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية السنوية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين .

٢.٣ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية يعرض على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة. يعرض الصندوق يعرض قائمة المركز المالي بحسب السيولة.

٣.٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية")، يتم عرض هذه القوائم المالية بالدولار الأمريكي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالصندوق كما تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب دولار أمريكي.

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٣. أسس الإعداد (تتمه)

٣.٤ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة القيام باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات من شأنها أن تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. قد يؤدي عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقدير إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تؤثر في الفترات المستقبلية.

إن عدم التأكد من الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقدير في تاريخ التقرير، والتي لها خطر كبير في إحداث تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المالية اللاحقة تم وصفها أدناه. اعتمد الصندوق في افتراضاته وتقديراته على المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. إن الحالات والافتراضات الحالية قابلة للتطوير مستقبلاً حيث أنها قد تطرأ نتيجة لتغيرات السوق أو الحالات الناتجة خارج سيطرة الصندوق. مثل هذه التغيرات تنعكس على الافتراضات عندما تحدث.

الاستمرارية

قام مدير الصندوق بإجراء تقييم لقدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة وهي مقتنعة بأن الصندوق لديه الموارد اللازمة لاستمرار العمل في المستقبل. وعلاوة على ذلك، لا تدرك الإدارة وجود أي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة عاملة. لذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

خسارة الائتمان المتوقعة

عند إعداد القوائم المالية، وضعت الإدارة بعض الافتراضات الإضافية في قياس خسارة الائتمان المتوقعة (ECL). ومع ذلك، في ضوء حالة عدم اليقين الحالية بسبب كوفيد ١٩، فإن أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقديرات الرئيسية قد يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. بما أن الوضع يتطور بسرعة مع عدم اليقين في المستقبل، ستستمر الإدارة في تقييم التأثير بناءً على التطورات المحتملة.

هناك حاجة إلى عدد من الأحكام الهامة في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان;
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة;
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / السوق وما يرتبط بها من خسارة ائتمانية متوقعة;
- إنشاء مجموعة من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

٤.١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة والمفصّل عنها في القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. هناك معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة تنطبق لأول مرة في عام ٢٠٢١م، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية للصندوق.

هناك العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. ويرى مجلس إدارة الصندوق أن ذلك لن يكون له تأثير كبير على القوائم المالية للصندوق. يعترف الصندوق اعتماد تلك التعديلات والتفسيرات، إن طبقت.

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٤. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٤.١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمة)

٤.١.١ معايير جديدة، تعديلات على المعايير والتفسيرات

التعديلات

يسري عدد من التعديلات الجديدة على المعايير، الموضحة أدناه، خلال العام الحالي ولكن ليس لها تأثير مادي على القوائم المالية للشركة، باستثناء ما هو مشار إليه أدناه.

تعديلات على المعايير الصادرة والمطبقة والتي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م

ملخص للتعديلات	سارية للفترة السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	الوصف	التعديلات على المعايير
تعديل هذه التعديلات متطلبات محددة عن محاسبة التحوط للسماح بمواصلة محاسبة التحوط المتأثرة خلال فترة عدم التأكد قبل تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية كنتيجة للإصلاحات القياسية لأسعار الفائدة الجارية. تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.	١ يناير ٢٠٢١ م	إصلاح مؤشر سعر الفائدة – المرحلة ٢	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩،٧،٤،١٦ ومعايير المحاسبة الدولي ٣٩
يمدد هذا التعديل الإعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ هو تعديل للدفعات المستحقة في الأصل لعقد إيجار في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (بدلاً من السداد المستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م أو قبله).	١ إبريل ٢٠٢١ م	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ التأجير - كوفيد - ١٩ امتيازات الإيجار ذات الصلة	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٤. السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

٤.١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمه)

٤.١.٢ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد.

