

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

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

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

تقرير المراجع المستقل
إلى السادة/ حاملي الوحدات ومدير صندوق الرياض للشركات المتوسطة والصغيرة المحترمين

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لصندوق الرياض للشركات المتوسطة والصغيرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 ٢٠٢٣.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلال

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

معلومات أخرى

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

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

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

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

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 لأصناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وأحكام وشروط الصندوق، وعن إجراءات نظام الرقابة الداخلي التي يراها مدير الصندوق ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

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



تقرير المراجع المستقل
إلى السادة/ حاملي الوحدات ومدير صندوق الرياض للشركات المتوسطة والصغيرة المحترمين (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ مجلس إدارة الصندوق - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز





خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

١٧ رمضان ١٤٤٥ هـ
(٢٧ مارس ٢٠٢٤)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
			الموجودات
١,٢٢١,٠٧١	١,٤٩٤,١٤٩	٦	نقد وما يماثله
٢٧,٠٤٤,٠٦٣	٢٧,١٨٢,٧٤١	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٩٤٠	-		توزيعات أرباح مدينة
٢٨,٢٦٧,٠٧٤	٢٨,٦٧٦,٨٩٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٨,٧٣٨	٧,٥٤٥	١١	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٩٣,٧١٤	٩٦,٨٥٨		مصاريف مستحقة أخرى
٦١,٠١٢	٥٧,٧٥٨		استردادات دائنة
١٦٣,٤٦٤	١٦٢,١٦١		مجموع المطلوبات
٢٨,١٠٣,٦١٠	٢٨,٥١٤,٧٢٩		حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات
٧٦٦,٨٥٩,٢٧	٥١١,٨٣١,٧٩	٨	الوحدات المصدرة (بالعدد)
٣٦,٦٥	٥٥,٧١		حقوق الملكية العائدة إلى كل وحدة

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

صندوق الرياض للشركات المتوسطة والصغيرة
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الرياض المالية)
قائمة الدخل الشامل
(المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
			الدخل
٣,٢٥٤,٧٤٣	٩,٨٩٢,٩٨٠	٩	ربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٩٤,٠٥٢	٤٦١,٢٢٦		إيرادات توزيعات أرباح
٣,٩٤٨,٧٩٥	١٠,٣٥٥,٢٠٦		
			المصاريف
(٦٠٣,٩٥٠)	(٤٤٦,٤٥٦)	١١	أتعاب إدارة
(٢٨٥,٢٠٥)	(٣٠٥,٨٧٨)	١٠	مصاريف أخرى
(١٨,٥٦٥)	-	١١	تكلفة تمويل
(٩٠٧,٧٢٠)	(٧٥٢,٣٣٤)		
٣,٠٤١,٠٧٥	٩,٦٠١,٨٧٢		صافي الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
٣,٠٤١,٠٧٥	٩,٦٠١,٨٧٢		مجموع الدخل الشامل للسنة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢١,٠٩٥,٢٧٠	٢٨,١٠٣,٦١٠	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية السنة
٣,٠٤١,٠٧٥	٩,٦٠١,٨٧٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٢,٠١٨,٣٩٢	٣١,٠٠٣,٦١٧	الإشتراكات والاستردادات من قبل حاملي الوحدات
(١٨,٠٥١,١٢٧)	(٤٠,١٩٤,٣٧٠)	إصدار الوحدات
٣,٩٦٧,٢٦٥	(٩,١٩٠,٧٥٣)	استرداد الوحدات
		صافي التغير من معاملات الوحدات
٢٨,١٠٣,٦١٠	٢٨,٥١٤,٧٢٩	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية السنة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,٠٤١,٠٧٥	٩,٦٠١,٨٧٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي الدخل للسنة
تعديلات لـ:		
(١,٤٦٩,٢٣٩)	(٤,٧٦٧,٩١٣)	٩ ربح غير محقق من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٥٧١,٨٣٦	٤,٨٣٣,٩٥٩	
(٥,١٢٩,٣٣٣)	٤,٦٢٩,٢٣٥	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٨٣٢	١,٩٤٠	توزيعات أرباح مدينة
(١٠٣,٥٩٩)	(١,١٩٣)	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٣٣,٣٥٠	٣,١٤٤	مصاريف مستحقة
(٣,٦٢٤,٩١٤)	٩,٤٦٧,٠٨٥	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:		
٢٢,٠١٨,٣٩٢	٣١,٠٠٣,٦١٧	متحصلات من إصدار وحدات
(١٨,٠٩٢,٥٢٦)	(٤٠,١٩٧,٦٢٤)	استردادات الوحدات، بالصافي من الذمم الدائنة *
٣,٩٢٥,٨٦٦	(٩,١٩٤,٠٠٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٣٠٠,٩٥٢	٢٧٣,٠٧٨	صافي التغيرات في النقد وما يماثله
٩٢٠,١١٩	١,٢٢١,٠٧١	نقد وما يماثله في بداية السنة
١,٢٢١,٠٧١	١,٤٩٤,١٤٩	٦ نقد وما يماثله في نهاية السنة
*معلومات تكميلية		
٦١,٠١٢	(٣,٢٥٤)	صافي التغيرات في الاستردادات الدائنة

