

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار
صندوق استثماني مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وتقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير الصندوق

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

الصفحة

الفهرس

٢-١

تقرير المراجع المستقل

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الدخل الشامل

٥

قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات

٦

قائمة التدفقات النقدية

٢٩-٧

إيضاحات حول القوائم المالية

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

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق الرياض للمتاجرة بالدولار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للصندوق مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتمد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المطبقة من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وأحكام وشروط الصندوق، وعن نظام الرقابة الداخلي التي يراها مدير الصندوق ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق مسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو مدير الصندوق تصفية الصندوق أو وقف عملياته أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن مجلس إدارة الصندوق مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

تقرير المراجع المستقل إلى السادة حاملي الوحدات ومدير صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار المحترمين (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سنكتشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش بعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية لمدير الصندوق.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي أحداث أو ظروف مستقبلية إلى عدم استمرار الصندوق في أعماله.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم ببلاغ مجلس إدارة الصندوق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس ووترهاوس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

٧ رمضان ١٤٤٤ هـ
(٢٩ مارس ٢٠٢٣ م)

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ١ يناير ٢٠٢١ (معدلة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (معدلة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
٢,٢٢٣,٣٥٩	٢,٣١١,٤٣٥	١,٧٧٩,٠٠٩	٦-٢
٤٤,٩٨٤,٥٦٢	٢٩,٠٧٣,٢٩٥	٩,٢٣١,١٨٨	٧
٧,٩٦٧,٨٤٦	٦,٤٢٥,٥٤٢	٧٥٨,١٠٦	٨
٥٥,١٧٥,٧٦٧	٣٧,٨١٠,٢٧٢	١١,٧٦٨,٣٠٣	
			الموجودات
			نقد وما يماثله
			استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤٧,٣٧٤	٤٣,٨٥١	٦٠٣	١٢
١٣,٧٤٦	١٢,٩٥٨	٩,٠٧٦	
٦١,١٢٠	٥٦,٨٠٩	٩,٦٧٩	
			حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٥٥,١١٤,٦٤٧	٣٧,٧٥٣,٤٦٣	١١,٧٥٨,٦٢٤	
٩,٢٦٠,٥١٤,٣٥	٦,٣١٥,٢١٤,٣٤	١,٩٣٦,٩٠٦,٢٨	٩
٥,٩٥	٥,٩٨	٦,٠٧	
			حقوق الملكية العائدة إلى كل وحدة

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
(معدلة)			
			الدخل
			إيرادات عمولة خاصة
٣٩٨,٥٧٠	٣٣٩,٢٨٧		صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٧,٦٩٥	٥٠,٣٩٢	١٠	
٥٠٦,٢٦٥	٣٨٩,٦٧٩		
			المصاريف
(٢٢٥,٧٥٨)	(٩٦,١٥٧)	١٢	أتعاب إدارة الصندوق
(٤٥,٠٠٤)	(٢٥,٨٧٠)	١١	مصاريف أخرى
(٢٧٠,٧٦٢)	(١٢٢,٠٢٧)		مجموع المصاريف
٢٣٥,٥٠٣	٢٦٧,٦٥٢		صافي الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٣٥,٥٠٣	٢٦٧,٦٥٢		مجموع الدخل الشامل للسنة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية السنة
٥٥,١١٤,٦٤٧	٣٧,٧٥٣,٤٦٣	
		مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٣٥,٥٠٣	٢٦٧,٦٥٢	
		الاشتراكات والاستردادات من قبل حاملي الوحدات
		إصدار الوحدات
		استرداد الوحدات
		صافي التغيرات من معاملات الوحدات
		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية السنة
٣٧,٧٥٣,٤٦٣	١١,٧٥٨,٦٢٤	