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترة السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٧	العقود المجحفة - تكلفة إتمام العقد	١ يناير ٢٠٢٢ م	تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد. وتطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تف بها الشركة بجميع التزاماتها بداية من أول فترة تطبيق فيها الشركة ذلك التعديل.
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، ٩، ١، ومعايير المحاسبة الدولية ٤١	التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م	١ يناير ٢٠٢٢ م	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦: يزيل التعديل توضيح إعادة التعويض لسداد تحسينات العقارات المستأجرة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي، لا تشمل المنشأة سوى الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض. يجب تطبيق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والتبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة. معيار المحاسبة الدولية رقم ٤١: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولية رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١: يتيح التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة أن تصبح مطبق لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فروق الترجمة التراكمية.
معايير المحاسبة الدولية رقم ١٦	الممتلكات والألات والمعدات - العائدات قبل الاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢ م	تحظر التعديلات خصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات أي عائدات من بيع البنود المنتجة قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام. بالإضافة إلى ذلك، توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان أحد الأصول يعمل بشكل صحيح".

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٤. السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

٤.١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمه)

٤.١.٢ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد (تتمه)

ملخص للتعديلات	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	الوصف	التعديلات على المعايير
تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨م بدلاً من إطار عام ١٩٨٩م.	١ يناير ٢٠٢٢م	إطار مفاهيم التقرير المالي	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣
يعتبر هذا المعيار المحاسبي الجديد الشامل لعقود التأمين التي تغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد دخوله حيز التنفيذ، سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (إلى جانب تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤) الذي تم إصداره في عام ٢٠٠٥م.	١ يناير ٢٠٢٣م	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل وذلك فقط إذا كان متضمناً المشتقات في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.	١ يناير ٢٠٢٣م	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
يتعامل هذا التعديل مع مساعدة المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في القوائم المالية.	١ يناير ٢٠٢٣م	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢
هذه التعديلات بخصوص تعريف التقديرات المحاسبية لمساعدة المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣م	تعديل تعريف التقدير المحاسبي	معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
يتناول هذا التعديل توضيحاً بخصوص محاسبة الضرائب المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.	١ يناير ٢٠٢٣م	ضرائب الدخل	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
تتعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن المكاسب أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة.	لا ينطبق	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق تفسيرات وتعديلات المعايير الجديدة هذه في القوائم المالية للصندوق عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير مادي على القوائم المالية للصندوق في فترة التطبيق الأولية.

٤.٢ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من أرصدة بنوك لدى المؤسسات المالية يتم قياس النقدية وشبه النقدية بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٤. السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

٣.٤ الأدوات المالية

١.٣.٤ طرق القياس

الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الاعتراف المبدئي، يقيس الصندوق الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً، في حالة وجود أصل مالي أو مطلوب مالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات الإضافية والتي يمكن عزوها مباشرة إلى حيازة أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي، مثل الرسوم والعمولات. يتم تحميل تكاليف معاملات الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في بيان الدخل الشامل/(الخسارة). فور الاعتراف المبدئي، يتم إثبات مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كما هو موضح في إيضاح ٤، ٣، ٢، والذي ينتج عنه تسجيل خسارة مالية في بيان الدخل الشامل/(الخسارة) عند نشأة أصل جديد.

٤.٣.٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف وقياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، القيمة العادلة نم خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأصل المالي بالتكلفة المطفأة

يُقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يطبق الشرطين التالية وغير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصل محتفظ به في نموذج الأعمال والذي هدفه هو الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التقاعدية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يُقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان يطبق الشرطين التالية وغير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصل محتفظ به في نموذج الأعمال والذي يحقق هدفه عبر جمع التدفقات النقدية التقاعدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

عند الاعتراف الأولي باستثمار في حقوق الملكية غير محتفظ به للمتاجرة، يجوز لمدير الصندوق أن يختار بشكل غير قابل للنقض عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذه الانتخابات على أساس كل استثمار على حدة.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

جميع الموجودات المالية الغير مصنفة كما هي مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يصنف الصندوق موجوداته المالية اما مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يصنف الصندوق موجوداته المالية بالتكلفة المطفأة. متطلبات التصنيف للأدوات الدين بالأسفل:

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤. ٣. أدوات مالية (تتمة)

٤. ٣. ٢. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف الالتزامات المالية من وجهة نظر المصدر.