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

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

١ الصندوق وأنشطته

صندوق الرياض للشركات المتوسطة والصغيرة ("الصندوق") هو صندوق أسهم تم تأسيسه وإدارته بموجب اتفاقية بين شركة الرياض المالية ("مدير الصندوق") ومستثمري الصندوق ("حاملو الوحدات"). يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو طويل الأجل لرأس المال من خلال الاستثمار بشكل أساسي في أسهم الشركات السعودية والخليجية الصغيرة ومتوسطة الحجم ضمن المعايير التي وضعتها اللجنة الشرعية لشركة الرياض المالية.

عند التعامل مع حاملو 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.

وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق في خطابها رقم ٥/٢٩١ المؤرخ في ٢٣ محرم ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٠ يناير ٢٠٠٩). بدأ الصندوق عملياته في ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٩.

٢ الجهة التنظيمية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والمعدلة بعد ذلك بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦). تم تعديل اللائحة ("اللائحة المعدلة") في ١٧ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١) مع تفاصيل متطلبات جميع الصناديق داخل المملكة العربية السعودية. يبدأ سريان اللائحة المعدلة من ١٩ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١).

٣ أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

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

٢-٣ أسس القياس

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

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

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البنود المدرجة في القوائم المالية يتم قياسها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية") والمدرجة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية والتشغيلية للصندوق، وتم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.

٤-٣ 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 فحص التقديرات والافتراسات المتعلقة بها بشكل مستمر. يتم إثبات تعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي سنوات مستقبلية تتأثر بها. ليس هناك أي مجالات للأحكام أو الافتراضات الجوهرية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية.

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

٣ أسس الإعداد (تتمة)

٤-٣ أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة (تتمة)

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

٥-٣ الاستمرارية

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

٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

١-٤ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

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

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢-٤ المعايير الصادرة والغير سارية بعد:

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

المعيار/ التفسير	الوصف	يسري تطبيقه في الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير	تتضمن هذه التعديلات متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي تكون فيها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو معدل.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولي لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردي الشركات غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة بالموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨.	(متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى)
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملات	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصرف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري عادي)، ويتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تخلق حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ.	١ يناير ٢٠٢٥

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

٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣-٤ نقد وما يماثله (تتمة)

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما يماثله من النقد في حساب الاستثمار، والرصيد لدى أمين الحفظ وودائع المراجعة 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 والقياس المبني

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات 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 استوفى الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

عند الإثبات المبني لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، يجوز لمدير الصندوق بشكل غير قابل للإلغاء أن يختار عرض التغييرات 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

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.

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

٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية (تتمة)

١-٤-٤ الإثبات والقياس المبدئي (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

- 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.
- 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 المحفوظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المشتراة حديثاً للمستقبل.
- يتم قياس الموجودات المالية المحفوظ 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 وبيع الموجودات المالية.