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

قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
	(معدلة)	إيضاح
٢٦٧,٦٥٢	٢٣٥,٥٠٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل للسنة
تعديلات لـ:		
٤١,١٨٨	١١٥,٩٣٤	١٠ خسارة غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٠٨,٨٤٠	٣٥١,٤٣٧	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أتعاب إدارة مستحقة مصاريف مستحقة أخرى
٢١,٣٤٢,١٠٧	٩,٩١١,٢٦٧	
٥,٦٢٦,٢٤٨	١,٤٢٦,٣٧٠	
(٤٣,٢٤٨)	(٣,٥٢٣)	
(٣,٨٨٢)	(٧٨٨)	
٢٧,٢٣٠,٠٦٥	١١,٦٨٤,٧٦٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:		
٤,٥٢٥,٦٦٠	٣٥,٤٧٠,٨٠٥	متحصلات من إصدار وحدات استردادات الوحدات
(٣٠,٧٨٨,١٥١)	(٥٣,٠٦٧,٤٩٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٦,٢٦٢,٤٩١)	(١٧,٥٩٦,٦٨٧)	
٩٦٧,٥٧٤	(٥,٩١١,٩٢٤)	صافي التغير في النقد وما يماثله
٧,٣١١,٤٣٥	١٣,٢٢٣,٣٥٩	نقد وما يماثله في بداية السنة
٨,٢٧٩,٠٠٩	٧,٣١١,٤٣٥	١-٦ نقد وما يماثله في نهاية السنة

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

١ الصندوق وأنشطته

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار ("الصندوق") هو صندوق أسواق نقد مدار 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 المشاركة في استثمارات أسواق النقد المقومة بالدولار الأمريكي التي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

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

بدأ الصندوق بمزاولة أنشطته في ٣ أكتوبر ١٩٩٠، حيث تمت الموافقة على شروط وأحكام الصندوق من قبل البنك المركزي السعودي (ساما). في ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٨، تمت الموافقة على شروط وأحكام الصندوق من قبل هيئة السوق المالية (الهيئة) من خلال خطابها المؤرخ في ١٢ ذو الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٨).

٢ الجهة التنظيمية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو 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 ١٧ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١) والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع صناديق العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها. بدأ تطبيق اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١).

٣ أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

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

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

٢-٣ أسس القياس

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

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

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

٣ أسس الإعداد (تتمة)

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤-٣ أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإبداء آرائها وتقديراتها وافتراضاتها التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم فحص التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إثبات تعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل التقديرات أو أي سنوات مستقبلية متأثرة بهذا التعديل.

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

٥-٣ الاستمرارية

لقد قام مدير الصندوق بتقييم قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله، وأنه مقتنع بأنه لدى الصندوق الموارد الكافية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. كما أنه لا علم للإدارة بأي حالة من حالات عدم التأكد الجوهري والتي قد تطرح شكوكاً جوهرية حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله.

٦-٣ الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٤ معايير جديدة

طبق الصندوق لأول مره بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ولم يكن لها أثر جوهري على هذه القوائم المالية. لم يطبق الصندوق مبكراً أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولم يصبح سارياً بعد.

ممتلكات ومصنع ومعدات: متحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦

يحظر التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمصنع والمعدات" أي منشأة من أن تقتطع من تكلفة بند الممتلكات والمصنع والمعدات أي متحصلات مقبوضة من بيع البند المنتجة أثناء قيام المنشأة بإعداد الأصل للاستخدام على الوجه المقصود منه. كما يوضح التعديل أيضاً أنه على المنشأة أن "تختبر ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح" عند قيامها بتقييم الأداء الفني والمادي للأصل. علماً بأن الأداء المالي للأصل غير ذي صلة بهذا التقييم.

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

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

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

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

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" - يوضح الرسوم التي يجب تضمينها في اختبار ١٠٪ لإلغاء إثبات المطلوبات المالية.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عقود الإيجار - تعديل المثال التوضيحي ١٣ لإزالة الرسم التوضيحي للمدفوعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات على عقار مستأجر، لإزالة أي لبس حول معالجة حوافز الإيجار.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى" - يسمح للمنشآت التي قامت بقياس موجوداتها ومطلوباتها بالقيم الدفترية المسجلة في دفاتر الشركة الأم بقياس أي فروقات تحويل متراكمة باستخدام المبالغ المدرجة من قبل الشركة الأم. سينطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ "الزراعة" - استبعاد مطالبية المنشآت باستبعاد التدفقات النقدية للضريبة عند قياس القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. ويهدف هذا التعديل إلى التوافق مع المطالبة الواردة في المعيار بخصم التدفقات النقدية على أساس ما بعد الضريبة. تم إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع المنشآت" لتحديث مراجع الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية وإضافة استثناء لإثبات المطلوبات والمطلوبات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة والتفسير رقم ٢١ الرسم". كما تؤكد التعديلات على أنه لا ينبغي إثبات الموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للصندوق.