يعتمد التصنيف والقياسات اللاحقة لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات ؛ و
- خصائص التدفق النقدي للموجود

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

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة / الربح والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة، بل بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات عن طريق أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة يتم تحديدها بقياسها كما هو موضح في الإيضاح ٤, ٣, ٢. يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل/الخسارة) باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: إذا تم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة / الربح وبيع الأصول المالية، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر استثمار الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي نشأت فيها. يتم إثبات إيرادات العمولات المحققة من هذه الموجودات المالية في الدخل الشامل الآخر باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: إذا كانت التدفقات النقدية لأداة الدين لا تمثل مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة / الربح أو إذا لم تكن محتفظ بها ضمن المجموعة المحتفظ بها للتحصيل أو المحتفظ بها لتجميع وبيع نموذج العمل، أو إذا تم تعيينها في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يقاس في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات التي يتم قياسها بشكل إلزامي في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة"، في الفترة التي تنشأ فيها. يتم عرض الربح أو الخسارة من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي يتم قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات المحددة في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". يتم إثبات إيرادات العمولات المحققة من هذه الموجودات المالية في قائمة شاملة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيف يدير الصندوق الموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف الصندوق هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أيٌّ من هذين ينطبقان (على سبيل المثال: يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تشمل العوامل التي ينظر فيها الصندوق في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة بشأن كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجود داخلياً وإبلاغه إلى موظفي الإدارة الرئيسيين، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها. كيف يتم تعويض المديرين. يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو هي جزء من محفظة الأدوات المالية التي تدار معاً والتي يوجد لها دليل على نمط فعلي مؤخرًا لجني الأرباح على المدى القصير. تصنف هذه الأوراق المالية في نموذج أعمال "أخرى" وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤. ٣. أدوات مالية (تتمة)

٤. ٣. ٢. تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

أدوات الدين (تتمة)

مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة: نموذج الأعمال يحتفظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقوم الصندوق بتقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط مدفوعات المبالغ الأصلية والربح اختبار عند إجراء هذا التقييم، يدرس الصندوق ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الأرباح تشمل فقط النظر في القيمة الزمنية للموارد، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع الإقراض الأساسي ترتيب. عندما تعرض المصطلحات التعاقدية المعرض للمخاطر أو التقلبات التي لا تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يعيد الصندوق تصنيف استثمارات الديون عندما يتغير نموذج أعماله لإدارة تلك الأصول فقط. تتم عملية إعادة التصنيف من بداية فترة الإبلاغ الأولى بعد التغيير. من المتوقع أن تكون هذه التغييرات نادرة جداً ولم يحدث أي شيء خلال هذه الفترة

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وتثبت وجود منفعة متبقية من صافي موجودات المصدر. يقوم الصندوق بعد ذلك بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، باستثناء عندما يكون مدير الصندوق قد اختار، عند الاعتراف المبني، تعيين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. عند استخدام هذا الخيار، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي لا يتم إعادة تصنيفها بعد ذلك إلى قائمة الدخل الشامل/الخسارة)، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. تتم المحافظة على توزيعات الأرباح عند تقديم عائد على مثل هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل/الخسارة) عندما يتم تحديد حق الصندوق في استلام المدفوعات.

