



صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل

التقرير السنوي 2021م

شركة الراجحي المالية هي شركة مرخص لها بالعمل وفق الترخيص رقم 37-07068 الصادر من هيئة السوق المالية
ويقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة الرياض

أ) معلومات صندوق الاستثمار: 1- اسم صندوق الاستثمار:

صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل.

2- أهداف الصندوق وسياسات الاستثمار وممارساته:

صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل هو صندوق استثمار عام مفتوح يهدف إلى تحقيق نمو متوسط إلى طويل الأجل لرأس المال من خلال تتبع أداء مؤشر إم إس سي أي للأسهم السعودية متعدد العوامل المتوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية للصندوق.

يسعى الصندوق لتحقيق أداء مطابق للمؤشر الإرشادي باستخدام أسلوب الإدارة الغير نشطة حيث يتم الاستثمار أسهم الشركات المكونة للمؤشر الاسترشادي حسب أوزانها ويمكن للمستثمر متابعة أداء المؤشر الإرشادي (مؤشر إم إس سي أي للأسهم السعودية متعدد العوامل) من خلال زيارة الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق.

نوع الأوراق المالية التي يستثمر الصندوق فيها بشكل أساسي.

الحد الأدنى	الحد الأعلى	فئة الأصول
95%	100%	الأسهم المكونة لمؤشر (مؤشر إم إس سي أي للأسهم السعودية متعدد العوامل)
0%	5%	المتوافق مع الضوابط الشرعية لمدير الصندوق النقد، أدوات وصناديق أسواق النقد

سياسات الاستثمار:

- 1- يحقق الصندوق أهدافه الاستثمارية عن طريق الاستثمار بشكل أساسي في أسهم الشركات المدرجة في أسواق الأسهم السعودية.
- 2- تتركز استثمارات الصندوق في أسهم الشركات المدرجة في أسواق الأسهم السعودية والمكونة لمؤشر إم إس سي أي (مؤشر إم إس سي أي للأسهم السعودية متعدد العوامل) المتوافق مع الضوابط الشرعية للصندوق. كما يمكن للصندوق الاحتفاظ بما لا يتجاوز 5% من أصول الصندوق على شكل نقد وفي أدوات أسواق النقد وصناديق أسواق النقد بهدف تغطية أي طلبات استرداد محتملة. وسيكون الحد الأدنى للتصنيف الائتماني للأطراف النظيرة لاستثمارات أدوات أسواق النقد حسب ما تحدده واحدة من ثلاث من وكالات التصنيف الائتماني الدولية والمصنفة بحد أدنى كتالي: ستاندرد آند بورز BBB- / موديز Baa3 / فitch BBB- ولن يتم الاستثمار في أدوات أسواق النقد أو/و مع أطراف نظيرة غير مصنفة. وسيكون الاستثمار في صناديق أسواق النقد ذات الطرح العام والمتوافقة مع الضوابط الشرعية للصندوق بناءً على الأداء والسيولة والمخاطر المتعلقة بالصندوق وسيكون الحد الأعلى للاستثمار مع أي طرف نظير حسب القيود المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار وأي تعديل عليها.
- ويحق لمدير الصندوق أن يحتفظ بنسبة أعلى من أصول الصندوق على شكل نقد أو في أدوات وصناديق أسواق النقد حتى 100% في ظل الظروف الاستثنائية.

- 3- يستخدم الصندوق سياسة الإدارة الغير نشطة لتحقيق أداء يماثل أداء المؤشر الاسترشادي (مؤشر إم إس سي أي للأسهم السعودية متعدد العوامل) قبل حسم الرسوم والمصاريف مع تقليص نسبة الانحراف بين أداء الصندوق

**التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا**

www.alrajhi-capital.com

وأداء المؤشر إلى أدنى حد ممكن، وذلك عن طريق الاستثمار في الشركات بأوزان تقارب أوزان الشركات المكونة للمؤشر الاسترشادي. كما سيهدف مدير الصندوق إلى استثمار مبالغ الاشتراكات وإعادة مطابقة الأوزان أو التغييرات في مكونات المؤشر الاسترشادي بشكل فعال مع الأخذ في الاعتبار تكاليف التعامل التي قد تؤثر سلباً على أداء الصندوق مقارنة بالمؤشر الاسترشادي الذي لا يخضع لمثل هذه المصاريف.

سوف تتم مراجعة أوزان الشركات المستثمر بها في الصندوق على أساس نصف سنوي على الأقل في نفس وقت إعادة توازن مكونات المؤشر الاسترشادي. كما قد تتم إعادة موازنة الشركات المستثمر بشكل دوري بسبب إجراءات الشركات المستثمر بها في الصندوق أو بسبب عمليات الاشتراك والاسترداد. ويجوز أن يقوم الصندوق بإيقاف مؤقت لعملية الاشتراك والاسترداد للوحدات خلال مرحلة إعادة التوازن حسب الإجراءات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار وأي تعديل عليها.

4- لا يهدف الصندوق للاستثمار في صناديق الأسهم الأخرى ولكن من الممكن استثمار المبالغ النقدية التي يتم الاحتفاظ بها في صناديق أسواق النقد لصالح الصندوق وبعد أقصى 5% من صافي أصول الصندوق.

يهدف مدير الصندوق للاحتفاظ بسيولة كافية لتنفيذ طلبات الاسترداد ولكن في حال كانت السيولة المتوفرة غير كافية لتلبية طلبات الاسترداد، فيحق للصندوق الحصول على تمويل متوافق مع الضوابط الشرعية بما لا يتجاوز 10% من صافي قيمة أصول الصندوق لغرض تغطية طلبات الاسترداد.

للمزيد من التفاصيل حول استراتيجية الاستثمار يرجى الاطلاع على الشروط والأحكام

وللاطلاع على السياسات المتعلقة بحقوق التصويت التي يتبعها مدير الصندوق في الجمعيات العامة للشركات المدرجة، يرجى زيارة الرابط التالي:

<https://www.alrajhi-capital.com/-/media/Feature/AlRajhiCapital/PDFs/ARC-Voting-Proxy-Policy-AR.pdf?1a=ar&hash=A1BoEFAEoBFEDCF.EC77B1F.EoC1ACE177B17C>

3- سياسة توزيع الدخل والأرباح:

لا يتم توزيع أرباح بل تضاف إلى أصول الصندوق بحيث يعاد استثمار الدخل وأرباح الأسهم لزيادة قيمة الوحدة.

4- بيان بخصوص تقارير الصندوق:

التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا الإلكتروني www.alrajhi-capital.com

5- وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة (إن وجد).

المؤشر الاسترشادي للصندوق هو:

MSCI Saudi IMI Domestic ex-client defined exclusion Diversified Factor Mix index- a diversified factor mix custom index calculated by MSCI based on the stock exclusions defined by ARC

وسيتم الإشارة إليه بـ (مؤشر إم إس سي أي للأسهم السعودية متعدد العوامل).