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

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ معايير صادرة وغير سارية بعد

هناك عدة معايير وتعديلات على معايير وتفسيرات صدرت من مجلس معايير المحاسبة الدولية سارية المفعول في الفترات المحاسبية المستقبلية إلا أن الصندوق قرر عدم تطبيقها مبكراً، وليس لها أثر جوهري على هذه القوائم المالية. لم يتم الصندوق بعد بإجراء تقييم لتحديد التأثير المحتمل على المبالغ التي تم التقرير عنها والإفصاحات التي يجب إجراؤها بموجب المعايير الجديدة المطبقة أو التعديلات على المعايير الحالية.

أهمها ما يلي:

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

٣-٤ نقد وما يماثله

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

٤-٤ الأدوات المالية

١-٤-٤ الإثبات المبدئي والقياس

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

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

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٤-١ الإثبات المبني والقياس (تتمة)

أصل مالي بالتكلفة المطفأة

- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والعمولة فقط على مبلغ أصل الدين القائم.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال تتحقق غايته عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والعمولة على أصل الدين القائم.

عند الإثبات المبني لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، يجوز لمدير الصندوق بشكل غير قابل للإلغاء أن يختار عرض التعديلات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. وهذا الخيار يتم على أساس كل استثمار على حدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - ("القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة")

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

تقييم نموذج الأعمال

يقوم مدير الصندوق بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ فيه بالأصل المالي على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الأعمال وطريقة تقديم المعلومات الخاصة بذلك إلى الإدارة. وتتضمن هذه المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقرير بذلك إلى مدير الصندوق.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال - أي، ما إذا كان التعويض مبنياً على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة.
- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. ولكن، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل فردي، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للصندوق لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٤-١ الإثبات المبدئي والقياس (تتمة)

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

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية كما لا يتم الاحتفاظ بها سواء لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات أصل الدين والعمولة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل الدين" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات المبدئي. ويتم تعريف الفائدة أو "العمولة" بأنها الثمن المقابل للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل الدين القائم وذلك خلال مدة معينة من الزمن ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل الدين والعمولة فقط، يأخذ الصندوق في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم تحقيقها لهذه الشروط. وعند إجراء هذا التقييم، يأخذ الصندوق في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الدعم المالي.
- شروط المبالغ المدفوعة مقدما والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة الصندوق بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال ترتيبات الموجودات بدون حق الرجوع).
- الخصائص التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود - مثل إعادة ضبط أسعار الفائدة / العمولة بشكل دوري.

إعادة التصنيف

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

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق على أساس النظرة المستقبلية بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يعتمد المخصص على الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية التخلف عن السداد في الاثني عشر شهراً التالية ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها.

٢-٤-٤ تصنيف المطلوبات المالية

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

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

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٤-٤ الإثبات والقياس المبني

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

٤-٤-٤ القياس اللاحق

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

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة/ العمولة الفعلي ويتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل.

أي ربح أو خسارة من إلغاء الإثبات يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل.

إن "التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات المبني ناقصاً سداد أصل الدين، زائداً أو ناقصاً للعمولة التراكمية، باستخدام طريقة معدل الفائدة/ العمولة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق. وبالنسبة للموجودات المالية، يتم تعديلها مقابل أي مخصص خسارة.

٥-٤-٤ إلغاء الإثبات

يقوم الصندوق بإلغاء إثبات الأصل المالي عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عند تحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً لمعاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل أساسي أو في حال عدم قيام الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل أساسي وعدم احتفاظه بالسيطرة على الأصل المالي. عند إلغاء إثبات الأصل المالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الموزعة على الجزء الملغى إثباته من الأصل) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مقترض) في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات أي عمولة على هذه الموجودات المالية المحولة التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل الصندوق كأصل أو التزام منفصل. يبرم الصندوق معاملات يقوم بموجبها بنقل الموجودات المثبتة في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ إما بكافة أو معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالموجودات المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بكافة أو معظم المخاطر والمنافع، فلن يتم إلغاء إثبات الموجودات المحولة. يقوم الصندوق بإلغاء إثبات الالتزام المالي عند تنفيذ التزاماته التعاقدية أو إلغائها أو انقضائها.