٤. ٣. ٣. إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة)، عند الاقتضاء، عندما تنتهي صلاحية الحق في تلقي التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما يحول الصندوق حقوقه في تلقي التدفقات النقدية من الأصل، أو تحملت التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث بموجب ترتيب التجاوز وقام الصندوق بما يلي:

(أ) تحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل أو

(ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومكافآت الأصل، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما يحول الصندوق حقه في تلقي التدفقات النقدية من أحد الأصول (أو يدخل في ترتيب التجاوز)، ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل ولم ينقل السيطرة على الأصل، عندها يتم إثبات الأصل إلى حد استمرار مشاركة الصندوق في الأصل. في هذه الحالة، يعترف الصندوق أيضاً بالالتزامات ذات الصلة. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظ بها الصندوق. يقوم الصندوق بالإعتراف بالالتزام المالي عندما يتم استبعاد الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

٤. ٣. ٤. انخفاض قيمة الموجودات المالية

يعترف الصندوق بمخصص خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات الدائنة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤. ٣. أدوات مالية (تتمة)

٤. ٣. ٤. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يقيس الصندوق مخصص الخسارة بقيمة تساوي عمر للخسائر الائتمانية المتوقعة، باستثناء التالي، والتي هي مفاصة ١٢ أشهر من الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- الموجودات المالية التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الموجودات المالية الأخرى التي بها مخاطر ائتمانية (أي مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث خلال العمر المتوقع من الأصل) بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، يأخذ الصندوق في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة ومتاح بدون تكلفة أو مجهود لا داعي له. يتضمن هذا كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للصندوق وتقييم الائتمان المستنير بما في ذلك المعلومات التطلعية.

يفترض الصندوق أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير إذا تجاوز تاريخ الاستحقاق أكثر من ٣٠ يوماً. أحد المؤشرات الكمية الرئيسية التي يستخدمها الصندوق هو التخفيض النسبي للتصنيف الداخلي للمقترض وبالتالي التغيير الناتج في احتمالية التعثر.

٤. ٣. ٥. التزامات مالية

يصنف الصندوق التزاماته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه التزامات محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤. ٣. ٥. ١. الغاء الاعتراف

يتم الغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المفروض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط التزام قائم بشكل جوهري، فإن مثل هذا التبادل أو التعديل يتم التعامل معه على أنه استبعاد للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد ويتم إثبات الفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل الشامل/(الخسارة).

٤. ٣. ٦. تاريخ التداول المحاسبي

يتم الاعتراف او الغاء تحديد مشتريات ومبيعات الأصول المالية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الأصول). المشتريات والمبيعات بالطريقة المعتادة هي شراء أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسوية الأصول في الإطار الزمني المحدد بشكل عام عن طريق التنظيم أو الاتفاقية بالسوق.

٤. ٣. ٧. مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة الموجودات والمطلوبات إذا، فقط إذا كان هناك لدى الصندوق حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة للموجودات المالية والمطلوبات المالية وينوي الصندوق التسوية على أساس المبلغ الصافي أو بيع الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته.

إنما ليس هو الحل بشكل عام مع اتفاقيات المقاصة الرئيسية ما لم يتم عرض أحد أطراف الاتفاقية الافتراضية والموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤.٤. ٤. الذمم المدينة

يتم قياس الذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يتم قياس مخصص خسارة الذمم المدينة دائماً بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة

٤.٥. الوحدات القابلة للاسترداد

يتم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عندما:

- الوحدات القابلة للاسترداد تخول حاملها حصة نسبية من صافي أصول (حقوق الملكية) للصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- الوحدات القابلة للاسترداد في فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى.
- جميع الوحدات القابلة للاسترداد في فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى لها ميزات متطابقة.
- لا تتضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي التزام تعاقدي بتسليم النقد أو أي أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة نسبية من صافي أصول الصندوق (حقوق الملكية).
- يستند إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المنسوبة إلى الوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة إلى حد كبير على الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الأصول المعترف بها (حقوق الملكية) أو التغير في القيمة العادلة لصافي الأصول المعترف بها وغير المعترف بها (حقوق الملكية) للصندوق على مدى عمر الأداة.

بالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد التي تحتوي على جميع الميزات المذكورة أعلاه، يجب ألا يكون لدى الصندوق أي أداة أو عقد مالي آخر يحتوي على:

- إجمالي التدفقات النقدية يعتمد بشكل كبير على الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الأصول (حقوق الملكية) المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي الأصول (حقوق الملكية) المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق.
- أثر تقييد أو تثبيت العائد المتبقي بشكل كبير على المساهمين المستردون.

يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. إذا توقفت الوحدات القابلة للاسترداد عن تصنيف جميع الميزات، أو استوفت جميع الشروط المحددة، كحقوق ملكية، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع أي فروق عن القيمة الدفترية السابقة المعترف بها في حقوق الملكية. إذا كان للوحدات القابلة للاسترداد بعد ذلك جميع الميزات واستوفت الشروط لتصنيفها كحقوق ملكية، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات في تاريخ إعادة التصنيف.

يتم احتساب إصدار وحيازة وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية.

- لا يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة في بيان الدخل/(الخسارة) الشامل عند شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

٤.٦. المصروفات المستحقة

يتم الاعتراف بالمصروفات المستحقة والدائون الآخرون مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

٤.٧. المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون لدى الصندوق التزام حالي قانوني أو تعاقدي نتيجة لأحداث ماضية، من المحتمل أن تطلب تدفق الموارد التي تجسد منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق للمبلغ. لا يتم الاعتراف بالمخصص لخسارة التشغيل المستقبلية.

٤.٨. الزكاة والضريبة

إن الزكاة والضريبة هي التزام على حاملي الوحدات، وبالتالي، لا يتم إدراج أي مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤. ٩. صافي الربح أو الخسارة من موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صافي المكاسب أو الخسائر على الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عبارة عن تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المحفوظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها عند الاعتراف المبدئي كما في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستبعاد إيرادات ومكاسب الفوائد والأرباح.

تشتمل المكاسب والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة ومن عكس مكاسب وخسائر الفترة غير المحققة للأدوات المالية التي تحققت في الفترة المشمولة بالتقرير. يتم احتساب المكاسب والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. وهي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة ومبلغ الاستبعاد، أو المدفوعات النقدية أو المقبوضات التي تتم على عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات على حسابات الهامش الإضافية لهذه الأدوات).

٤. ١٠. توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل/(الخسارة) الشامل بتاريخ حق استلام الدفعات. ويكون التاريخ بالنسبة للأوراق المالية لحقوق الملكية المعلنة عادةً بتاريخ توزيعات الأرباح السابقة، أما الأوراق المالية لحقوق الملكية غير المعلنة فيكون تاريخ الاعتراف عادةً عندما يوافق المساهمون على دفعات توزيعات الأرباح. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأوراق المالية لحقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل/(الخسارة) الشامل ضمن بند منفصل.

٤. ١١. تكاليف المعاملات

هي التكاليف المتكبدة للحصول على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتشمل الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والوسطاء والتجار. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة فور تكبدها في قائمة الدخل/(الخسارة) الشامل كمصروف.

٤. ١٢. صافي قيمة الأصول

يتم احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة تم الإفصاح عنها في القوائم المالية من خلال تقسيم صافي أصول الصندوق على عدد الوحدات المعنية في نهاية العام.

٥. أتعاب الإدارة والحفظ والمصروفات الأخرى

في كل يوم تقييم، يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ٠,٥٠٪ سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق. ويسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصاريف يتكبدها نيابة عن الصندوق مثل أتعاب المراجعة والأتعاب القانونية وأتعاب مجلس الإدارة وأي رسوم أخرى مماثلة. وليس من المتوقع أن تتجاوز في مجموعها نسبة ٠,٢٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق.

وبالإضافة إلى ذلك، وعلى أساس يومي يتقاضى مدير الصندوق من الصندوق رسوم حفظ بنسبة ٠,٠٥٪ سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق و ٨ دولار أمريكي لكل عملية.