ويمكن الاطلاع على معلومات المؤشر في الموقع التالي www.alrajhi-capital.com

**التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب وبدون مقابل ومتوفر في موقعنا**

www.alrajhi-capital.com

(ب) أداء الصندوق:

1- جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث الأخيرة (أو منذ تأسيس الصندوق) يوضح التالي ادناه :

2019	2020	2021	
50,383,989	27,651,697	49,320,328.43	أ-صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية (ريال سعودي)
10.3870	11.4044	15.4458	ب-صافي قيمة الأصول لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية (ريال سعودي)
11.1571	11.5367	16.5259	ج-أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
9.3722	7.7926	11.2830	ج-أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
4,850,677	2,424,648	3,193,123.28	د-عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية
لا يتم توزيع أرباح بل تضاف إلى أصول الصندوق بحيث يعاد استثمار الدخل وأرباح الأسهم لزيادة قيمة الوحدة.			هـ) قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة.
1.27	1.37	%1.32	و-نسبة المصروفات (%)
0	0	0	ز-نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها.
-1.85	6.20	2.11	ح-نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

2- سجل اداء يغطي مايلي:

(أ) العائد الإجمالي لسنة واحدة، وثلاث سنوات، وخمس سنوات، أو (منذ التأسيس):

العوائد التراكمية (%)	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
الصندوق	35.44	54.46	0	0	54.46
المؤشر	37.15	0	0	0	0

(ب) العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، أو (منذ التأسيس)

العوائد السنوية (%)	2021	2020	2019	2018	2017
الصندوق	35.44	9.79	3.87	-	-
المؤشر	37.15	3.59	5.72	-	-
العوائد السنوية (%)	2016	2015	2014	2013	2012
الصندوق	-	-	-	-	-
المؤشر	-	-	-	-	-

التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

www.alrajhi-capital.com

(ج) جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها صندوق الاستثمار على مدار العام. ويجب أيضاً الإفصاح بشكل واضح عن إجمالي نسبة المصروفات، ويجب الإفصاح عن ما إذا كانت هناك أي ظروف يقرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.

المصاريف والرسوم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ر.س)	
470,426.73	رسوم الإدارة
0	أتعاب المحاسب القانوني
0	رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول
0	مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق
0	رسوم رقابية (من قبل هيئة السوق المالية)
0	رسوم حفظ
0	رسوم المؤشر الاسترشادي
50,503.72	مصاريف التعامل
19,567.53	تطهير ارباح اسهم
540,497.98	الإجمالي
%1.32	إجمالي نسبة المصروفات
0	رسوم الاشتراك

(د) يجب تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء وأي افتراض بشكل متسق:

الأداء يحسب بناء على معدل العائد المرجح زمنياً ويتم تطبيقه بشكل مستمر.

(3) إذا حدثت تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها بشكل واضح: لم يحدث تغييرات جوهرية خلال الفترة أثرت في أداء الصندوق.

(4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية على أن تحتوي اسم المصدر وتاريخ الجمعية العمومية وموضوع التصويت وقرار التصويت (موافق / غير موافق / الامتناع من التصويت): يرجى الاطلاع على الملحق رقم (1).

(5) تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي على أن يحتوي – على سبيل المثال:

(أ) أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق مع بيان نوع العضوية: يشرف على الصندوق مجلس إدارة مكون من أربعة أعضاء من بينهم عضوين مستقلين ينطبق عليهم التعريف الوارد في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح الهيئة، ويتكون مجلس إدارة الصندوق من الأعضاء التالية أسمائهم:

السيد / أحمد بن عبد الرحمن المحسن (رئيس المجلس – عضو غير مستقل)

الشيخ الدكتور / أنس بن عبدالله العيسى – (عضو غير مستقل)

السيد / طارق بن عبدالله الرميح (عضو مستقل)

**التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا**

www.alrajhi-capital.com

السيد / عبدالعزيز بن صالح العمير (عضو مستقل)

(ب) ذكر نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

السيد / أحمد بن عبد الرحمن المحسن (رئيس المجلس – عضو غير مستقل)

هو المدير المالي لشركة الراجحي المالية، ولديه أكثر من 14 عاماً من الخبرة في الأعمال المصرفية والمالية والمراجعة. قبل انضمامه للراجحي المالية، كان يشغل منصب المدير المالي في مصرف الراجحي – الأردن، كما أنه عمل سابقاً في مصرف الراجحي – السعودية، وقبل ذلك كان يعمل في شركة PwC وشركة ديلويت وعمل أيضاً في الصندوق السعودي للتنمية. أحمد حاصل على شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ساوث إيست ميسوري ستيت – الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود. أحمد أيضاً محاسب عام معتمد (CPA) من مجلس كاليفورنيا للمحاسبة، وقد حضر البرنامج التنفيذي للمدراء الماليين في كلية الدراسات العليا لإدارة الأعمال في جامعة ستانفورد.

الشيخ الدكتور/ أنس بن عبدالله العيسى – (عضو غير مستقل)

أمين الهيئة الشرعية ومدير الإدارة الشرعية بشركة الراجحي المالية منذ شهر سبتمبر 2010، يحمل شهادة الدكتوراة من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، ويحمل الماجستير وبكالوريوس الشريعة من الجامعة نفسها، عمل في الرقابة الشرعية بمصرف الراجحي، كما عمل في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، له مساهمات في مجال الاستشارات الشرعية وهو عضو في الجمعية الفقهية السعودية.

السيد / طارق بن عبدالله الرميم (عضو مستقل)

طارق مؤسس وشريك تنفيذي لشركة شركاء وتر الأعمال التجارية، وهي شركة استثمارية خاصة لها مكاتب في الرياض ودبي. رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للأسماك وصندوق تلال الملقا السكني، وشركة تأثير المالية، وهي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية. وهو نائب رئيس مجلس إدارة وعضو لجنة الاستثمار للمجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)، وعضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية لشركة الأمثل للتمويل. بدأ مسيرته العملية مع صندوق التنمية الصناعية السعودي، وقد شغل سابقاً منصب رئيس قسم إدارة الأصول الثروات في Deutsche Bank AG وأيضاً منصب كبير المصرفيين في BNP Paribas Corporate & Investment Banking. حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال، وشهادة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة ولاية بورتلاند، كما يعد طارق مستشار مالي مرخص من وزارة التجارة والاستثمار.