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

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٤-٦ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

- (أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً: وهي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن حالات التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.
- (ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر: وهي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث العجز عن السداد المحتملة على مدى عمر الأداة المالية.

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

٥-٤ مقاصة الأدوات المالية

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

٦-٤ مصاريف مستحقة أخرى

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

٧-٤ مخصص

يتم إثبات مخصص في حال كان لدى الصندوق التزام قائم نظامي أو ضمني نتيجة لحدث سابق وعندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات صادرة لموارد متضمنة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام، وأن يكون بالإمكان تقدير قيمة المبلغ بشكل موثوق. ولا يتم إثبات مخصص عن خسائر التشغيل المستقبلية.

٨-٤ الوحدات القابلة للاسترداد

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

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

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٤ الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

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

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

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

٩-٤ زكاة / ضريبة

تعد الزكاة / الضريبة التزاماً على حاملي الوحدات ولذلك لا يتم تكوين مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية.

١٠-٤ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الصندوق منافع اقتصادية مستقبلية ويكون بالإمكان قياس الإيرادات بصورة موثوق بها، بغض النظر عن توقيت السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض باستثناء الخصومات والضرائب وخصومات الكمية.

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

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

يتم إثبات أرباح عقود المراجحة والصكوك بطريقة معدل العمولة الفعلي.

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

١١-٤ أتعاب إدارة

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

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

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٢-٤ مصاريف أخرى

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

١٣-٤ قيمة حقوق الملكية للوحدة الواحدة

يتم احتساب حقوق الملكية لكل وحدة كما هو مبين في قائمة المركز المالي بقسمة حقوق الملكية على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

٥ أتعاب الإدارة والأتعاب الإدارية والمصاريف الأخرى

في كل يوم تقييم، يُحمل مدير الصندوق على الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ٠,٥٠٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠,٥٠٪ سنوياً) من حقوق ملكية الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق على أساس يومي بتحميل الصندوق رسوم الحفظ بنسبة ٠,٠٠٥٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠,٠٠٥٪ سنوياً) من حقوق ملكية الصندوق و٨ دولار أمريكي لكل معاملة.

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

٦ نقد وما يماثله

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

إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
النقد في حسابات الاستثمار	١٢,٢- ١,٧٧٩,٠٠٩	٢,٣١١,٤٣٥
ودائع لأجل بفترة استحقاق لمدة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ	١-٧ ٦,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
النقد وما يماثله في قائمة التدفقات النقدية	٨,٢٧٩,٠٠٩	٧,٣١١,٤٣٥

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

٧ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
استثمارات في ودائع المراجعة والصكوك	٩,١٦٥,٩٢٠	٢٩,٠٠٠,٠٠٠
إيرادات عمولة خاصة مستحقة	٦٥,٢٦٨	٧٣,٢٩٥
المجموع	٩,٢٣١,١٨٨	٢٩,٠٧٣,٢٩٥

١-٧ تتضمن الودائع المذكورة أعلاه أيضاً ودائع بفترة استحقاق أصلية لمدة ٣ أشهر أو أقل بمبلغ ٦,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٢٠٢١: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي).

٢-٧ يتراوح معدل إيرادات العمولة الخاصة بالاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة المذكورة أعلاه من ٤,١٠٪ إلى ٥,٥٠٪ سنوياً (٢٠٢١: من ٠,٧٠٪ إلى ١,٢٪ سنوياً).

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

٨ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

كما في	كما في	إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٧٥٨,١٠٦	٦,٤٢٥,٥٤٢	١٢

صناديق استثمارية:
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار

٩ معاملات الوحدات

تتلخص معاملات الوحدات للسنة بما يلي:

كما في	كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦,٣١٥,٢١٤,٣٤	٩,٢٦٠,٥١٤,٣٥
٧٥٥,٤١٠,٧٩	٥,٩٥٣,٧٢٠,١٦
(٥,١٣٣,٧١٨,٨٥)	(٨,٨٩٩,٠٢٠,١٥)
(٤,٣٧٨,٣٠٨,٠٦)	(٢,٩٤٥,٢٩٩,٩٩)
١,٩٣٦,٩٠٦,٢٨	٦,٣١٥,٢١٤,٣٤

