

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تديره شركة الرياض المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وتقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تديره شركة الرياض المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الصفحات	الفهرس
١ - ٣	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة العائدة إلى حاملي الوحدات
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨ - ٢٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى حاملي الوحدات
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
(صندوق استثماري مشترك مفتوح)
الرياض، المملكة العربية السعودية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لصندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار ("الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي وتدفقاتها 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 (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

أمر آخر

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

المعلومات الأخرى المشمولة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٤ للصندوق

مدير الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٤، بخلاف القوائم المالية وتقرير المراجع عنها. من المتوقع إتاحة التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير المراجع.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ونحن لن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

تقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار (تتمة)

وفيما يتصل بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة، أو ما إذا كانت المعلومات الأخرى تبدو مُحَرَّفة بشكل جوهري بأية صورة أخرى.

وإذا توصلنا إلى وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى أثناء قراءتنا للتقرير السنوي للصندوق، فإننا مطالبون بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهري، 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 ستكشف دائماً عن التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهريّة إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

- تحديد مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية وتقييمها، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لبدء رأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ملائم لعملية المراجعة بغرض تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للصندوق.

تقرير المراجع المستقل
إلى حاملي الوحدات
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار (تمة)

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها مدير الصندوق.
 - استنتاج مدى ملائمة استخدام مدير الصندوق لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعرض المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج الجوهرية للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في الرقابة الداخلية قمنا باكتشافها أثناء المراجعة.

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبدالرحمن الصويغ
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٦١

٢٠ ذو الحجة ١٤٤٦ هـ
(١٦ يونيو ٢٠٢٥)

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تديره شركة الرياض المالية)
قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

ايضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد عرضها - إيضاح ١٤)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد عرضها - إيضاح ١٤)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ايضاح
الموجودات				
٦	٦,٢٦٦,٣٧٣	٧٧٣,٠٦٧	٥٧٨,٢٩٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٧	٦٠,٧٦٥,١٠٩	٦١,٠٢٧,٢١٣	٥٢,٥٣٤,٢٤٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨	١٣٧,٨٣٨,٨٠٨	٨٥,٧٤٦,٩٢٠	٢٥,٠٩٧,٤٦٣	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
	٢٠٤,٨٧٠,٢٩٠	١٤٧,٥٤٧,٢٠٠	٧٨,٢١٠,٠٠٦	مجموع الموجودات
المطلوبات				
١١	١١,٤٦٥	٨,٢٦٠	٢,٢٠٤	اتعاب ادارة مستحقة الدفع
	١٤,٩٢٥	١٨,٠٧٦	١٨,٠٨١	مصاريف مستحقة
	٢,٠٠٠	١,١٦٩,٩٠٩	-	استرداد مستحق الدفع
	٢٨,٣٩٠	١,١٩٦,٢٤٥	٢٠,٢٨٥	مجموع المطلوبات
	٢٠٤,٨٤١,٩٠٠	١٤٦,٣٥٠,٩٥٥	٧٨,١٨٩,٧٢١	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٩	٥,١٨٨,٨٢١,٧٣	٥,١٨٨,٨٢١,٧٣	٢,٦٩٨,٨٣١,٣٠	الوحدات المصدرة (بالعدد)
	٢٧,٢٨	٢٨,٢١	٢٨,٩٧	حقوق الملكية العائدة إلى كل وحدة

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تديره شركة الرياض المالية)
قائمة الدخل الشامل
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٣ (معاد عرضها - إيضاح ١٤)	٢٠٢٤	إيضاح	
			الدخل
٨,٠٧٦,٧١٦	٤,٦٣٢,٩٠٧		دخل عملات خاصة
٣١١,٣٠٧	١,٦٥٦,٥٢٥		ربح غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٤٩٦,٣٤٩)	٨,٣	خسارة من استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٨,٣٨٨,٠٢٣	٥,٧٩٣,٠٨٣		
			المصاريف
(٨٨٧,٩٢٦)	(٥٤٨,٨٥٦)	١١	أتعاب إدارة الصندوق
(١٦٠,٢٧٠)	(١٠٤,١٩٠)	١٠	مصاريف أخرى
(١,٠٤٨,١٩٦)	(٦٥٣,٠٤٦)		مجموع المصاريف
٧,٣٣٩,٨٢٧	٥,١٤٠,٠٣٧		صافي الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
٧,٣٣٩,٨٢٧	٥,١٤٠,٠٣٧		مجموع الدخل الشامل للسنة