السيد / عبد العزيز بن صالح العمير (عضو مستقل)

يشغل الاستاذ عبد العزيز بن صالح بن عبد العزيز العمير حالياً منصب رئيس تنفيذي في شركة وصل للاستثمار التجارية منذ عام 2012م وقبل انضمامه لشركة وصل، عمل رئيساً لإدارة المبيعات وكبار المستثمرين في شركة الراجحي المالية، ولديه خبرة تزيد عن 15 سنة في مجال تمويل الشركات والخدمات الاستثمارية والتسويقية. كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة في صندوق الراجحي ريت وشركة التأمين العربية التعاونية وشركة بداية لتمويل المنازل وعدد من الشركات التجارية والصناعية، حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة وبستر في مدينة جنيف، سويسرا.

**التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا**

www.alrajhi-capital.com

(ج) وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته.

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق العام طرفاً فيها، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود تقديم خدمات الحفظ، ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها في المستقبل.
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.
- التأكد من احتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر (سواء أكان عقداً أم غيره) يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق العام ومدير الصندوق وإدارته للصندوق العام، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.
- العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.

(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

سيتحمل مدير الصندوق تكاليف مكافآت مجلس إدارة الصندوق.

(هـ) بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.

يمكن لأعضاء مجلس إدارة الصندوق أن يكونوا أعضاء في صناديق استثمارية أخرى ذات أهداف استثمارية مشابهة لأهداف الصندوق سواء كانت تدار من قبل مدير الصندوق أو من قبل أي مدير صندوق آخر. ولذلك فمن الممكن أن يجد أحد أعضاء مجلس إدارة الصندوق في نطاق ممارسته لأعماله أنه في موقف ينطوي على تعارض محتمل في الواجبات أو المصالح مع واحد أو أكثر من الصناديق. وفي هذه الحالات سوف يراعي عضو مجلس الإدارة التزاماته بالتصرف بما يحقق مصالح مالكي الوحدات المعنيين حسب دوره ومسؤوليته كعضو مجلس إدارة بالصندوق وذلك بالعمل بأمانة وحسن نية وحرص إلى درجة ممكنة عملياً دون إغفال التزاماته تجاه عملاء الصناديق الأخرى عند الاطلاع على أي تعارض محتمل في المصالح وفي الحالات التي تتطلب التصويت سوف يمتنع ذلك العضو عن التصويت إذا رأى أعضاء مجلس الإدارة وجوب ذلك. علماً أنه إلى تاريخ إعداد شروط وأحكام الصندوق لا يوجد تعارض متحقق بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.

(و) بيان يوضح جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة.

يدرك المستثمر في هذا الصندوق أن أعضاء مجلس الإدارة قد يكون لهم عضويات مماثلة في صناديق استثمارية أخرى، ويجتهد مدير الصندوق لبيان وتحديث - من حين لآخر - جميع أسماء الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل الشركة التي يحل فيها أحد أو جميع أعضاء مجلس الإدارة.

**التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا**

www.alrajhi-capital.com

الجدول التالي يوضح عضويات أعضاء مجلس الإدارة الحالية في الصناديق الاستثمارية المرخصة والعاملة في المملكة العربية السعودية.

أعضاء مستقلين		أعضاء غير مستقلين		
السيد / طارق الريميم	السيد / عبد العزيز العنبر	الشيخ / أنس العيسى	السيد / أحمد المحسن (رئيس المجلس)	
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع (الريال السعودي)
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع (دولار أمريكي)
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للصكوك
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للأسهم السعودية
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للأسهم الخليجية
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للأسهم العالمية
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح (أسهم منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا)
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي لقطاع المواد الأساسية
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي المرن للأسهم السعودية
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي المتنوع للدخل
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي المطور للمرابحات
✓	✓		✓	صندوق الراجحي ريت
✓				صندوق مجمع تلال الملفا السكني

**التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا**

www.alrajhi-capital.com

(ز) الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه.

- 1- الاطلاع على تقارير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الاموال الدورية ومناقشتها مع مسؤول الالتزام.
- 2- مراجعة تقارير تقييم الالتزام بالضوابط الشرعية الصادر عن الادارة الشرعية.
- 3- الاطلاع على معايير مختلفة متعلقة بالأداء وتحفيز أداء الصندوق وترتيبه مقارنة بالمنافسين.
- 4- الموافقة على التعديلات بقائمة التواقيع المفوضة.
- 5- مناقشة التغييرات على مستندات الصندوق.
- 6- بالإضافة الى التغييرات المذكورة في الفقرة رقم (5) أدناه.

(ج) مدير الصندوق:

1- اسم وعنوان مدير الصندوق:

شركة الراجحي المالية، الإدارة العامة
8467 طريق الملك فهد - حي المروج
صندوق البريد 2743 الرمز البريدي 12263
هاتف: +966 920005856
فاكس: +966 114600625
المملكة العربية السعودية
الموقع الإلكتروني: www.alrajhi-capital.com
سجل تجاري رقم 1010241681
رخصة هيئة السوق المالية رقم 07068/37

2- اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد):

لا يوجد مدير صندوق من الباطن أو مستشار الاستثمار.

3- مراجعة أنشطة الاستثمار خلال الفترة:

لقد كان عامًا آخر غير مسبق لأسواق الأسهم العالمية حيث واصلت معظم الأسهم اتجاهًا صعوديًا قويًا في العام الثاني من الوباء مدفوعًا بانتعاش قوي في أرباح الشركات ونشاط اقتصادي قوي وسط سياسات نقدية ومالية داعمة وزيادة تغطية التطعيم. وبالرغم من ذلك، ظل القلب أعلى من المتوسط خلال فترات الارتفاع المفاجئ في حالات الإصابة بفيروس كورونا عندما شهدت الأسواق عمليات بيع حادة بسبب مخاوف متجددة تتعلق بالتعافي الاقتصادي. أنهى مؤشر مورجان ستانلي كابيتال إنترناشيونال العام بارتفاع قدره 20.1٪ وذلك بدعم أساسي من الولايات المتحدة. وبالرغم من ذلك، تراجع الأسواق الناشئة (مؤشر مورجان ستانلي كابيتال إنترناشيونال للأسواق الناشئة: -4.6٪) مدفوعة إلى حد كبير بانخفاض حاد في مؤشر الأسهم الثقيلة لشركات التكنولوجيا الصينية وذلك بسبب الإجراءات التنظيمية الصارمة. وفي الوقت نفسه، سجلت فئات الأصول الأخرى تبايناً في العوائد حيث ارتفع النفط بنسبة 50٪ بينما انخفض الذهب بنسبة 4٪.

**التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا**

www.alrajhi-capital.com

تفوقت أسواق دول مجلس التعاون الخليجي (مؤشر ستاندرد آند بورز الشرعي لدول مجلس التعاون الخليجي: +32.1%) على نظيراتها العالمية مدفوعة بانتعاش قوي في أسعار النفط وأيضاً بفضل الأرباح القوية في مؤشر القطاعات الثقيلة مثل البتروكيماويات والبنوك.