الوحدات في بداية السنة

وحدات مصدرية

وحدات مستردة

صافي التغير في الوحدات

الوحدات في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢	٢٠٢١
٩١,٥٨٠	٢٢٣,٦٢٩	
(٤١,١٨٨)	(١١٥,٩٣٤)	
٥٠,٣٩٢	١٠٧,٦٩٥	

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

خسارة غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

١١ مصاريف أخرى

إيضاح		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
١٢	مصاريف ضريبة القيمة المضافة	١٥,٦٥٦	٣٥,٠٥٢
	أتعاب مهنية	٥,٨٥٧	٣,٩٩٧
	أتعاب هيئة السوق المالية	١,٩٩٩	١,٩٩٩
	رسوم حفظ	١,٠٢٥	٢,٥٩٤
	أخرى	١,٣٣٣	١,٣٦٢
		٢٥,٨٧٠	٤٥,٠٠٤

١٢ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

الطرف ذو العلاقة	العلاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملة خلال السنة		الرصيد الختامي المدين / (الدائن)	
			٢٠٢٢	٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
			(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)	(معدلة)
الرياض المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارة الصندوق حسابات استثمار مصاريف ضريبة القيمة المضافة	(٩٦,١٥٧)	(٢٢٥,٧٥٨)	(٦٠٣)	(٤٣,٨٥١)
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار	صندوق مُدار من قبل مدير الصندوق	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٥٣١,٤٢٦)	(٥,٩١١,٩٢٤)	١,٧٧٩,٠٠٩	٢,٣١١,٤٣٥
			(١٥,٦٥٦)	(٣٥,٠٥٢)	(١,٠٠١)	(٧,١٤٨)
			٥,٦٢٦,٢٤٨	١,٤٢٦,٣٧٠	٧٥٨,١٠٦	٦,٤٢٥,٥٤٢

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

١٣ الأدوات المالية بحسب الفئة

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة
-	١,٧٧٩,٠٠٩
-	٩,٢٣١,١٨٨
٧٥٨,١٠٦	-
٧٥٨,١٠٦	١١,٠١٠,١٩٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الموجودات بحسب قائمة المركز المالي

نقد وما يماثله
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
مجموع الموجودات

المطلوبات بحسب قائمة المركز المالي
أتعاب إدارة مستحقة
مصاريف مستحقة أخرى
مجموع المطلوبات

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة
-	٢,٣١١,٤٣٥
-	٢٩,٠٧٣,٢٩٥
٦,٤٢٥,٥٤٢	-
٦,٤٢٥,٥٤٢	٣١,٣٨٤,٧٣٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الموجودات بحسب قائمة المركز المالي

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

المطلوبات بحسب قائمة المركز المالي
أتعاب إدارة مستحقة
مصاريف مستحقة أخرى
مجموع المطلوبات

-	٤٣,٨٥١
-	١٢,٩٥٨
-	٥٦,٨٠٩

١٤ إدارة المخاطر المالية

١-١٤ عوامل المخاطر المالية

تتمثل أهداف الصندوق في الحفاظ على قدرته على الاستمرار في أعماله حتى يتمكن من الاستمرار في تحقيق أكبر قدر من العوائد لحاملي الوحدات ولضمان السلامة المعقولة لحاملي الوحدات.

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

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

يتم تحديد مخاطر المراقبة والتحكم في المقام الأول على أساس الحدود الموضوعية من قبل مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة للشروط والأحكام التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، وتعرضه للمخاطر وإدارة المخاطر العامة وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة التوازن للمحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

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

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

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

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

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

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

(أ) مخاطر السوق

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

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

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

(٢) مخاطر سعر العمولة الخاصة

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

حالياً، جميع استثمارات الصندوق في مرابحة وصكوك تحمل نسبة عمولة ثابتة. نظراً لتصنيف هذه الاستثمارات على أنها تكلفة مطفأة، فإن أي تغييرات في أسعار السوق لن يكون لها أي أثر على صافي دخل الصندوق.