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

- 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 الأحكام 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 المحتملة التي من شأنها أن تغير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية.
 - خصائص الدعم المالي.
 - شروط المبالغ المدفوعة مقدماً 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.

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

٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٤-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٤-١ الإثبات والقياس المبني (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق على أساس النظرة المستقبلية بتقييم الخسارة 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.

٤-٤-٢ تصنيف المطلوبات المالية

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

٤-٤-٣ 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 الإصدار أو 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

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

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

٤-٤-٥ إلغاء الإثبات

يقوم الصندوق بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عند تحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً لمعاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل أساسي أو في حال عدم قيام الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل أساسي وعدم احتفاظه بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء إثبات الأصل المالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الموزعة على الجزء الملغى إثباته من الأصل) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات أي عمولة على هذه الموجودات المالية المحولة التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل الصندوق كأصل أو التزام منفصل. يبرم الصندوق معاملات يقوم بموجبها بنقل الموجودات المثبتة في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ إما بكافة أو معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالموجودات المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بكافة أو معظم المخاطر والمنافع، فلن يتم إلغاء إثبات الموجودات المحولة. يقوم الصندوق بإلغاء إثبات الالتزام المالي عند تنفيذ التزاماته التعاقدية أو إلغائها أو انقضائها.

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

٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

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 المحتسبة وعند وجود نية للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٦-٤ مصاريف مستحقة

يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ مستحقة الدفع مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الصندوق أو لا. ويتم إثبات المستحقات والمطلوبات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

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 لاشتراكات / استردادات الوحدات من الأحد إلى الخميس. يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق 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 ذي الصلة.

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

- تمنح حاملي الوحدات الحق في الحصول على حصة نسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- أن تكون الأداة ضمن فئة أدوات تابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات.
- 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 المالية على مدى عمر الأداة يستند بشكل جوهري إلى الربح أو الخسارة والتغير في صافي الموجودات المثبتة أو التغير في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدار عمر الأداة المالية.

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

٩-٤ الزكاة / الضرائب

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

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

٤ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١٠-٤ إثبات الإيرادات

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

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند وجود حق للصندوق بقبض تلك المبالغ.

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

١١-٤ أتعاب إدارة

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

١٢-٤ مصاريف أخرى

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

١٣-٤ حقوق الملكية للوحدة الواحدة

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

٥ أتعاب الإدارة والرسوم الإدارية والمصاريف الأخرى

في كل يوم تقييم، يُحمل مدير الصندوق على الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ١,٧٥٪ (٢٠٢٢: ١,٧٥٪) من صافي قيمة موجودات الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق في كل يوم تقييم بتحميل الصندوق رسوم حفظ ورسوم إدارية بنسبة ٠,٣٥٪ (٢٠٢٢: ٠,٣٥٪) و ٠,٢٠٪ (٢٠٢٢: ٠,٢٠٪) سنويًا من صافي قيمة موجودات الصندوق على التوالي.

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

٦ نقد وما يماثله

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
١٠,٠٠٠	١٩٣,٠٠٠	١١, ١-٦	النقد في حسابات الاستثمار
١,٢١١,٠٧١	١,٣٠١,١٤٩	١-٦	رصيد بنكي لدى أمين الحفظ
١,٢٢١,٠٧١	١,٤٩٤,١٤٩		