اختتمت جميع الأسواق الإقليمية العام في موقع إيجابي، حيث سجلت أبوظبي (+68.2%) أعلى المكاسب تليها السعودية (+29.8%)، دبي (+28.2%)، الكويت (+26.2%)، البحرين (+20.6%)، عمان (+12.9%)، قطر (+11.4%)، مصر (+10.2%).

بعد الأداء القوي في النصف الثاني من عام 2020، واصل سوق المملكة العربية السعودية زخمه التصاعدي وبرز كواحد من أفضل أسواق الأسهم أداءً على مستوى العالم في عام 2021 مدفوعاً بالشراء المستمر، والإدراجات الجديدة، وتحسن توقعات الطلب بعد إعادة فتح الاقتصاد، واستجابات السياسة الداعمة وسط ارتفاع أسعار النفط لسنوات عديدة.

حافظ الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي على الوضع الراهن فيما يتعلق بأسعار الفائدة في عام 2021 لدعم النمو والتوظيف مع توقع التضخم المؤقت وسط عوائق في جانب العرض. نتج عن ذلك حركة خافتة في العوائد قصيرة الأجل في نطاق 8-12 نقطة أساس لسايبور حتى فترة استحقاق تصل إلى 12 شهراً في عام 2021. كانت عائدات سوق المال الأمريكية أيضاً في اتجاه مماثل لمعظم العام قبل أن تشهد ارتفاعاً حاداً في الشهرين الماضيين من عام 2021 عندما ارتفع الـلايبور 12 شهراً ليخلق عند 58 نقطة أساس مقارنة بـ 31 نقطة أساس في بداية 2020. يمكن أن يعزى هذا الارتفاع المفاجئ في العائدات إلى ارتفاع الضغوط التضخمية التي زادت من احتمال سحب التيسير النقدي بشكل أسرع من المتوقع وذلك فيما يتعلق بنهاية برنامج شراء السندات ورفع أسعار الفائدة في عام 2022.

يتبع فريق إدارة الصندوق نهجاً استثمارياً صارماً ذو توجه بحثي استناداً إلى تقييم البيئة الكلية والجزئية لإدارة محافظ الصندوق. تتم مراجعة الاستراتيجية وتعديلها بناءً على ديناميكيات السوق لتوليد عائدات أعلى معدلة حسب المخاطر لمالكي الوحدات.

تمت مراجعة أنشطة الاستثمار من خلال اجتماعات لجنة الاستثمار الشهرية التي تعرض وتراجع من قبل مجلس إدارة الصندوق.

4- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

حقق الصندوق عائدات بنسبة 35.44% في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 مقارنة مع 37.15% للمؤشر الإرشادي.

للحصول على مزيد من التفاصيل حول أداء الصندوق، يرجى الاطلاع على القسم الخاص بأداء الصندوق.

5- تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط واحكام الصندوق خلال الفترة:

1- بتاريخ 28 فبراير 2021 م.

- استقالة السيد / خالد بن أبراهيم ال الشيخ (عضو مستقل).
 - استقالة السيد / فراس بن صالح السعيد (عضو مستقل).
 - تعيين الأستاذ / عبد العزيز بن صالح العمير (عضو مستقل).
- من عضوية مجلس إدارة الصندوق، وتغيير في مستندات الصندوق

**التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا**

www.alrajhi-capital.com

2- بتاريخ 27 مايو 2021 م.

- تعيين شركة كى بي إم جى للاستشارات المهنية كمراجع للحسابات، وتغيير غير أساسى في مستندات الصناديق (العامة والخاصة).

3- بتاريخ 15 نوفمبر 2021 م.

- تحديث الأداء السنوي للصندوق.

6- أي معلومة أخرى من شأنها أن تُمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة:

استخراج الزكاة الشرعية:

يرجى الاطلاع على حقائق الصندوق وعلى الشروط والاحكام الخاصة بالصندوق، ويرجى الاطلاع على ملحق رقم (3).

7- إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق:

يستثمر الصندوق في صندوق جدوى ريت علما ن رسوم ادارة الصندوق لا تتجاوز (نسبة 0.75% سنويا من صافي قيمة الأصول) حسب شروط وأحكام الصندوق، ويتقاضى الصندوق رسوم إدارة 1.00% من صافي قيمة الأصول وذلك حسب الشروط والاحكام الصندوق.

8- بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها:

لا يوجد عمولات خاصة لم يفصح عنها في الشروط والاحكام، وللحصول على مزيد من التفاصيل حول الشروط والاحكام، يرجى زيارة موقعنا الإلكتروني www.alrajhi-capital.com

9- أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير:

- لم يسجل أي حالة تضارب مصالح أو أي عملية دمج لصناديق الاستثمار.
- لا يستثمر مدير الصندوق أو أي طرف نظير في هذا الصندوق.
- كما أن نسبة الأتعاب الإجمالية للسنة المعنية إلى متوسط صافي قيمة أصول الصندوق العام هي 1%.
- تم الإفصاح عن مقابل الخدمات والأتعاب والعمولات في التقرير أعلاه.
- الصندوق لا يقوم بتوزيع ارباح.
- يرجى الاطلاع على مخالفة قيود الاستثمار في الملحق رقم (2).
- تم الإفصاح عن التغيرات الأساسية والغير أساسية في التقرير أعلاه.
- كما لم يحدث أي خطأ في التسعير أو التقويم خلال الفترة.

التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

www.alrajhi-capital.com



10- مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق:

يتم إدارة الصندوق منذ تأسيس الصندوق.

11- يجب الإفصاح عن نسبة المصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق المستثمر فيها حيث (ينطبق):

- نسبة المصروفات للصندوق نفسه هي 1.32%
- المتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق المستثمر فيها.

نسبة المصروفات

الصندوق

%0.77

صندوق جدوى ريت السعودية

%077

المتوسط المرجح لنسبة المصروفات للصناديق المستثمر فيها

* الأرقام حسب آخر تحديث أعلن لبعض الصناديق المستثمر بها.

(د) أمين الحفظ:

1- اسم وعنوان أمين الحفظ:

شركة البلاد للاستثمار
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي، البلاد المالية،
طريق الملك فهد | ص ب 140 الرياض 11411
الرقم المجاني: 920003636 فاكس: 0112906299
البريد الإلكتروني: clientservices@albilad-capital.com
الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

2- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته:

يتوجب على أمين الحفظ العمل على حفظ أصول الصندوق لصالح مالكي الوحدات واتخاذ الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يخص حفظ أصول الصندوق، ويعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة الصناديق الإستثمارية، ويعد مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناتجة بسبب إهمال أو احتيال أو سوء تصرف أو تقصيره المتعمد.

التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

www.alrajhi-capital.com



(هـ) مشغل الصندوق:

1- اسم وعنوان مشغل الصندوق:

شركة الراجحي المالية، الإدارة العامة
8467 طريق الملك فهد - حي المروج
صندوق البريد 2743 الرمز البريدي 12263
هاتف: +966 920005856
فاكس: +966 114600625
المملكة العربية السعودية

2- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته:

تسجيل جميع المبالغ الخاصة باستثمارات الصندوق والمصاريف والالتعاب بحساب الصندوق، إجراء التسويات اللازمة و التأكد من أن جميع استثمارات الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ولائحة صناديق الاستثمار و تقييم أصول الصندوق لتسعير وحدات الصندوق و توزيع الأرباح على مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق (إن وجدت) و تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد وفقاً لشروط وأحكام الصندوق الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات لجميع الوحدات.

(و) مراجع الحسابات:

1- اسم وعنوان المحاسب القانوني:

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
واجهة الرياض - منطقة الأعمال
ص.ب 92876 الرياض 11663
المملكة العربية السعودية
هاتف: 966118748500
فاكس: 966118748600

<http://www.home.kpmg/sa>

للاطلاع على رأي المحاسب القانوني والقوائم المالية يرجى زيارة موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

(ز) القوائم المالية:

يرجى الاطلاع على الملحق رقم (4) تم اضافتها إلى التقرير السنوي.

الملحقات:

- ملحق رقم (1): ممارسات التصويت السنوية.
- ملحق رقم (2): مخالفات أي من قيود وحدود الاستثمار.
- ملحق رقم (3): معلومات عن إستخراج الزكاة.
- ملحق رقم (4): القوائم المالية.

**التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا**

www.alrajhi-capital.com

ملحق رقم (1) : ممارسات التصويت السنوية.

[illegible]

التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

16 |

التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

الخطاب عن النبوة 7
و 9-11
عن علي بن النعمان

اس فیت
ا اشر قرة

16

لا الـد

17

www.alrajhi-capital.com

20 |

التقناع عن اللينود
10-9
نعمل على إقناع اللينود

التقناع عن اللينود
18-14
نعمل لياقي اللينود

السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

21 |

التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

26 |

[illegible]

www.alrajhi-capital.com

[illegible]

السعودية متعددة العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

30 |

31 |

[illegible]

www.alrajhi-capital.com

المؤمن اع عن النبي
40-55 و 8-6
نعم لياقي النبي

www.alrajhi-capital.com

34 |

التقاع عن اللود
11-8
نعمل لاقى اللود

التقاع عن اللينود
9-4
نعم لابقى اللينود

التمنع عن اللينود
8-6
نعم ليقى اللينود

www.alrajhi-capital.com

36 |

التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

38 |

39 |

التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

[illegible]

www.alrajhi-capital.com

42 |

43 |

44 |



ملحق رقم (2) : مخالفات أي من قيود وحدود الاستثمار.

#	تاريخ بدء لمخفة	تاريخ انتهاء لمخفة	لمخفة
1			خلال العام 2021م لا يوجد أي مخالفة لقيود وحدود الاستثمار وذلك حسب الفقرة (أ) من المادة 59 من لائحة صناديق الاستثمار

التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا
www.alrajhi-capital.com

ملحق رقم (3) : معلومات عن إستخراج الزكاة.

يختلف حكم زكاة هذا الصندوق بحسب نية المستثمر فإن كان يقصد بشراء الوحدات الاحتفاظ بها والاستفادة من العوائد التي تحققها الوحدات فيكفيه ما تدفعه الشركات من زكاة للهيئة العامة للزكاة والدخل، وإن كان قصد المستثمر المضاربة - وهي بيع الوحدات وشراؤها بقصد الربح من الفرق بين السعرين - وجب عليه استخراج زكاة [ماله بنفسه وفقاً لأحكام زكاة عروض التجارة، ونظراً لاختلاف مدد الاستثمار في الصندوق من مستثمر (مضارب بالوحدات) لآخر، فإنه يصعب تحديد الفترة التي يحول فيها الحول لكل منهم على حدة، مما يصعب معه حساب زكاة أموال المضارب بوحدات الصندوق، فعلى كل منهم أن يخرج زكاة نصيبه إذا حال عليه الحول، وفقاً لأحكام زكاة عروض التجارة، وهي 2.5% من سعر الوحدات الاستثمارية التي يملكها في اليوم الذي تجب فيه الزكاة (1)، ويمكن للمضارب بوحدات الصندوق حساب الزكاة باتباع المعادلة الآتية:

سعر الوحدة ⁽²⁾ (بالريال)	العملية	عدد الوحدات المملوكة للعميل	النتيجة	إجمالي مبلغ الوحدات المملوكة للعميل	العملية	نسبة الزكاة (2.577%)	النتيجة	مبلغ الزكاة الإجمالي (بالريال)
×			=		×	0.02577	=	

- (1) يجب التأكد من أن سعر مجموع الوحدات المملوكة للعميل في الصندوق (مضافاً لها مجموع ما يملكه العميل من أموال أخرى تدخل في عروض التجارة) قد بلغ النصاب الشرعي للزكاة.
(2) المقصود به: سعر الوحدة المعلن في موقع "تداول" لليوم الذي يكتمل فيه حول الزكاة.

التقرير السنوي لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

www.alrajhi-capital.com

صندوق لراجحي إم بى سي أي لمؤشر الأسهم السعودي قاعد العوامل
(صندوق استثمار ارفعمتوح)
مدار من
شركة لراجحي لنهاية
لقوائم لنهاية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 م
مع
تقرير مراجع علل سلابات لى نقل

صندوق لدرجحي إم بلس سي أي لمؤشر الأسهم ليعويق مت عدلالعوامل
(صندوق استثمارمؤقتوحي)
مدار من
شركة لدرجحي لمالية
للمفدي 1 فيس مبر 2021م
(للمجل غيل في الس عودي)

لصفحات

فهرس

2-1	قريبر دراجعالسج اباتالمستقل
3	قائمالمركزالمللي
4	قائمالمدخللشامل
5	قائمالمخبرانفيسفليالموجودات (حقوالملي معالدة لمالمكيالوحدات
6	قائمالمفقاتالقيية
20 – 7	مضاحات حولالموائمالملية



KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport Road
P. O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

ولجة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل ("الصندوق") المدار من قبل شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

إن القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تمت مراجعتها من قبل مراجع حسابات آخر الذي أصدر رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية في ٤ أبريل ٢٠٢١م.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورية، لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية (بتبع)

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالصندوق.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

خليل إبراهيم السديس
رقم الترخيص ٣٧١



الرياض في ٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ
الموافق: ٣٠ مارس ٢٠٢١ م

صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر رأس المال عويّة تمّ تعديل عوالم
(صندوق استثمار امفتوح)

مدار من
شركة الراجحي للهيّة
قائمة لمركز للملي
كمفّي 31 ديسمبر 2021م
(المال غبالري اللبس عودي)