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تديره 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		
٢٠٢٣ (معاد عرضها - إيضاح ١٤)	٢٠٢٤	
٢٠٤,٨٤١,٩٠٠	١٤٦,٣٥٠,٩٥٥	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية السنة
٧,٣٣٩,٨٢٧	٥,١٤٠,٠٣٧	مجموع الدخل الشامل للسنة
		الاشتراكات والاستردادات من قبل حاملي الوحدات
٤٠,٨٨٨,٢٧٨	١٥,١٤١,٥٠٦	إصدار الوحدات
(١٠٦,٧١٩,٠٥٠)	(٨٨,٤٤٢,٧٧٧)	استرداد الوحدات
(٦٥,٨٣٠,٧٧٢)	(٧٣,٣٠١,٢٧١)	صافي التغيرات من معاملات الوحدات
١٤٦,٣٥٠,٩٥٥	٧٨,١٨٩,٧٢١	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية السنة

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تديره شركة الرياض المالية)
قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح	
٢٠٢٣ (معاد عرضها)	٢٠٢٤		
(إيضاح ١٤)			
٧,٣٣٩,٨٢٧	٥,١٤٠,٠٣٧		التدفقات المالية من الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل للسنة
			تعديلات على:
(٣١١,٣٠٧)	(١,٦٥٦,٥٢٥)	٨,٣	خسارة من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٤٩٦,٣٤٩		خسارة من استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٧,٠٢٨,٥٢٠	٣,٩٧٩,٨٦١		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٠,٥٩١,٨٨٨	٣٩,٧٥١,١٣٧		استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٤٩,٢٠٣	١٠,١٤٩,٤٩٠		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٢١,٤٠١,٩٧١		متحصلات بيع من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٣,٢٠٥)	(٦,٠٥٦)		اتعاب ادارة مستحقة الدفع
٣,١٥١	٥		مصاريف مستحقة
٣٧,٦٦٩,٥٥٧	٧٥,٢٧٦,٤٠٨		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات المالية من الأنشطة التمويلية:
٤٠,٨٨٨,٢٧٨	١٥,١٤١,٥٠٦		متحصلات من إصدار وحدات
(١٠٥,٥٥١,١٤١)	(٨٩,٦١٢,٦٨٦)		استردادات الوحدات، بعد خصم مستحقة الدفع*
(٦٤,٦٦٢,٨٦٣)	(٧٤,٤٧١,١٨٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٦,٩٩٣,٣٠٦)	٨٠٥,٢٢٨		صافي التغيرات في النقد وما في حكمه
٣٣,٧٦٦,٣٧٣	٦,٧٧٣,٠٦٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,٧٧٣,٠٦٧	٧,٥٧٨,٢٩٥	٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			*معلومات تكميلية
(١,١٦٧,٩٠٩)	(١,١٦٧,٩٠٩)		مستحقة الدفع إلى حاملي الوحدات على حساب الاسترداد

١. الصندوق وأنشطته

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار ("الصندوق") هو صندوق دخل ثابت يدار بموجب اتفاقية بين شركة الرياض المالية ("مدير الصندوق") ومستثمري الصندوق ("حاملي الوحدات"). يهدف الصندوق إلى الحفاظ على رأس المال وتحقيق عائد معقول منه، من خلال الاستثمار المباشر أو غير المباشر في أدوات الدين المتوافقة مع 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 ٢٤ مايو ١٩٩٩، حيث تمت الموافقة على شروط وأحكام الصندوق من قبل البنك المركزي السعودي. في ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٨، تمت الموافقة على شروط وأحكام الصندوق من قبل هيئة السوق المالية من خلال خطابها المؤرخ في ١٢ ذي الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٨).

٢. الجهة التنظيمية

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

٣. أساس الأعداد

٣,١ بيان الالتزام

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

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

٣,٢ أساس القياس

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

٣,٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٣,٤ أحكام وتقديرات وافتراسات محاسبية مؤثرة

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

٣,٥ الاستمرارية

لقد قام مدير الصندوق بتقييم قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله، وهو مقتنع بأنه لدى الصندوق الموارد الكافية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. إضافةً إلى ذلك، إن مدير الصندوق ليس على علم بوجود أي عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله.

٣. أساس الاعداد (تتمة)

٣,٦ الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية متوافقة مع السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ باستثناء تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي الموضحة أدناه والتي أصبحت قابلة للتطبيق لفترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. وقد قامت مدير الصندوق بتقييم أن التعديلات أدناه ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية.

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

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

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تديره شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٤. لم يكن لتطبيق التعديلات المذكورة أعلاه على المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على هذه القوائم المالية. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تمة)

المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية بعد

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

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

٣،٤ النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه 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 في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٤,٤ الأدوات المالية

٤,٤,١ تصنيف وقياس الموجودات المالية

٤,٤,١,١ الاعتراف المبدي والقياس

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

عند الاعتراف المبدي، يقيس الصندوق الأصل المالي بقيمته العادلة. في حال عدم إدراج أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم تعديل تكاليف المعاملات الإضافية والعائدة مباشرةً إلى الاستحواذ على الأصل المالي أو إصداره، مثل الرسوم والعمولات. بالنسبة للموجودات المالية المحتفظ لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قيد تكاليف المعاملات كمصاريف في قائمة الربح أو الخسارة. وبعد الاعتراف المبدي مباشرةً، يتم الاعتراف بمخصص خسارة ائتمانية متوقعة للموجودات المالية المدينة المقاسة بالتكلفة المطفأة، ما ينشأ عنه الاعتراف بمحمل خسارة ائتمانية متوقعة في قائمة الربح أو الخسارة.