(٣) مخاطر الأسعار

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

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

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

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

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر الأسعار (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		أداة مالية خاضعة لأسعار السوق المتغيرة
التأثير على حقوق الملكية	التغيير المحتمل المعقول %	التأثير على حقوق الملكية	التغيير المحتمل المعقول %	
٣٢١,٢٧٧	٥-/+	٣٧,٩٠٥	٥-/+	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(ب) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما لأداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والنقد وما يماثله. يتم الاحتفاظ بالنقد في حسابات الاستثمار لدى مدير الصندوق في بنك الرياض والذي يتمتع بتصنيف ائتماني جيد. يحتفظ الصندوق بالنقد في حسابات الاستثمار لدى بنك الرياض الذي يتمتع بتصنيف ائتماني طويل الأجل "BBB+" من قبل وكالة فيتش، وليس لها تاريخ في التخلف عن رد الرصيد.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		نقد وما يماثله استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢,٣١١,٤٣٥	١,٧٧٩,٠٠٩	٢٩,٠٧٣,٢٩٥	٩,٢٣١,١٨٨	
٣١,٣٨٤,٧٣٠	١١,٠١٠,١٩٧			

مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة

تم قياس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس الخسارة المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يعتبر الصندوق أن هذه التعرضات ذات مخاطر ائتمانية منخفضة بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة. تستند احتمالية التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهراً ومدى العمر إلى منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة وسياسة الانخفاض في القيمة التي يتبناها الصندوق. تعكس مقاييس الخسارة بافتراض التخلف عن السداد بشكل عام معدل الاسترداد المفترض المرتبط بالتصنيفات الائتمانية المركبة للأطراف المقابلة. ومع ذلك، إذا كان الأصل منخفض القيمة ائتمانياً، فسيتم تقدير الخسارة على أساس تقييم محدد للعجز النقدي المتوقع وعلى معدل الربح الفعلي الأصلي.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

بموجب نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، يتم إثبات الخسائر الائتمانية قبل وقوع الحدث الائتماني. يتطلب نموذج الانخفاض في القيمة معلومات مستقبلية في الوقت المناسب لعكس مخاطر الائتمان في حالات التعرض بشكل دقيق.

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

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

وبموجب النهج العام للانخفاض في القيمة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاث مراحل. تشير كل مرحلة إلى الجودة الائتمانية لكل أصل مالي.

المرحلة الأولى: وتشمل الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي أو التي لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويتم احتساب الربح بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي دون الاقتطاع لمخصص الائتمان).

المرحلة الثانية: وتشمل الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي (إلا إذا كانت مخاطر الائتمان منخفضة في تاريخ التقرير) ولا يتوفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل ولكن يتم احتساب الربح بناءً على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل.

المرحلة الثالثة: وتشمل الأدوات المالية التي يتوفر حيالها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة في تاريخ التقرير. وفي هذه المرحلة، هناك مقترضون يعانون من الانخفاض في القيمة (التخلف عن السداد).

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

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

حدد الصندوق التعريف التالي للتخلف عن السداد:

تعريف التخلف عن السداد:

يعتبر الصندوق أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما يتخلف الطرف المقابل عن سداد أصل الدين أو الربح.

احتمالية التخلف عن السداد:

من خلال المراجعة السنوية للاستثمارات في أدوات الدين، يجب على الصندوق وضع مصفوفة انتقالية سنوية لحساب احتمالية التخلف عن السداد على أساس الحساب خلال سنة واحدة محددة على مدى السنوات الخمس الماضية. يقوم مدير الصندوق بمراجعة التركيز الائتماني لمحفظة الاستثمار اعتماداً على الأطراف المقابلة. يتم تقييم جودة الائتمان للموجودات المالية باستخدام متوسط المعدل باستخدام التصنيفات الائتمانية الخارجية لوكالات التصنيف.

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

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

الخسارة بافتراض التخلف عن السداد:

يتم تعريف الخسارة بافتراض التخلف عن السداد على أنها الخسارة الاقتصادية المتوقعة في حالة التخلف عن السداد. سوف يستند احتساب التخلف عن السداد على خسائر الصندوق في الحسابات المتخلفة عن السداد بعد النظر في نسب الاسترداد. يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ أيضًا أن يتم تقدير الخسارة بافتراض التخلف عن السداد عن طريق التقييم المستقبلي للضمانات بناءً على عوامل الاقتصاد الكلي. يعد حساب الخسارة بافتراض التخلف عن السداد مستقلاً عن تقييم جودة الائتمان وبالتالي يتم تطبيقه بشكل موحد في جميع المراحل.