31 ديسمبر
2020م

31 ديسمبر
2021م

إيضاحات

لموجودات

12,832	139,73 9	5	تدوّهي حكمه
27,618,331	49,230,799	6	مستمارات قواس قبل قيمه ال عمل من خال للابح أولاخسارة
52,112	--		ووني على أرباح مبيقة
27,683,275	49,370,538		إجمالي لموجودات

لمطوبات

31,578	48,162	7 و 10	لأعاب إدارة تظنة
-	2,04 7	8	ذمم تظنة أخرى
31,578	50,209		إجمالي لمطوبات

27,651,697 49,320,329 مرفلي لموجودات (موقوف للمليّة) (لايحدّد للملي لودحات

2,424,648 3,19 3,12 3 وحدات صدارة (بالعدد)

11.40 15.45 مرفلي قيمه لموجودات لا يحدّد لكل وحدة الري اللبس عودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشرا أسهمي مع عويية تمعدنلال عوامل
(صندوق استثمارةمفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
قائمة لدخللالشامل
لسنة لنتهية في 31 ديسمبر 2021م
(المال غبالري اللسل عودي)

<u>الإيرادات</u>	<u>تليضاحات</u> 2021م	2020م	
سلفي الأباح لمحققة من الاستثمارات لقماسة بقليمة لعالقة من اللل لباح أولاخسارة	4,63 7,43 2	1,111,993	
سلفي الأباح غيرالمحققة من الامتثمارات القوماس قبلقيمة لعالقة من اللل لباح أولاخسارة	5,31 2,91 8	1,628,124	6
دخلتونيغات أرباح	1,16 6,11 3	1,192,535	
	11,116 ,463	3,932,652	
<u>لصرفات</u>			
لغاب إدارة	470,42 5	449,746	7 و 10
سومطير	19,568	43,614	9
	489,99 3	493,360	
مفلوبح السنة	10,626 ,470	3,439,292	
لدخللالشامل الآخر	-	-	
إجمالي لدخل الشامل للسنة	10,626 ,470	3,439,292	

تعبير التليضاحات المرفقة من (1 إلى 16) جزءاً لايتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي إيس سي أي لمؤشرا أسهم عويية تمعدنل عوامل
(صندوق استثم ارمفتوح)
مدار من
شركة الراجحي لاهية
قائماق تغرات في صلفي لموجودات حق وقي ملكي قلعائ دةل ملكي الوحدات
لسنة لنتهية في 31 فيسبر 2021م
(المال غبالري اللس عودي)

<u>2020م</u>	<u>2021م</u>	
50,383,989	27,651,697	صلفي لموجودات (حق وقي ملكي) (لايحد دةل ملكي لوح داتفي بلقيال سنة
3,439,292	10,626,470	لاففي بللسنة
--	--	لدخلل شامل الآخر
3,439,292	10,626,470	إجمالي الدخلل شامل
5,898,076	23,108,340	لتمحصل من لمدار وحدات
(32,069,660)	(12,066,178)	مدفوع لامترداد وحدات
(26,171,584)	11,042,162	لاففي الإصدرات / (الامتردادات) قبل مالكي الوحدات
27,651,697	49,320,329	صلفي لموجودات (حق وقي ملكي) (لايحد دةل ملكي لوح داتفي نقيال سنة
		مع الت لوح دات (العدد)
		يمللي لمخصا لمعاملات الوحدات للسنة:
<u>2020م</u>	<u>2021م</u>	
الوحدات)	بلوحدات)	
4,850,677	2,424,648	وحدات صدرقي بدقيال سنة
596,991	1,622,531	وحدات ال صدارة
(3,023,020)	(854,056)	وحدات لملي بتردة
(2,426,029)	768,475	صلفي لني ادة / اللقص (بيالوحدات
2,424,648	3,193,123	لوح دات لصدرقي نقيال سنة

تعبير الإيضاحات المرفقة من 1 (إلى 16) جزءاً لايتجزأ من هذا الوائمال الملية.

صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشرا أسهمها عويّة تمّ تعديل عوامل
(صندوق استثمار ارمفتوح)
مدار من
شركة الراجحي للهيّة
قائم لمقتضى اتفق ديّة
لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م
(المال غلبا لري المال عودي)

2020م	2021م	ملاحظات	لتفقات الترتيبية من الأنشطة غلبيّة
3,439,292	10,626,470		سافي بحل سنة سوي اتل مطلقه صافي لبحر مع صافي للاق لمست خدغي الأنشطة غلبيّة:
(1,628,124)	(5,312,918)	6	سافي الأرباح غلبيّة من الامتدادات القمّاس قبلقيّم الة علة ن خال لايح أولاخساره
(1,111,993)	(4,637,432)	6	سافي الأرباح المحققة من الامتدادات القمّاس قبلقيّم الة علة من ال لايح أولاخساره
(34,773,896)	(39,288,314)		صافي غلبيّة راتفي لموجودات ولطوبالت غلبيّة
60,292,775	27,626,196		شراء استثمارات
(52,112)	52,112		نحو الت مبيع استثمارات
(331,821)	2,047		النقص / لاي ادة ب يتو في عات ارباح مستحقّة
(94,474)	16,584		النقص في لادم لاطنة الأخرى
			لانيادة نافي صافي (فيك اب الإدارة لاطنة
25,739,647	(10,915,255)		صافي للاق (لمست خدغي (للاتج من الأنشطة غلبيّة
			لتفقات الترتيبية من الأنشطة لعموليّة
5,898,076	23,108,340		التحصّل من إصدار وحدات
(32,069,660)	(12,066,178)		مدفوع لامتدادات وحدات
(26,171,584)	11,042,162		صافي للاق لاندج من (لمست خدغي (الأنشطة لعموليّة
(431,937)	126,907		صافي للاق صافي (لادي ادهي للاق ومفي حكمه
444,769	12,832		نقد وطي حكم في بطل سنة
12,832	139,739	5	للاق ومفي حكم في نالي سنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (16) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

(صندوق استیثام ارمفتوح)

مدار من

شركة الراجحي للهيأة

إيضاحات حوالق وائء للالهية

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

(البحر غباري اللطيف عودي)

1- لوضع لقللوني والأشطة لرئيسية

صندوق لاراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم للسعودية وتم عدد الاعمال (الصندوق) (هو صندوق استثمار مفتوح يتم تأسيسه بموجب تفادى قنين شركة لاراجحيال لمية)، و هي شركة متبذعة لم ولك قبل كمال شركة لاراجحي ال جرفيل الاستثمار)البنك" (والمستثمر في الصندوق) "لملكيال و حدات". (إن ال ج و ان المس لي لم يزل ضمن د و ق و لك لي:

الراجحي لألمية، لأ مركز ألمي سي

8467 طريق الملك فهد - حي المروج

ص.ب. 2743

لاري اض 11263

المم لك ة ال عربي لل س ع و ي ة

ي مدفّل لمن ذوق لا ىت تخي قن مو تفس ط لى طيل لأجل لرأس مال من اللمتتبع أداء مؤشر إم إس سي أي ألسم الس عوي نفع ددال عوامل التلوق مع ضو بل طال ى فلشر ى فلصن ذوق ىس عى لمن ذوق لت تخي ق أداء مطبق لمن مؤشر الإرشادي استخدال لب الإدارة فالغى بنش طة ى ىتتم الامتد إرفى لس ملشر كاتال لمن لقل مؤشر سلا ترش ادى حسب أوزلها. فى ىت (لس سوق اللمية) (اللمة)" (ملوقها لى أسى سل لمن ذوق موجب خطبها رقم 48788553 تاريخ 26 يوي ع الأول 1440 هـ ال ملوق 4 سبمبر 2018م بدأ الصن ذوق لى ىت فى 20 فابر 2019م.