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

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

٧ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يستثمر الصندوق بشكل أساسي في أسهم الشركات السعودية المدرجة. تتلخص القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية حسب القطاع على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	حقوق الملكية:
٤,٢٢٧,٥١٧	٦,٣٨٠,٣٦٦		معدات وخدمات الرعاية الصحية
٤,٤٠٨,٨١٥	٣,٥٢٣,١٩٢		بنوك
٢,٤٦١,٤٩٩	٣,١٠٠,١٣٥		أغذية ومشروبات
١,٥٥٥,٤٢٦	٣,٠٢٨,٦٢١		نقل
٢,٧٦٩,٤٩٢	٢,٥٥٤,٢٢٤		برمجيات وخدمات
١,٠٦٩,٤٧٩	١,٧٠٤,٢١٨		طاقة
-	١,٢٨٠,٩٧٠		خدمات تجارية ومهنية
٢,٨١٥,٩٦٨	١,١٧٧,٦٦٩		مرافق
٨٥٠,٠٥٥	١,٠٢٨,٥٧٩		خدمات الاتصالات
٨١٩,٣٣٧	٩٥٤,٥٥٦		خدمات المستهلك
-	٩٠١,٥٨١		وسائل الإعلام والترفيه
٢٣٣,٠١٥	٨٣٠,٦٥٩		إدارة وتطوير العقارات
٦٢٨,٦٤٨	٥٦٨,٤٧١		بضائع رأسمالية
١,٧٣٣,١٠٤	١٤٩,٥٠٠		مواد
١,٧١٤,١٧٢	-		تجارة التجزئة في الأغذية والسلع الاستهلاكية
٢٥٧,١٠٠	-		بيع بالتجزئة
٢٥,٥٤٣,٦٢٧	٢٧,١٨٢,٧٤١		
١,٥٠٠,٤٣٦	-	١١	صناديق استثمارية مشتركة
٢٧,٠٤٤,٠٦٣	٢٧,١٨٢,٧٤١		مجموع القيمة العادلة

٨ معاملات الوحدات

تتلخص معاملات الوحدات للسنة بما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(الوحدات بالأعداد)	الوحدات في بداية السنة
٦٧٠,٤٥٢,٤٩	٧٦٦,٨٥٩,٢٧		الوحدات المصدرة خلال السنة
٥٨٢,٦٦٩,٢١	٦٧٦,٩٢٤,٢٧		الوحدات المستردة خلال السنة
(٤٨٦,٢٦٢,٤٣)	(٩٣١,٩٥١,٧٥)		صافي التغير في الوحدات
٩٦,٤٠٦,٧٨	(٢٥٥,٠٢٧,٤٨)		الوحدات في نهاية السنة
٧٦٦,٨٥٩,٢٧	٥١١,٨٣١,٧٩		

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٧٨٥,٥٠٤	٥,١٢٥,٠٦٧	ربح محقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٤٦٩,٢٣٩	٤,٧٦٧,٩١٣	ربح غير محقق من إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
٣,٢٥٤,٧٤٣	٩,٨٩٢,٩٨٠	من خلال الربح أو الخسارة

١٠ مصاريف أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
١٣٥,٤٢٠	١٥٢,٦٥٩		رسوم حفظ
١١٤,٩٥٧	٩٤,١٢٧		مصاريف ضريبة القيمة المضافة
٢٢,٠٠٠	٢٣,٠٠٠		أتعاب مهنية*
١٢,٨٢٨	٣٦,٠٩٢	١-١٠	مصاريف أخرى
٢٨٥,٢٠٥	٣٠٥,٨٧٨		

١-١٠ يتضمن مبلغ التطهير والذي يمثل الرسوم المتكبدة فيما يتعلق بتطهير الدخل الناتج من الشركات المستثمر فيها من أجل تحقيق عائد متوافق مع الشريعة. يتم احتساب هذه الرسوم بناءً على موافقة الهيئة الشرعية للصندوق.

* يشمل ذلك أتعاب المراجع عن المراجعة النظامية والفحص الأولي للقوائم المالية للصندوق والمعلومات المالية الأولية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ١٧ ألف ريال سعودي و٥ آلاف ريال سعودي على التوالي. (٢٠٢٢: ١٧ ألف ريال سعودي و٥ آلاف ريال سعودي على التوالي).