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٦. النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
٢,٢٢٣,٣٥٩	٢,٣١١,٤٣٥	١٢,١,٦	أرصدة نقدية
١١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة مرابحة تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ
١٣,٢٢٣,٣٥٩	٧,٣١١,٤٣٥		النقدية و شبه النقدية في قائمة التدفقات النقدية

٦-١ النقدية في الحساب الاستثماري المحتفظ بها في حساب جاري لدى الرياض المالية وهو طرف ذو علاقة (إيضاح ١). لا يحقق الصندوق أرباحاً من هذه الحسابات الاستثمارية.

٧. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
٤٤,٧٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٧	استثمارات في عقود المرابحة
٤٤,٧٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠,٠٠٠		

٧,١ تشمل المربحات أعلاه ودائع مرابحة تواريخ استحقاقها ٣ أشهر أو أقل تبلغ ٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٠ م: ١١ مليون دولار أمريكي).

٧,٢ معدل دخل العمولات الخاصة للاستثمارات أعلاه المقاسة بالتكلفة المطفأة تتراوح من ٠,٧٪ إلى ١,٢٪ (٢٠٢٠ م: تتراوح من ٠,٣٪ سنوياً إلى ٤,٤٪ سنوياً).

٨. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتمثل الاستثمارات في وحدات الصناديق المشتركة المفتوحة المدارة بواسطة مدير الصندوق، وتتلخص القيمة السوقية للاستثمارات كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
القيمة السوقية	القيمة السوقية
٧,٩٦٧,٨٤٦	٦,٤٢٥,٥٤٢
٧,٩٦٧,٨٤٦	٦,٤٢٥,٥٤٢
٧,٨٧٩,١٧٦	٦,٥٤١,٤٧٦

الصناديق المشتركة
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
إجمالي القيمة السوقية
إجمالي التكلفة

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٩. معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً بمعاملات الوحدات للسنة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
(عدد الوحدات)		
٥,٦١٧,٠٠٦,٢٨	٩,٢٦٠,٥١٤,٣٥	عدد الوحدات في بداية السنة
٦,٠٥٦,٧٠٩,٦٠	٥,٩٥٣,٧٢٠,١٤	الوحدات المصدرة
(٢,٤١٣,٢٠١,٥٣)	(٨,٨٩٩,٠٢٠,١٥)	الوحدات المستردة
٣,٦٤٣,٥٠٨,٠٧	(٢,٩٤٥,٣٠٠,٠١)	صافي التغير في الوحدات
٩,٢٦٠,٥١٤,٣٥	٦,٣١٥,٢١٤,٣٤	عدد الوحدات في نهاية السنة

١٠. صافي الربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٤٤,٢٢٧	٢٢٣,٦٢٩	الربح المحقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٨,٦٧٠	(١١٥,٩٣٤)	(الخسارة)/الربح غير المحقق من إعادة تقييم الاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٢,٨٩٧	١٠٧,٦٩٥	

١١. مصروفات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١٨,٢٤٤	٣٥,٠٥٢	مصروف ضريبة القيمة المضافة
٥,٧١٤	٧,٣٥٨	مصروفات أخرى
٢٣,٩٥٨	٤٢,٤١٠	

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٢. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة للصندوق في الرياض المالية (مدير الصندوق)، وبنك الرياض (باعتباره مساهم في شركة الرياض المالية) وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق ومجلس الإدارة.

في سياق النشاط المعتاد يتعامل الصندوق مع أطراف ذات علاقة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للأحكام الصادرة من هيئة السوق المالية. يتم اعتماد كافة معاملات الأطراف ذات العلاقة بواسطة مجلس إدارة الصندوق.

تفاصيل المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها في أماكن أخرى في البيانات المالية هي كما يلي:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملات	قيمة المعاملات خلال السنة		الرصيد كما في	
		٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الرياض المالية	أتعاب إدارة الصندوق	(٢٢٨,٣٥٢)	(١٦٦,٥٦٤)	(٤٣,٨٥١)	(٤٨,٠٠٠)
	ضريبة القيمة المضافة المستحقة*	(٣٤,٢٥٣)	(١٧,٧٧٨)	(٦,٥٧٨)	(٧,٢٠٠)
	حساب استثماري	-	-	٢,٣١١,٤٣٥	٢,٢٢٣,٣٥٩

* ضريبة القيمة المضافة المستحقة في الأطراف ذات العلاقة تم ادراجها في قائمة المركز المالي تحت بند المصروفات المستحقة.