٤,٤,١,٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

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

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

أدوات الدين

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

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

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

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

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

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

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

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

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٤,٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤,٤,١ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

٤,٤,١,٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

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

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

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية عندما تكون تلك التدفقات النقدية تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط، وغير المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بأي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها والمقاسة كما هو موضح في إيضاح ٣,٤,٤. يتم الاعتراف بالأرباح المكتسبة من هذه الموجودات المالية في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: إذا لم تكن التدفقات النقدية لأداة الدين تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط أو إذا لم يكن محتفظ بها ضمن نموذج الاحتفاظ بغرض التحصيل أو بغرض التحصيل والبيع، أو إذا كان مصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر الأداة المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، عندما لا تكون التدفقات النقدية تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط، في قائمة الربح أو الخسارة ضمن "صافي الأرباح/(الخسائر)" من الاستثمارات المقاسة إلزاميًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" في الفترة التي تنشأ فيها. يتم عرض الأرباح أو الخسائر من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة، أو المحتفظ بها للمتاجرة بشكل منفصل عن أدوات الدين الأخرى المقاسة إلزاميًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن صافي الأرباح/(الخسائر) في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحتفظ بها للمتاجرة".

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، عندما تكون التدفقات النقدية للموجودات تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط، والتي ليست مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركات في القيمة الدفترية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأداة المعترف بها في قائمة الربح والخسارة. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر التراكمية التي تم الاعتراف بها سابقًا في قائمة الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة.

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

أدوات حقوق الملكية

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

يقيس الصندوق لاحقًا جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء عندما يختار الصندوق، عند الاعتراف المبدئي، بتخصيص استثمار حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الصندوق في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تكون تلك الاستثمارات محتفظ بها لأغراض غير المتاجرة. عند استخدام هذا الخيار، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقًا إلى قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. عند الاستبعاد، يتم تحويل أرباح/خسائر القيمة العادلة مباشرة من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المبقاة. يتم التقرير عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل من التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل إيرادات من تلك الاستثمارات، في قائمة الربح أو الخسارة عند إثبات حق الصندوق باستلام الدفعات.

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تمة)

٤,٤ الأدوات المالية (تمة)

٤,٤,٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تمة)

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

- مبلغ غير متحيز ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
 - القيمة الزمنية للموارد.
 - المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون جهد أو تكلفة غير مبررين في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.
 - يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذجًا من "ثلاث مراحل" لانخفاض القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، كما هو ملخص أدناه:
- (١) يتم تصنيف الأداة المالية التي لا تعاني من انخفاض في الائتمان عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة ١" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر.
- (٢) إذا تم تحديد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ولكن لا يتم اعتبارها منخفضة القيمة ائتمانيًا بعد.
- (٣) إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة ائتمانيًا، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣".
- (٤) يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأداة المالية في المرحلة ١ بمبلغ يساوي الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد الممكنة خلال الـ ١٢ شهرًا القادمة. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية في المرحلتين ٢ أو ٣ بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- (٥) مفهوم شامل في قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ هو أنه يجب أن يأخذ في الاعتبار المعلومات المستقبلية.
- (٦) إن الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة هي تلك الموجودات المالية التي تكون منخفضة القيمة ائتمانيًا عند الاعتراف المبدئي. يتم دائمًا قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات مدى الحياة (المرحلة ٣).

المرحلة ١: (الاعتراف المبدئي) الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

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

المرحلة ٣: (الموجودات منخفضة القيمة ائتمانيًا) خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

٤,٤,٢,٣ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

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

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

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

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج وتقييمها باستخدام أدوات مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة ومخاطر التعرض. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً تتألف من عوامل كمية ونوعية.

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٤,٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤,٤,٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

٤,٤,٢,٣ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الخسارة بافتراض التعثر في السداد هي مقدار الخسارة المحتملة في حالة التخلف عن السداد. يُقدّر الصندوق معايير الخسارة بافتراض التعثر في السداد بناءً على سجل معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المقابلة المتخلفة عن السداد.