لتقدير الخسارة بافتراض التخلف عن السداد على محفظة الصندوق غير المضمونة، يقوم الصندوق باحتساب الخسارة بافتراض التخلف عن السداد على أساس المبالغ المستردة الفعلية للمحفظة المتخلفة عن السداد على مدى فترة لا تقل عن ٥ سنوات قبل تاريخ التقييم. في غياب السجل التاريخي، يتم مقارنة الأداء.

مستوى التعرض للتخلف عن السداد:

يعرف التعرض للتخلف عن السداد بأنه تقدير مدى تعرض الصندوق لمقترض ما في حالة التخلف عن السداد. ويجب عند تقدير التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم. ويعد ذلك مهماً فيما يتعلق بموجبات المرحلة الثانية حيث قد تكون نقطة التخلف عن السداد بعد عدة سنوات.

معدل الخصم

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان للصندوق استثمارات ذات تصنيفات ائتمانية تتراوح من A إلى BBB.

يتم الاحتفاظ بالنقد وما يماثله والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة لدى أطراف ذو تصنيف ائتماني مرتفع، وبالتالي، فإن المخاطر الائتمانية منخفضة. لذلك، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة غير جوهرية.

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

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

تحليل جودة الائتمان

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

٢٠٢٢			
المجموع	درجة غير استثمارية	درجة استثمارية	الموجودات المالية
١,٧٧٩,٠٠٩	-	١,٧٧٩,٠٠٩	نقد وما يماثله
٩,٢٣١,١٨٨	-	٩,٢٣١,١٨٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧٥٨,١٠٦	٧٥٨,١٠٦	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>١١,٧٦٨,٣٠٣</u>	<u>٧٥٨,١٠٦</u>	<u>١١,٠١٠,١٩٧</u>	المجموع
٢٠٢١			
المجموع	درجة غير استثمارية	درجة استثمارية	الموجودات المالية
٢,٣١١,٤٣٥	-	٢,٣١١,٤٣٥	نقد وما يماثله
٢٩,٠٧٣,٢٩٥	-	٢٩,٠٧٣,٢٩٥	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٦,٤٢٥,٥٤٢	٦,٤٢٥,٥٤٢	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٣٧,٨١٠,٢٧٢</u>	<u>٦,٤٢٥,٥٤٢</u>	<u>٣١,٣٨٤,٧٣٠</u>	المجموع

(ج) مخاطر السيولة

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

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

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

يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة من خلال التأكد من توفر أموال كافية للوفاء بأي ارتباطات عند نشوئها، إما من خلال اشتراكات جديدة أو تصفية المحفظة الاستثمارية أو عن طريق أخذ قروض قصيرة الأجل من مدير الصندوق.

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

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٤ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	أكثر من ١٢ شهراً	١ - ١٢ شهراً	٧ أيام إلى شهر واحد	أقل من ٧ أيام	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الموجودات المالية					
١,٧٧٩,٠٠٩	-	-	-	١,٧٧٩,٠٠٩	نقد وما يماثله
٩,٢٣١,١٨٨	-	٢,٦٦٥,٩٢٠	٦,٥٢٦,٣٢٥	٣٨,٩٤٣	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧٥٨,١٠٦	-	-	-	٧٥٨,١٠٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١,٧٦٨,٣٠٣	-	٢,٦٦٥,٩٢٠	٦,٥٢٦,٣٢٥	٢,٥٧٦,٠٥٨	
المطلوبات المالية					
٦٠٣	-	-	٦٠٣	-	أتعاب إدارة مستحقة
٩,٠٧٦	-	-	٩,٠٧٦	-	مصاريف مستحقة أخرى
٩,٦٧٩	-	-	٩,٦٧٩	-	
١١,٧٥٨,٦٢٤	-	٢,٦٦٥,٩٢٠	٦,٥١٦,٦٤٦	٢,٥٧٦,٠٥٨	فجوة السيولة