١٣. الادوات المالية بالفئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		الموجودات كما في قائمة المركز المالي
التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	
٢,٣١١,٤٣٥	-	أرصدة نقدية
٢٩,٠٠٠,٠٠٠	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	٦,٤٢٥,٥٤٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٣,٢٩٥	-	دخل عمولات خاصة مستحقة
٣١,٣٨٤,٧٣٠	٦,٤٢٥,٥٤٢	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		الموجودات كما في قائمة المركز المالي
التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	
٢,٢٢٣,٣٥٩	-	أرصدة نقدية
٤٤,٧٠٠,٠٠٠	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	٧,٩٦٧,٨٤٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٨٤,٥٦٢	-	دخل عمولات خاصة مستحقة
٤٧,٢٠٧,٩٢١	٧,٩٦٧,٨٤٦	الإجمالي

تم تصنيف كافة المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م) كمطلوبات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٤. إدارة المخاطر المالية

١.٤ عوامل المخاطر المالية

الهدف من الصناديق هو الحفاظ على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى يتمكن من الاستمرار في توفير أفضل عوائد لحاملي الوحدات وضمان سلامة معقولة لحاملي الوحدات.

أنشطة الصندوق تعرضه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية.

مدير الصندوق مسؤول عن تحديد المخاطر والرقابة عليها. ويشرف مجلس الصندوق علي مدير الصندوق وهو مسؤول في نهاية المطاف عن الإدارة العامة للصندوق.

يتم تحديد المخاطر والرقابة عليها في المقام الأول لتنفيذها علي الحدود التي يضعها مجلس الصندوق. وللصندوق شروط وأحكام توثق وتحدد استراتيجياته التجارية الشاملة ، وتحمله للمخاطر ، وفلسفته العامة لأداره المخاطر ، وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة توازن محفظته وفقاً لإرشادات الاستثمار.

ويستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها ؛ ويرد شرح لهذه الأساليب بالأسفل.

أ- مخاطر السوق

(١) مخاطر السعر

مخاطر الأسعار هي مخاطر تذبذب قيمه الأداة المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق الناجمة عن عوامل غير العملات الأجنبية وحركات معدل الفائدة.

وتنشأ مخاطر الأسعار في المقام الأول من عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. وتنوع مدير الصندوق محفظته الاستثمارية ومراقبة عن كثب حركه أسعار استثماراته في الأدوات المالية. وفي تاريخ المركز المالي، كان لدى الصندوق استثمارات في أدوات ملكية.

إن التأثير على صافي قيمة الأصول (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) بسبب التغيير المحتمل المعقول في مؤشرات الأسهم على أساس تركيز الصناعة، مع وجود جميع المتغيرات الأخرى الثابتة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	التأثير على صافي قيمة الأصول	التغيير %	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	التأثير على قيمة صافي الأصول	التغيير %
٧٩,٦٧٩		%١	٦٤,٢٥٥		%١

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار

ب- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان في النقدية وشبه النقدية والذمم المدينة. يتم إيداع أرصدة البنوك في بنك الرياض والذي يعتبر بنك ذو تصنيف مالي جيد.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	أرصدة نقدية
٢,٢٢٣,٣٥٩	٢,٣١١,٤٣٥	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٤٤,٧٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	دخل عمولات خاصة مستحقة
٢٨٤,٥٦٢	٧٣,٢٩٥	

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٤. إدارة المخاطر المالية (تتمه)

١.٤.١ عوامل المخاطر المالية (تتمه)

ب- مخاطر الائتمان (تتمه)

المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم قياس انخفاض قيمة الموجودات المالية على النقد وما يعادله ، والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والدخل المستحق على أساس الخسارة المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. يعتبر الصندوق أن هذه التعرضات تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة. تستند احتمالات التأخر عن السداد لمدة ١٢ شهرًا وعمرها إلى منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وسياسة انخفاض قيمة الصندوق. تعكس معلمات الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) بشكل عام معدل استرداد مفترض يرتبط بالتصنيفات الائتمانية المركبة للأطراف المقابلة. ومع ذلك ، إذا كان الأصل ضعيفًا ائتمانيًا ، فسيتم تقدير الخسارة على أساس تقييم محدد للعجز النقدي المتوقع وعلى معدل الربح الفعلي الأصلي.