سيتم حساب الخسارة بافتراض التعثر في السداد على خسائر الصندوق في الحسابات المتعثرة بعد مراعاة نسب الاسترداد. كما يتطلب المعيار الدولي للقرارات المالي رقم ٩ تقدير الخسارة بافتراض التعثر في السداد بالتزامن مع التقييم المستقبلي للضمانات بناءً على عوامل الاقتصاد الكلي. يُعد حساب الخسارة بافتراض التعثر في السداد مستقلاً عن تقييم جودة الائتمان، وبالتالي يُطبق بشكل موحد في جميع المراحل.

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

إن قيمة التعرض عند التعثر في السداد تمثل التعرض المتوقع في حال التعثر. يستمد الصندوق التعرض عند التعثر في السداد من تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي نتيجة التعثر هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تشمل قيمة التعرض عند التعثر المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية. قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

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

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

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

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج وتقييمها باستخدام أدوات مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة ومخاطر التعرض. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. تُقدّر احتمالية التعثر في السداد مع مراعاة التوزيع الثنائي للمقترضين الإجماليين وحالات التعثر في السداد الإجمالية.

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

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

٤,٤,٣ المطلوبات المالية

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

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

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٤,٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤,٤,٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

٤,٤,٥ إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

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

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

٤,٤,٦ مقاصة الادوات المالية

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

٤,٥ مصاريف مستحقة

يتم الاعتراف بالمصاريف المستحقة مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٤,٦ المخصصات

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

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

٤,٧ الوحدات القابلة للاسترداد

الصندوق مفتوح للاشتراكات / استردادات الوحدات من الأحد إلى الخميس. يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق يوميًا 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 ناقصًا مطلوبات الصندوق) على مجموع عدد الوحدات القائمة في يوم التقييم المعني.

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

- تمنح حاملي الوحدات الحق في الحصول على حصة نسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
 - أن تكون ضمن فئة الأدوات التابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات.
 - أن تكون كافة الأدوات المالية ضمن فئة الأدوات التابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات ذات الخصائص المتطابقة.
 - لا تتضمن الأداة أي التزامات تعاقدية لدفع النقد أو أصل مالي آخر ما عدا حقوق حامل الوحدات في حصص نسبية من صافي موجودات الصندوق.
 - أن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة العائدة إلى الأداة على مدى عمر الأداة يستند بشكل جوهري إلى الربح أو الخسارة والتغير في صافي الموجودات المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المعترف وغير المعترف بها على مدار عمر الأداة.
- تتم المحاسبة عن اشتراك واسترداد الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما أنها مصنفة كحقوق ملكية.

٤,٨ الزكاة / الضرائب

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

٤,٩ الاعتراف بالإيرادات

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

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند وجود حق للصندوق بقبض 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 الاعتراف بإيراد العمولات الخاصة في قائمة الربح أو الخسارة على أساس طريقة العائد الفعلي.

٤,١٠ أتعاب الإدارة

يتم احتساب أتعاب الإدارة بالسعر المذكور في شروط وأحكام الصندوق وتُدفع شهريًا كمتأخرات.

٤,١١ مصاريف أخرى

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

٤,١٢ قيمة حقوق الملكية للوحدة الواحدة

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

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تديره شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٥. أتعاب الإدارة والأتعاب الإدارية والمصاريف الأخرى

في كل يوم تقييم، يُحمل مدير الصندوق على الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ٠,٥٠٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٠,٥٠٪ سنوياً) من حقوق ملكية الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق في كل يوم تقييم بتحميل الصندوق رسوم الحفظ بنسبة ٠,٠٥٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٠,٠٥٪ سنوياً) من حقوق ملكية الصندوق و ٨ دولار أمريكي لكل معاملة.

كما يسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصاريف أخرى يتم تكبدها نيابة عن الصندوق مثل أتعاب المراجعة والأتعاب القانونية والنفقات المماثلة الأخرى. ولا يُتوقع أن تتجاوز هذه النفقات مجموع ٠,٢٠٪ (٢٠٢٣: ٠,٢٠٪) سنوياً من حقوق ملكية الصندوق.

٦. النقد وما في حكمه

٦,١ يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
٦٩٢,٥٨٦	٢٠٠ ٦,٢,١٠	النقد في حسابات الاستثمار
٨٠,٤٨١	٥٧٨,٠٩٥	رصيد مع أمين الحفظ
٧٧٣,٠٦٧	٥٧٨,٢٩٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
		ودائع مربحة بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل في تاريخ الاستحواذ
٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,١
٦,٧٧٣,٠٦٧	٧,٥٧٨,٢٩٥	النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية

٦,٢ يتم الاحتفاظ بالنقد في حسابات الاستثمار في حسابات استثمارية لدى شركة الرياض المالية. لا يجني الصندوق ربح من هذه الحسابات الاستثمارية.