١١ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

١١ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

أطراف ذات علاقة	العلاقة	طبيعة المعاملات	صافي مبلغ المعاملة خلال السنة		الرصيد الختامي	
			٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
شركة الرياض المالية	مدير الصندوق	النقد في حساب الاستثمار أتعاب إدارة	١٠,٠٠٠ (٦٠٣,٩٥٠)	١٩٣,٠٠٠ (٧,٥٤٥)	١٠,٠٠٠ (٨,٧٣٨)	١٨٣,٠٠٠ (٤٤٦,٤٥٦)
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال	مدير الصندوق	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٤٣٦	(١,٥٠٠,٤٣٦)
بنك الرياض	مدير الصندوق	مساهم في اقتراض قصير الأجل تكلفة تمويل	(١,٠١١,٤٠٨) -	-	-	(١٨,٥٦٥) -

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

١٢ الأدوات المالية بحسب الفئة

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة
-	١,٤٩٤,١٤٩
٢٧,١٨٢,٧٤١	-
٢٧,١٨٢,٧٤١	١,٤٩٤,١٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الموجودات كما في قائمة المركز المالي

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

المطلوبات كما في قائمة المركز المالي

-	٧,٥٤٥
-	٨٤,٢١٦
-	٥٧,٧٥٨
-	١٤٩,٥١٩

أتعاب إدارة مستحقة الدفع
مصاريف مستحقة أخرى
استردادات دائنة
مجموع المطلوبات

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة
-	١,٢٢١,٠٧١
٢٧,٠٤٤,٠٦٣	-
-	١,٩٤٠
٢٧,٠٤٤,٠٦٣	١,٢٢٣,٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الموجودات كما في قائمة المركز المالي

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

المطلوبات كما في قائمة المركز المالي

-	٨,٧٣٨
-	٨١,٣٢٧
-	٦١,٠١٢
-	١٥١,٠٧٧

أتعاب إدارة مستحقة الدفع
مصاريف مستحقة أخرى
استردادات دائنة
مجموع المطلوبات

١٣ إدارة المخاطر المالية

١-١٣ 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 الرصد والرقابة في المقام الأول على أساس الحدود الموضوعة من قبل مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة الشروط والأحكام التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، وتعرضه للمخاطر وفلسفة إدارة المخاطر العامة وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة التوازن للمحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في هذه البيانات المالية بشكل أساسي على النقد والأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وتوزيعات الأرباح المستحقة القبض ورسوم الإدارة المستحقة والمصروفات المستحقة الأخرى. يتم الإفصاح عن طرق الاعتراف المعتمدة في بيانات السياسة الفردية المرتبطة بكل بند.

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

١٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبالغ في البيانات المالية عندما يكون للصندوق حق قانوني قابل للتنفيذ في صرف المبالغ المعترف بها وبنوي إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات في وقت واحد. يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ وفيما يلي شرح هذه الأساليب.

(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 وتنتشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المقومة بعملات أجنبية. جميع معاملات وأرصدة الصندوق بالريال السعودي، وبالتالي فإن الصندوق غير معرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية.

(٢) مخاطر سعر العمولة الخاصة

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

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

(٣) مخاطر الأسعار

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

تنتشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. لدى الصندوق استثمارات في وحدات صناديق استثمارية مشتركة مصنفة على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يراقب مدير الصندوق عن كثب حركة أسعار أدواته المالية عندما يتم تحديد الأسعار من قبل مدراء الصندوق. يدير الصندوق المخاطر من خلال تنوع محفظته الاستثمارية من خلال الاستثمار في قطاعات العمل المختلفة.

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

١٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر الأسعار (تتمة)

يوضح الجدول أدناه تركيز القطاع الذي تعمل فيه لمحفظه الصندوق الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الأثر على	نسبة التغير	الأثر على	نسبة التغير	
حقوق الملكية	المحتمل المعقول %	حقوق الملكية	المحتمل المعقول %	
٤٢,٢٧٥	%١	٦٣,٨٠٤	%١	معدات وخدمات الرعاية الصحية
٤٤,٠٨٨	%١	٣٥,٢٣٢	%١	بنوك
٢٤,٦١٥	%١	٣١,٠٠١	%١	أغذية ومشروبات
١٥,٥٥٤	%١	٣٠,٢٨٦	%١	نقل
١٠,٦٩٥	%١	١٧,٠٤٢	%١	طاقة
-	%١	١٢,٨١٠	%١	خدمات تجارية ومهنية
٢٨,١٦٠	%١	١١,٧٧٧	%١	مرافق
٨,٥٠١	%١	١٠,٢٨٦	%١	خدمات الاتصالات
-	%١	٩,٠١٦	%١	وسائل الإعلام والترفيه
٢,٣٣٠	%١	٨,٣٠٧	%١	إدارة وتطوير العقارات
٦,٢٨٦	%١	٥,٦٨٥	%١	بضائع رأسمالية
١٧,٣٣١	%١	١,٤٩٥	%١	مواد
٤٢,٢٧٥	%١	-	%١	معدات وخدمات الرعاية الصحية
٢٧,٦٩٥	%١	-	%١	برمجيات وخدمات
١٧,١٤٢	%١	-	%١	تجارة التجزئة في الأغذية والسلع الاستهلاكية
١٥,٠٠٤	%١	-	%١	صناديق استثمارية مشتركة
٨,١٩٣	%١	-	%١	خدمات المستهلك
٢,٥٧١	%١	-	%١	بيع بالتجزئة