ج- مخاطر السيولة

هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل عند استحقاقها أو لا يمكن القيام بذلك إلا بشروط تكون غير مادية بشكل جوهري.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاكتتاب في الوحدات واستردادها من يوم الأحد إلى الخميس ، ومن ثم، فإنها تتعرض لمخاطر السيولة الخاصة باسترداد أموال حملة الأسهم في هذه الأيام.

تتألف الخصوم المالية للصندوق في المقام الأول من المصروفات المستحقة التي من المتوقع تسويتها خلال شهر واحد من تاريخ قائمة المركز المالي.

يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة من خلال التأكد من توفر أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية محفظة الاستثمار أو عن طريق أخذ قروض قصيرة الأجل من مدير الصندوق.

الفترة المتوقعة لاستحقاق الأصول والالتزامات لهذا الصندوق هي أقل من ١٢ شهر.

د- المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم خدمة الصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير الائتمان والسيولة والعملات والسوق المخاطر مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

يتمثل هدف الصندوق في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعته في تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في توليد عوائد لحاملي الوحدات.

هـ- مخاطر أسعار العملات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العملات الخاصة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق. يخضع الصندوق لمخاطر أسعار العملات ومخاطر مستقبلية بشأن موجوداته المرتبطة بعمولة خاصة بما في ذلك الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة.

يوضح الجدول التالي الأثر على ربح أو خسارة الصندوق للسنة نتيجة التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. ليس هنالك أثر على الدخل الشامل الآخر، حيث لا يوجد لدى الصندوق موجودات تم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو كأدوات تغطية. وعملياً، قد تختلف نتائج التداول الفعلي عن تحليل الحساسية أدناه وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

الأثر على الربح أو الخسارة		التغيير في معدل العمولة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٤٤٧,٠٠٠	٢٩٠,٠٠٠	زيادة بواقع ١٪
(٤٤٧,٠٠٠)	(٢٩٠,٠٠٠)	نقص بواقع ١٪

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الرياض المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٤.٢ تقدير القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقارير المالية. يتم تقييم الأدوات التي لم يتم الإبلاغ عن مبيعاتها في يوم التقييم بأحدث سعر للزيادة.

السوق النشط هو السوق الذي تتم فيه معاملات الأصول أو الالتزامات بتردد وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. يفترض أن القيمة الدفترية ناقصًا انخفاض قيمة الأدوات المالية الممنوحة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

• مدخلات المستوى ١ هي أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو المطلوبات المماثلة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس؛

• مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات غير الأسعار المعروضة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛

• مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام.

يصنف الصندوق جميع أصوله المالية باستثناء الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة المستوى ١.

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

العلاقة وحساسية المدخلات غير القابلة للرصد بالقيمة العادلة	المدخلات الهامة غير القابلة للرصد	أسلوب / أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	الأصول المالية / المطلوبات المالية
لا ينطبق	لا ينطبق	قيمة صافي الأصول	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

اسلوب التقييم لاحتساب القيمة العادلة للاستثمارات تحت المستوى ١ يشمل تحديد صافي قيمة الأصول لكل وحدة من الأموال التي تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

١٥. آخر يوم تقييم

كان آخر يوم تقييم للسنة هو ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ م (٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠ م).

١٦. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

١٧. الأحداث اللاحقة

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

١٨. اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٠ مارس ٢٠٢١ م (الموافق ١٧ شعبان ١٤٤٢ هـ).