٧. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تمثل هذه استثمارات في الصكوك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
(معاد عرضها - إيضاح ١٤)		
٦١,٠٢٧,٢١٣	٥٢,٥٣٤,٢٤٨	١١ القيمة العادلة للصكوك
٦١,٠٢٧,٢١٣	٥٢,٥٣٤,٢٤٨	

٧,١ تم الاعتراف بربح غير محقق بمبلغ ١,٦٥٦,٥٢٥ على الصكوك أعلاه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣١١,٣٠٧ ريال سعودي)

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تديره شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

٨. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد عرضها - إيضاح ١٤)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات في ودائع المرابحة
٣٤,٩٠٢,٣٠٢	١٧,٨٨٣,٧٥٨	استثمارات في صكوك
٨٤,٩٠٢,٣٠٢	٢٤,٨٨٣,٧٥٨	
٨٤٤,٦١٨	٢١٣,٧٠٥	إيرادات عمولة خاصة مستحقة
٨٥,٧٤٦,٩٢٠	٢٥,٠٩٧,٤٦٣	المجموع

- ٨,١ تتضمن الودائع المذكورة أعلاه أيضًا ودائع بفترة استحقاق أصلية لمدة ٣ أشهر أو أقل بمبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٣):
(٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) ومشمولة في رصيد النقد وما في حكمه لغايات التدفقات النقدية (راجع إيضاح ٦ أيضًا).
- ٨,٢ يتراوح معدل إيرادات العمولة الخاصة للاستثمار المدرجة بالتكلفة المطفأة المذكورة أعلاه من ٢,٩٤٪ إلى ٥,٢٧٪ سنويًا (٢٠٢٣): من ٢,٩٢٪ إلى ٦,٣٠٪ سنويًا).
- ٨,٣ خلال السنة، باع مدير الصندوق استثمارًا محتفظ به بالتكلفة المطفأة، ما نتج عنه خسارة بمبلغ ٤٩٦ ألف ريال سعودي وتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل.

٩. معاملات الوحدات

تتلخص معاملات الوحدات للسنة بما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧,٥٠٧,٩٥٤,٣٣	٥,١٨٨,٨٢١,٧٣	الوحدات في بداية السنة
١,٤٤٧,١٧٤,٨٢	٥١٦,٤٩٤,٤٨	وحدات مصدرة
(٣,٧٦٦,٣٠٧,٤٢)	(٣,٠٠٦,٤٨٤,٩١)	وحدات مستردة
(٢,٣١٩,١٣٢,٦٠)	(٢,٤٨٩,٩٩٠,٤٣)	صافي التغير في الوحدات
٥,١٨٨,٨٢١,٧٣	٢,٦٩٨,٨٣١,٣٠	الوحدات في نهاية السنة

١٠. مصاريف أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٣٣٣	١,٣٣٣	رسوم تداول
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	رسوم هيئة السوق المالية
٦,١٣٠	٤,٤٣٣	أخرى
٩,٢٧٩	٥,٧٦١	رسوم حفظ
٥,٨٦٧	٦,٢٦٧	أتعاب مهنية*
١٣٥,٦٦١	٨٤,٣٩٦	مصاريف ضريبة القيمة المضافة
١٦٠,٢٧٠	١٠٤,١٩٠	

* يتضمن ذلك أتعاب مراجعي الحسابات مقابل المراجعة القانونية والفحص الأولي للبيانات المالية للصندوق والمعلومات المالية الأولية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ البالغة ٤,٠٠٠ دولار أمريكي و ٢,٢٦٧ دولار أمريكي على التوالي. (٢٠٢٣: ٥,٣٤٤ دولار أمريكي و ١,٣٣٣ دولار أمريكي على التوالي).

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تديره شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

١١. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

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

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

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

الجهة ذات العلاقة	العلاقة	طبيعة المعاملات	صافي قيمة المعاملة خلال الفترة		الرصيد الختامي (الدائن) / المدين	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
شركة الرياض المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارة الصندوق	(٥٤٨,٨٥٦)	(٨٨٧,٩٢٦)	(٢,٢٠٤)	(٨,٢٦٠)
		التقديرات في حسابات الاستثمار	(٦٩٢,٣٨٦)	(٥,٥٧٣,٢١٧)	٢٠٠	٦٩٢,٥٨٦
بنك الرياض	مساهم في شركة الرياض المالية	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٩٩,١١٣	١١٢,٧٥٠	٢٤,٠٩٢,٦١٣	٢٣,٤٩٣,٥٠٠

١٢. الأدوات المالية بحسب الفئة

التكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٧٨,٢٩٥	-
-	٥٢,٥٣٤,٢٤٨
٢٥,٠٩٧,٤٦٣	-
٢٥,٦٧٥,٧٥٨	٥٢,٥٣٤,٢٤٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الموجودات كما في قائمة المركز المالي

نقد وما في حكمه
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة
مجموع الموجودات

التكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٢٠٤	-
١٥,٦٩٥	-
١٧,٨٩٩	-

المطلوبات كما في قائمة المركز المالي
أتعاب إدارة مستحقة الدفع
مصاريف مستحقة
مجموع المطلوبات

التكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٧٣,٠٦٧	-
-	٦١,٠٢٧,٢١٣
٨٥,٧٤٦,٩٢٠	-
٨٦,٥١٩,٩٨٧	٦١,٠٢٧,٢١٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الموجودات كما في قائمة المركز المالي

نقد وما في حكمه
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة
مجموع الموجودات

التكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٢٦٠	-
١٥,٧٠١	-
١,١٦٩,٩٠٩	-
١,١٩٣,٨٧٠	-

المطلوبات كما في قائمة المركز المالي
أتعاب إدارة مستحقة الدفع
مصاريف مستحقة
استرداد مستحق الدفع
مجموع المطلوبات

١٣. إدارة المخاطر المالية

١٣,١ 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 مراقبة المخاطر والمراقبة عليها بشكل أساسي بناءً على الحدود الموضوعية من قبل مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة الشروط والأحكام التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، ومستوى تقبله للمخاطر، وفلسفة إدارة المخاطر العامة، وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة التوازن للمحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

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

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

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

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣,١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق

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

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

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

(٢) مخاطر سعر العملة الخاصة

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

حالياً، جميع استثمارات الصندوق في ودائع مربحة تحمل نسبة عمولة ثابتة. نظراً لتصنيف هذه الاستثمارات على أنها تكلفة مطفأة، فإن أي تغيرات 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 أسعار الفائدة السوقية المستقبلية وفروق الائتمان، مما يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. يمتلك الصندوق استثمارات في صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يُظهر التأثير على صافي قيمة الأصول نتيجة لتغير محتمل بنسبة ١٪ في عوائد السوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
التغير المعقول المحتمل	الأثر على حقوق الملكية	التغير المعقول المحتمل	الأثر على حقوق الملكية
٦١٠,٢٧٢	١-/+	٥٢٥,٣٤٢	١-/+

صكوك

(ب) مخاطر الائتمان

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٧٧٣,٠٦٧	٥٧٨,٢٩٥
٨٥,٧٤٦,٩٢٠	٢٥,٠٩٧,٤٦٣
٨٦,٥١٩,٩٨٧	٢٥,٦٧٥,٧٥٨

نقد وأرصدة لدى البنوك
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣,١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل جودة الائتمان

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

٢٠٢٤			الموجودات المالية نقد وأرصدة لدى البنوك استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة المجموع
الدرجة الاستثمارية	الدرجة غير الاستثمارية	المجموع	
٥٧٨,٢٩٥	-	٥٧٨,٢٩٥	
٢٥,٠٩٧,٤٦٣	-	٢٥,٠٩٧,٤٦٣	
٢٥,٦٧٥,٧٥٨	-	٢٥,٦٧٥,٧٥٨	
٢٠٢٣			الموجودات المالية نقد وأرصدة لدى البنوك استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة المجموع
الدرجة الاستثمارية	الدرجة غير الاستثمارية	المجموع	
٧٧٣,٠٦٧	-	٧٧٣,٠٦٧	
٨٥,٧٤٦,٩٢٠	-	٨٥,٧٤٦,٩٢٠	
٨٦,٥١٩,٩٨٧	-	٨٦,٥١٩,٩٨٧	

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

(ج) مخاطر السيولة

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

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

إن الصندوق لديه استثمارات في صفقات مربحة لفترات استحقاق تتراوح من شهر واحد إلى ١٢ شهرًا. لذلك، يمكن للصندوق تحقيق استثماراته خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير الحالي.

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

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تديره شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣,١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)
(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	أكثر من ١٢ شهرًا	شهرًا	شهر واحد إلى ١٢ شهرًا	شهر واحد	أيام إلى شهر واحد	أيام ٧	أقل من ٧ أيام
٥٧٨,٢٩٥	-	-	-	-	-	-	٥٧٨,٢٩٥
٥٢,٥٣٤,٢٤٨	٥١,٨٤١,١٠٦	٤٠,٦٨٦٤	٢٨٦,٢٧٨	-	-	-	-
٢٥,٠٩٧,٤٦٣	٢٠,٣٨٣,٧٥٧	١٤٧,٧٧٣	٢,٥٦٣,٩٧٧	-	-	-	٢,٠٠١,٩٥٦
٧٨,٢١٠,٠٠٦	٧٢,٢٢٤,٨٦٣	٥٥٤,٦٣٧	٢,٨٥٠,٢٥٥	-	-	-	٢,٥٨٠,٢٥١
٢,٢٠٤	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٠٨١	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٢٨٥	-	-	-	-	-	-	-
٧٨,١٨٩,٧٢١	٧٢,٢٢٤,٨٦٣	٥٥٤,٦٣٧	٢,٨٢٩,٩٧٠	-	-	-	٢,٥٨٠,٢٥١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد عرضها)