(ب) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما لأداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان الخاصة بالنقد وما يمثله واستثماراته في الصناديق الاستثمارية المشتركة وتوزيعات الأرباح المدينة. يتم الاحتفاظ بالنقد في حسابات الاستثمار لدى مدير الصندوق والأرصدة النقدية المحتفظ بها لدى أمين الحفظ في بنوك تتمتع بتصنيف ائتماني جيد وليس لها تاريخ في التخلف عن السداد لاسترداد الرصيد.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٢٢١,٠٧١	١,٤٩٤,١٤٩	نقد وما يمثاله
١,٥٠٠,٤٣٦	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٩٤٠	-	توزيعات أرباح مدينة
٢,٧٢٣,٤٤٧	٢٨,٦٧٦,٨٩٠	

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

١٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

لدى الصندوق سياسة استثمار مع الأطراف المقابلة ذات التصنيف الائتماني BBB- وما فوق. يتم تصنيف جميع الاستثمارات مبدئياً ضمن المرحلة الأولى. إذا تدهور التصنيف الائتماني للطرف المقابل في أي تاريخ تقرير لاحق بمقدار درجتين في مقياس تصنيف وكالة فيتش ولكن لا يزال أعلى من B+، فإن الصندوق يخفض درجة الاستثمار مع هذا الطرف المقابل إلى المرحلة الثانية. في حالة انخفاض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى أقل من B+، يتم تخفيض التصنيف الائتماني للطرف المقابل إلى المرحلة الثالثة.

حدد الصندوق التعريف التالي للتخلف عن السداد:

تعريف التخلف عن السداد:

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

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

١٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

احتمالية التخلف عن السداد:

من خلال الفحص السنوي للاستثمارات في أدوات الدين، يجب على الصندوق وضع مصفوفة انتقالية سنوية لحساب احتمالية التخلف عن السداد على أساس الحساب خلال سنة واحدة محددة على مدى السنوات الخمس الماضية. يقوم مدير الصندوق بفحص التركيز الائتماني لمحفظته الاستثمار اعتماداً على الأطراف المقابلة. يتم تقييم الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام التصنيف الائتماني الخارجي لوكالة فيتش.

الخسارة بافتراض التخلف عن السداد:

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

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

التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد:

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

معدل الخصم

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان للصندوق استثمارات ذات تصنيفات ائتمانية تتراوح من A إلى BBB- باستثناء الاستثمارات في وحدات صناديق استثمارية مشتركة.

يتم الاحتفاظ بالمبلغ النقدي في حسابات الاستثمار لدى بنك ذي سمعة جيدة، وتصنيف ائتماني مرتفع، وبالتالي، مخاطر ائتمانية منخفضة. لذلك، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة غير جوهرية.