إن مدير الصندوق هو أول عن الإدارة الشاملة لأشطة الصندوق يحق له مدير الصندوق يُلخص ألبامات ترتيبات مع مؤسسات أخرى وللمدير الامتثال أوالضبط أوالخدمات إلدابة الأخرى يهده علة لمصندوق. يقيم الصندوق دفع عتق عاب مدير لمصندوق المحسوب قسب قسرين في قق دره 1٪ من إجملي ققيمة لاجوج ودان ققيمة إرخ ك ل عقيمة. هدف لارسوم إل عكافة مدير لمصندوق عن إدارة الصندوق.

ق المهن دوق ببت عي ن شر ك لقب ال د ال سينت مار) "أهين ال مضظ" (ل عمل ك أهين مضظ المهن دوق. يت م س دادب عاب أهين ال مضظ ببولطة مهن المهن دوق فوق ألو شق ق أهين ال مضظ المهن دوق

2- للوائح لنظامية

[illegible]

3- ملئ مس الإعداد

1-3 بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية فوق المراجعة للفترة من 1 كانون الثاني إلى 31 كانون الأول 2017م. تم إعداد هذه القوائم المالية فوق المراجعة للفترة من 1 كانون الثاني إلى 31 كانون الأول 2017م. تم إعداد هذه القوائم المالية فوق المراجعة للفترة من 1 كانون الثاني إلى 31 كانون الأول 2017م.

(صندوق استیثام ارمفتوح)

شركة الراجحي للهي

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

(الجمال غباري اللطيف عودي)

2-3 أسس قلبي اس

أجرى ميرالين دوق تقييماً لقدرة الصرن دوق غوي الاليت مدار واتضح أن الصرن دوق لي هال موارد ل لازم قل الاليت مدار في أعمل في المين قبل اللقريب بطلافة إلى لك، لاي فوم ميرالين دوق بأي حالات عدت كند جو هي دوق تقيي شاكوكاً جو هي يقبش ق درق لهن دوق على اللق اعكفش أمة سيرة. وعني هي سيرة إعدا ل وائي مال ملي دوق على لئاس الاليت مداري.

3-3 عملیة القلب والنشاط

3-4 استخداً لثقدي رات والإحكام

تتم مراجع ظليقيرات والافراضات المعلقة هـ في أساس مستمر يهت مدببات التعدادات في التقويرات الماحسي قبشئ
رجعي.

للمعير لملهي قلتي ر ل مل ي ل حمي دة فلي تسي رات لوك عي الت ل طيقه بواس طق قطن دوق

پہلی ان

للمعري ركب عبي الت

تعدالت فی الحال عی ار لادی فی قنر یرال لمی 16
تعدالت فی الحال عی ار لادی فی قنر یرال لمی 7،
والعی ار لادی فی قنر یرال لمی 4 والعی ار لادی
فی قنر یرال لمی 16

8

مدار من

مدار من

شركة الراجحي للهبة

إيضاحات حوالق وائمه لالهية

لِسنة لِهتدیه فی 31 یس صبر 2021م

(البحال غباري اللبس عودی)

3. أسس إل عدالي تب ع

3-5 نئوئولتاغي رانفالسيسي سات لامج بي)تي تب ع)

للمعير لأمجبي قلص اذرة لئكن مغير سرایة قلم عول بعد

في لم يلبي ان يبال مع لير المحاسبية والتعدادات والتغير استثنائي تفشـر رها وتعديل زائيل شريك للفسنة المحاسبية التي تبدأ في اواخر 2022م أوبعد التواتر. اختارت ل شركة عدم تطبيق المعامل هذه الإصـدارات.

- **الجمعية الدولية للتقارير المالية 17 - "مخاطر التأمين"** الذي طبق على افتراضات يتبناها إيفايير 2023م أبعاد تلك التايخ؛
- **لجنة التدقيق** على عياد المحاسبة الدولية 1 "عرض لقطعة لملكية"، وهي تصف في الملاحظات؛
- **لجنة التدقيق** على عياد المحاسبة الدولية 18 التي اسات المحاسبة، التي تغير انقي ياتقير اسات المحاسبة والأخطاء تعريف لتقير اسات المحاسبة؛
- **لجنة التدقيق** على عياد المحاسبة الدولية 1 عرض لقطعة لملكية تقوي ان العمارة لملعير الدولية للتقارير المالية لمدار أكتام الأهمية المالية - بكرة إل فصاح لاسات المحاسبة؛
- **لجنة التدقيق** على عياد المحاسبة الدولية 12 - **المضرب** الموجهة التعلق قبل موجودات والمطلوبات النتيجة عن عمالة واحدة؛ و
- **لجنة التدقيق** على عياد التدقيق الدولية للتقارير المالية 10 - **القطعة** المالية الموحدة "وعياد المحاسبة الدولية 28 - "الامتيازات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة مع أو مساهم أو موجودات تبين المبتدئ وشركاء الزميلة أو المشاروع للشرك".

هذا، وتتوقع إدارة الشركة أن تطيق هذه التغييرات الجيدة والتعديلات التي لا يتقبل أن يكون متسلياً هاماً في العمل
المدرجة.

4. سياسات لمجاليّة لاهامة

في ملهى ليلى في اسات الم حاسي قال هام قال مطبق قبولسطة الصرن دوق عدد اعداد هذلق و طم الم الملى :

أ) لائق ومفيد حكمه

يتكون النقد وظيفي حكمه من وظيف على يد القبول وقبول على الوسيط في حسابات داولول دي ايهن في حفظ حسابات امري
وموجودات المالية على مسؤولية لت استحقاق الثمة لثمة اقول من تاري اللقب اعالت يت خض علم خاطر غير جوهرية
للتغيرات في قيمته اال على اية هم استخداها في قباله من دوق عداوة الالتزام اقصى ارة الاجل.