المجموع	أكثر من ١٢ شهرًا	شهرًا	شهر واحد إلى ١٢ شهرًا	شهر واحد	أيام إلى شهر واحد	أيام ٧	أقل من ٧ أيام
٧٧٣,٠٦٧	-	-	-	-	-	-	٧٧٣,٠٦٧
٦١,٠٢٧,٣١٣	٦٠,١٧١,٨١٠	٤٢٧,٤٥١	٢٨٨,٧١٣	-	-	-	١٣٩,٢٣٩
٨٥,٧٤٦,٩٢٠	٣٤,٩٠١,٣٠٤	٢٧,٩٧٩,٩٦٠	١٧,٧٧٣,٣٧٨	-	-	-	٥,٠٩٢,٢٧٨
١٤٧,٥٤٧,٢٠٠	٩٥,٠٧٣,١١٤	٢٨,٤٠٧,٤١١	١٨,٠٦٢,٠٩١	-	-	-	٦,٠٠٤,٥٨٤
٨,٢٦٠	-	-	-	-	-	-	-
١,١٦٩,٩٠٩	-	-	-	-	-	-	١,١٦٩,٩٠٩
١٨,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	-
١,١٩٦,٢٤٥	-	-	-	-	-	-	١,١٦٩,٩٠٩
١٤٦,٣٥٠,٩٥٥	٩٥,٠٧٣,١١٤	٢٨,٤٠٧,٤١١	١٨,٠٣٥,٧٥٥	-	-	-	٤,٨٣٤,٦٧٥
١٤٦,٣٥٠,٩٥٥	٩٥,٠٧٣,١١٤	٢٨,٤٠٧,٤١١	١٨,٠٣٥,٧٥٥	-	-	-	٤,٨٣٤,٦٧٥

فجوة السيولة

المطلوبات المالية
اتعاب إدارة مستحقة الدفع
استرداد مستحق الدفع
مصاريف مستحقة أخرى

الموجودات المالية
نقد وأرصدة لدى البنوك
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

المطلوبات المالية
اتعاب إدارة مستحقة الدفع
مصاريف مستحقة

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣,١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(د) المخاطر التشغيلية

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

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

١٣,٢ إدارة مخاطر رأس المال

يمثل رأس مال الصندوق صافي موجودات حاملي الوحدات. تتمثل أهداف الصندوق عند إدارة رأس المال في الحفاظ على القدرة على الاستمرار في أعماله وتحقيق العوائد لحاملي الوحدات ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين، بالإضافة إلى الحفاظ على قاعدة رأس المال لدعم تنمية الأنشطة الاستثمارية للصندوق.

١٣,٣ تقدير القيمة العادلة

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

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

تعتبر السوق نشطة إذا تمت معاملات للأصل أو الالتزام بمعدل تكرار وحجم كافٍ 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:

- مدخلات المستوى ١ هي أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة يُمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة في المستوى ١ يُمكن لرصدها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- مدخلات المستوى ٣ هي المدخلات التي لا يمكن رصدها للأصل أو الالتزام.

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة، وبالتالي فهي مصنفة ضمن المستوى ١، ويتم تقييم وحدات الصندوق المشترك المحتفظ بها من قبل الصندوق بناءً على صافي قيمة الموجودات الذي ينشره مدير الصندوق.

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

يحلل الجدول التالي ضمن تسلسل القيمة العادلة موجودات ومطلوبات الصندوق (حسب الدرجة) المقاسة بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

صندوق الرياض للمناجزة المتنوع بالدولار
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تديره شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣,٣ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

٢٠٢٤

موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

٢٠٢٣ (معاد عرضها)

موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

القيمة العادلة			القيمة الدفترية	
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٧٦,١١٩,٣٤٢	٧,٠٢٥,٥١٤	٦٩,٠٩٣,٨٢٨	-	٨٠,١١٦,٣٦٦
٧٦,١١٩,٣٤٢	٧,٠٢٥,٥١٤	٦٩,٠٩٣,٨٢٨	-	٨٠,١١٦,٣٦٦
٥٢,٥٣٤,٢٤٨	-	٥٢,٥٣٤,٢٤٨	-	٥٢,٥٣٤,٢٤٨
٧٦,١١٩,٣٤١	٧,٠٢٥,٥١٤	٦٩,٠٩٣,٨٢٧	-	٧٧,٦٣١,٧١١

القيمة العادلة			القيمة الدفترية	
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٨٤,١٤٥,٦٤٤	٥٠,٤٧١,٤٨٣	٣٣,٦٧٤,١٦١	-	٨٥,٧٤٦,٩٢٠
٦١,٠٢٧,٢١٣	-	٦١,٠٢٧,٢١٣	-	٦١,٠٢٧,٢١٣
١٤٥,١٧٢,٨٥٧	٥٠,٤٧١,٤٨٣	٩٤,٧٠١,٣٧٤	-	١٤٦,٧٧٤,١٣٣

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تديره شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤. إعادة العرض

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، حدد مدير الصندوق سوء تطبيق لبعض المبادئ المحاسبية المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" في القوائم المالية للصندوق للسنة الحالية والسنوات السابقة. تم إجراء فحص شامل لتقييم صكوك المستوى الأول التي يحتفظ بها الصندوق، وتبين عدم استيفاء معيار "مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط".