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

١٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

معدل الخصم (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموعة	المرحلة ٣ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة ٢ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة ١ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
	١,٤٩٤,١٤٩	-	١,٤٩٤,١٤٩
	١,٤٩٤,١٤٩	-	١,٤٩٤,١٤٩
	-	-	-
	١,٤٩٤,١٤٩	-	١,٤٩٤,١٤٩

نقد وما يماثله
إجمالي القيمة الدفترية
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموعة	المرحلة ٣ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة ٢ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة ١ الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
	١,٢٢١,٠٧١	-	١,٢٢١,٠٧١
	١,٥٠٠,٤٣٦	-	١,٥٠٠,٤٣٦
	١,٩٤٠	-	١,٩٤٠
	٢,٧٢٣,٤٤٧	-	٢,٧٢٣,٤٤٧
	-	-	-
	٢,٧٢٣,٤٤٧	-	٢,٧٢٣,٤٤٧

نقد وما يماثله
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من
خلال الربح أو الخسارة
توزيعات أرباح مدينة
إجمالي القيمة الدفترية
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
صافي القيمة الدفترية

(ج) مخاطر السيولة

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

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاضطرار والاسترداد للوحدات من الاثني عشر 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.

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.

الاستحقاق المتوقع لموجودات ومطلوبات الصندوق أقل من ١٢ شهراً.

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

١٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(د) المخاطر التشغيلية

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

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

٢-١٣ إدارة مخاطر رأس المال

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

٣-١٣ تقدير القيمة العادلة

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

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يستخدم الصندوق التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في أسواق نشطة لنفس الأداة أو أداة مشابهة تستطيع المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند كافة مدخلاتها الهامة على بيانات السوق التي يمكن رصدها.

المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق التي يمكن رصدها.

إن القيمة العادلة المقدره لموجودات ومطلوبات الصندوق المالية لا تُعتبر مختلفة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية. تستند القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة، لذلك تُصنف ضمن المستوى ١.

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

١٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-١٣ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
				موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
١,٤٩٤,١٤٩	١,٤٩٤,١٤٩	-	-	نقد وما يماثله
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
٢٧,١٨٢,٧٤١	-	-	٢٧,١٨٢,٧٤١	من خلال الربح أو الخسارة
٢٨,٦٧٦,٨٩٠	١,٤٩٤,١٤٩	-	٢٧,١٨٢,٧٤١	
				مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
				أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٧,٥٤٥	٧,٥٤٥	-	-	مصاريف مستحقة أخرى
٨٤,٢١٦	٨٤,٢١٦	-	-	استردادات دائنة
٥٧,٧٥٨	٥٧,٧٥٨	-	-	
١٤٩,٥١٩	١٤٩,٥١٩	-	-	
				القيمة العادلة
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
١,٢٢١,٠٧١	١,٢٢١,٠٧١	-	-	نقد وما يماثله
١,٩٤٠	١,٩٤٠	-	-	توزيعات أرباح مدينة
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
٢٧,٠٤٤,٠٦٣	-	-	٢٧,٠٤٤,٠٦٣	من خلال الربح أو الخسارة
٢٨,٢٦٧,٠٧٤	١,٢٢٣,٠١١	-	٢٧,٠٤٤,٠٦٣	
				مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
				أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٨,٧٣٨	٨,٧٣٨	-	-	مصاريف مستحقة أخرى
٨١,٣٢٧	٨١,٣٢٧	-	-	استردادات دائنة
٦١,٠١٢	٦١,٠١٢	-	-	
١٥١,٠٧٧	١٥١,٠٧٧	-	-	

١٤ آخر يوم للتقييم

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

١٥ أحداث لاحقة

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

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

١٦ تقديم إقرار المعلومات الزكوية

تنص المادة (٣) من قواعد جباية الزكاة من الاستثمار في الصناديق الاستثمارية، على جميع الصناديق الاستثمارية الموافقة على تأسيسها من هيئة السوق المالية بعد نفاذ القرار (١ يناير ٢٠٢٣) بوجود التسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") لأغراض الزكاة، وذلك قبل نهاية السنة المالية الأولى من الموافقة على تأسيسها وتقديم إقرار معلومات زكوية خلال ١٢٠ يوماً من نهاية السنة المالية. حصل الصندوق على شهادة التسجيل رقم ٣١١٩٣٧٩١٥٢ من الهيئة بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠٢٣. سيقوم الصندوق بتقديم إقرار المعلومات الزكوية في الوقت المطلوب.

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

١٧ الموافقة على القوائم المالية

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