المجموع	أكثر من ١٢ شهراً	١ - ١٢ شهراً	٧ أيام إلى شهر واحد	أقل من ٧ أيام	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الموجودات المالية					
٢,٣١١,٤٣٥	-	-	-	٢,٣١١,٤٣٥	نقد وما يماثله
٢٩,٠٧٣,٢٩٥	-	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٣,٢٩٥	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٦,٤٢٥,٥٤٢	-	-	-	٦,٤٢٥,٥٤٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٧,٨١٠,٢٧٢	-	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٨١٠,٢٧٢	
المطلوبات المالية					
٤٣,٨٥١	-	-	٤٣,٨٥١	-	أتعاب إدارة مستحقة
١٢,٩٥٨	-	-	١٢,٩٥٨	-	مصاريف مستحقة أخرى
٥٦,٨٠٩	-	-	٥٦,٨٠٩	-	
٣٧,٧٥٣,٤٦٣	-	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٤٣,١٩١	٨,٨١٠,٢٧٢	فجوة السيولة

(د) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الصندوق والتقنيات المستخدمة والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء على مستوى الصندوق أو على مستوى مقدم الخدمات للصندوق وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملة ومخاطر السوق مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات النظامية والتنظيمية.

إن هدف الصندوق هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعتها مع تحقيق أهدافها الاستثمارية من تحقيق العوائد لحاملي الوحدات.

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

١٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-١٤ إدارة مخاطر رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق صافي موجودات حاملي الوحدات. تتمثل أهداف الصندوق عند إدارة رأس المال في الحفاظ على القدرة على الاستمرار في أعماله وتحقيق العوائد لحاملي الوحدات ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين، بالإضافة إلى الحفاظ على قاعدة رأس المال لدعم تنمية الأنشطة الاستثمارية للصندوق. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز لمدير الصندوق طلب ارتباط غير ممول، إن وجد، من أي رأس مال إضافي من حاملي الوحدات أو توزيع الأموال على حاملي الوحدات.

٣-١٤ تقدير القيمة العادلة

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

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقرير المالي. تُقيم الأدوات التي لم يتم إدراج أي مبيعات لها بتاريخ التقييم بأحدث سعر للشراء.

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

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- المستوى ١: مدخلات المستوى ١ هي أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
- المستوى ٢: مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة المعلنه في المستوى ١ والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر
- المستوى ٣: مدخلات المستوى ٣ هي المدخلات التي لا يمكن رصدها للأصل أو الالتزام.

يصنف الصندوق جميع موجوداته المالية باستثناء تلك المدرجة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة في المستوى ٢.

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

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

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

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

١٥ آخر يوم للتقييم

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

١٦ أرقام المقارنة

خلال الفترة، أجرى الصندوق عملية لتحديد ما إذا كان عرض قائمة الدخل يتوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية". نتج عن هذه العملية إعادة تصنيف بعض البنود في قائمة الدخل الشامل وقائمة المركز المالي لتتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ليس للتعديلات أدناه أي أثر على صافي الدخل، حقوق الملكية، صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية، صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية، صافي التغيير في النقد وما يماثله، نقد وما يماثله في نهاية السنة الخاص بالصندوق:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما عُذلت)	التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما أدرجت سابقاً)	أتعاب إدارة الصندوق مصاريف أخرى
(٢٢٥,٧٥٨)	٢,٥٩٤	(٢٢٨,٣٥٢)	
(٤٥,٠٠٤)	(٢,٥٩٤)	(٤٢,٤١٠)	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما عُذلت)	التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما أدرجت سابقاً)	استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة دخل عمولة خاصة مستحقة
٢٩,٠٧٣,٢٩٥	٧٣,٢٩٥	٢٩,٠٠٠,٠٠٠	
-	(٧٣,٢٩٥)	٧٣,٢٩٥	
١ يناير ٢٠٢١ (كما عُذلت)	التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (كما أدرجت سابقاً)	استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة دخل عمولة خاصة مستحقة
٤٤,٩٨٤,٥٦٢	٢٨٤,٥٦٢	٤٤,٧٠٠,٠٠٠	
-	(٢٨٤,٥٦٢)	٢٨٤,٥٦٢	

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

١ يناير ٢٠٢١ (كما عُذلت)	التعديل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (كما أدرجت سابقاً)	أتعاب إدارة مستحقة مصاريف مستحقة أخرى
٤٧,٣٧٤	(٦٢٦)	٤٨,٠٠٠	
١٣,٧٤٦	٦٢٦	١٣,١٢٠	

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

١٧ أحداث لاحقة

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

١٨ الموافقة على القوائم المالية

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