في السابق، كانت تتم المحاسبة عن صكوك المستوى الأول بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، ونظرًا للطبيعة الدائمة لهذه الاستثمارات، فإنها لا تستوفي معايير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ التي تشترط أن تكون المدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط لفترة محددة. ونتيجة لذلك، فإن إعادة التصنيف إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضرورية للامتثال للسليم للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

وقد تم تطبيق هذا التغيير في التقييم المحاسبي بأثر رجعي بما يتماشى مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٨ "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية، والأخطاء". وبناءً على ذلك، تم إعادة عرض الأرقام ذات الصلة بالفترات السابقة لتعكس هذا التعديل.

تم تسجيل التعديلات الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، و١ يناير ٢٠٢٣. وعلاوة على ذلك، وامتثالاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية (المعدل)، قدم الصندوق قائمة مركز مالي ثالثة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وهو تاريخ أقدم فترة تم عرضها.

أثر التعديل على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

كما تم الإفصاح عنها سابقاً	إعادة العرض	الرصيد المعاد عرضه
قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٣		
٢٠٣,٠٥٦,٤٠٤	(٦٥,٢١٧,٥٩٦)	١٣٧,٨٣٨,٨٠٨
-	٦٠,٧٦٥,١٠٩	٦٠,٧٦٥,١٠٩
٢٠٩,٢٩٤,٣٨٧	(٤,٤٥٢,٤٨٧)	٢٠٤,٨٤١,٩٠٠
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
١٥٠,٩١٥,٣١٣	(٦٥,١٦٨,٣٩٣)	٨٥,٧٤٦,٩٢٠
-	٦١,٠٢٧,٢١٣	٦١,٠٢٧,٢١٣
١٥٠,٤٩٢,١٣٥	(٤,١٤١,١٨٠)	١٤٦,٣٥٠,٩٥٥
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
٣٠,٦٤١,٠٩١	(٤٩,٢٠٣)	*٣٠,٥٩١,٨٨٨
-	٤٩,٢٠٣	

* لا يشمل هذا البند المراجعة التي لها أجل استحقاق أقل من ٣ أشهر.

كما تم الإفصاح عنها سابقاً	إعادة العرض	الرصيد المعاد عرضه
قائمة الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
-	٣١١,٣٠٧	٣١١,٣٠٧

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار
صندوق استثماري مشترك مفتوح
(تديره شركة الرياض المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالدولار الأمريكي ما لم يذكر غير ذلك)

١٥. تسوية التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات
وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، صُنِّف الصندوق في البداية صكوك الشريحة الأولى
بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، نظرًا لعدم استيفاء الصكوك لمعايير مبلغ الأصل والفائدة فقط، أُعيد تصنيف الاستثمار إلى القيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة.

يوضح الجدول التالي التسوية بين صافي موجودات الصندوق المُعلنة وصافي موجودات التداول:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٠٤,٨٤١,٩٠٠	١٤٦,٣٥٠,٩٥٥	٧٨,١٨٩,٧٢١
٤,٤٥٢,٤٨٧	٤,١٤١,١٨٠	٢,٤٨٤,٦٥٥
٢٠٩,٢٩٤,٣٨٧	١٥٠,٤٩٢,١٣٥	٨٠,٦٧٤,٣٧٦
٧,٥٠٧,٩٥٤,٣	٥,١٨٨,٨٢١,٧٣	٢,٦٩٨,٨٣١,٣٠
٢٧,٨٨	٢٩,٠٠	٢٩,٨٩

موجودات
صافي الموجودات المعلن عنها للصندوق
إضافة: خسارة غير محققة من إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة
من خلال الربح أو الخسارة
صافي حقوق الملكية المتداولة للصندوق

الوحدات المصدرة (بالعدد)

قيمة صافي حقوق الملكية المتداولة للوحدة الواحدة للصندوق

١٦. آخر يوم للتقييم

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

١٧. الأحداث اللاحقة

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

١٨. تقديم إقرار المعلومات الزكوية

وفقًا لنظام الزكاة والضرائب الحالي في المملكة العربية السعودية، لا يدفع الصندوق أي زكاة أو ضريبة دخل. تعد الزكاة وضريبة الدخل التزامًا على
حاملي الوحدات، وهما بالتالي غير مدرجان في القوائم المالية المرفقة.

١٩. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٥ (الموافق ٧ ذو الحجة ١٤٤٦هـ).