ب) لوجودات ولطوبات لهایة

الإثباتات ولقي أس أولي

يتم الإعبات الأولى لوجودات والمطلوبات التي قبلها قبل قيام الدولة من الل لروح أولًا خسار في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يصيبه الصن دوق طوطي الأحكام العمل في كل الأدوات التي مطلوبات لوجودات والمطلوبات التي لم تكن في التاريخ الذي نشأت فيه.

يتم بالإبـات الأـولى لـيـل مـوجـودات الـمـيـ قبـلـهـم قـالـ عـلـة مـن الـلـ لـبـح أولـ خـس اـر قبـلـهـم قـالـ عـلـة مـعـبـاتـسـتـظـلـي فـالـ مـعـا مـلـة
فـي لـبـح أولـ خـس اـر قـيـتـم لـبـات الأـولى لـيـل مـوجـودات الـمـي اـفـتـي لـيـس تـسـلـهـم قـالـ عـلـة مـن الـلـ لـبـح أولـ خـس اـر قبـلـهـم قـالـ
الـ عـلـة زـعـى دـنـتـظـلـي فـالـ مـعـا مـلـة قـيـتـعـل قـبـا شـرـعـة قـبـلـهـم أـو لـصـدار هـا.

(صندوق استیثام ارمفتوح)

شركة الراجحي للهي

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

(الجمال غباري اللطيف عودي)

ل موجودات ول مطلوبات لهاي)تي تبع
صن ي ف ل موجودات لهاي ة

10

مدار من

مدار من

شركة الراجحي للهيأة

إيضاحات حوالق وائء للالهية

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

(الجمال غباري اللطيف عودي)

4. لسياسات لمحليي ة ل هامة يتبع)

ل موجودات ول مطلوبات لهاي)تي تبع)

إعداد قتلص زيف

لقد تم إعداده وتصميمه من قبل مهندسين ذوي خبرة في مجال إدارة الأعمال، ولقد تم إعداده وتصميمه من قبل مهندسين ذوي خبرة في مجال إدارة الأعمال.

صنّٰی ف ل طوب ات ل لہای ؑ

يقولون نحن ندوق بصره في طلبه له في قبل كذا في الهملة ما يحسن في في له ما يطلبات في قبل في الهملة من ال
 لبح أول خسارة.

لتقف عن الإثبات

يقولهم بن دوق بلنوف عن شبباتال موجوداتال لمية عر دت داءال حقوق التعلني فلفسق اتال قية منال موجوداتال لمية أو عرق يام ميت حويل حقوق لامتال لمسق اتال قية فالتعلني فالي عا ملقاتي ميت بموجب طك حويل جيع مخاطر وللع ملية ال موجوداتال لمية بقتش كل جو مري ألت ي بموجب هال لايقولهم بن دوق بقت حويل أو الاله طاب جيع مخاطر وللع ملية قال موجوداتال لمية بقتش كل جو مري ولايقو وبيق الم سيرة نوي ال موجوداتال لمية.

عن بطوق عن ثبات الأصل الملبى فإن الفرق بين القيم الفنترية الأصل) أو القيمة الفنترية المخرص فل جزء من الأصل الذي لم يوق عن ثباته (ومجموع 1) لا قبل لا من ثم لم يفسى فك أي لم لجي هم لا حصول في من ف أص أي التزام جي دقت لمه (و 2) أي بح أو خسارة بتركمة كان ق هت ثباته اضم من الدخل ل شامل آل خري ت ثباته لمي للبح أول خسارة.

الدمع المثلث التي يقع فيها المثلث من فوق حبل الوجود والمثلث يتم ببسك هي قوائم المراكز الالهي لالخص به، ولان هي تحفظ لبعكافة أو معظم مخرط ولان الوجودات المرحولة أو جزء من، لا يتم الا بغير ارفع هذه الوجودات المرحولة. إن تحول الوجودات مع الارتفاع بغير أو معظم المخرط واللف عيش شمل مع التاليع وإعادل شراء.

في الامعاء البكتيرية لا يقوم الصرع دوق في هـ بالانحفاظ أوت تحويل جيع مخاطر ولها عـ ملـيـة الـ مـوجـودات الـ ملـيـة بـشـكـل جـوهر يـعـيـن اـي غـضـا لـ سـيـطـرة لـغـى مـذال مـوجـودات يـسـتـمـلـن دوق بـشـبـات الـ مـوجـودات عـقـدر مـدى اسـتـمـرا رتـ في العـشـاركة، هـتـ حـدـد لـك مـن خـالـل جـمـع عـرض لـك غـيـات في قـيـمـة الـ مـوجـودات الـ مـحـولـة.

يُخَوِّقُ فَلْيَهْزَنْ دُوقَ عَثَبَاتِ الْمَطْلُوبَاتِ الْمُلِجَةِ عَنْ سِقَامِ الْإِلْعَافِ مِنَ الْمَطْلُوبَاتِ الْعَلِيَّةِ أَوْ أَلْغَاءِهَا أَوْ لَقَاءِهَا.

لقصة

يتم إجراء قصص تبين بطلان المعتقدات والطلبات المتألمة في درج البطلان الصلبي في قوائم المراكز لملف فقط بعد وجود حقائق قانونية حالية ملزمة لدى المحققين من وقت إجراء مقاضاة قتل البطلان عن عدم إيمانهم من وقتس هت هـ إلى أساس طبي افي أوبى عال مو يوت لتس في الماطل ولت في أن واحد.

يتم عرض الإيرادات والخصروفات في أسس الصرفية فقط عن دولته المسماة جدول كسب وجبال مع لير الدولة التي يديرها
الذي يديره مع بنكي العمل كمال عربي ليس عويّة أول الأرباح والخراجات التي نتجّة عن مجموعة معاملة التلمّح لنقلات تداول
لهن بدوق.

(الجمال غباري اللطيف عودي)

ل موجودات ول مطلوبات لهاي) تي تب ع)

قوى اس قلبي مة لالع اللة

القيمة α لعملة هي القيمة التي سيتم اسالمها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل حيايل التزام ما ضمن مجموعة من قيمين المشاريك. يرفيلاس سوقيات ايرخ القياس فيلاس سوق الليبرية الأصل أو الالتزام فوي غي رالسوق الذي يري للسل سوق الأشر ملائمة الأصلو الالتزام التي م خالل هوليكون تمت اخل الصندوق في ذل التي ات ايرخ. إن القيمة α لعل قلم طلب ابتغى مخطر عدم الأداء.

[illegible]

ففي حال عدم وجود سعر تقدير أو في سوق نشط فإن المراقب قد يفتقر إلى معلومات كافية في استخلاص المدخلات المالية للتحقق من صحتها. لذلك، فإن المراقب قد يفتقر إلى معلومات كافية في استخلاص المدخلات المالية للتحقق من صحتها. لذلك، فإن المراقب قد يفتقر إلى معلومات كافية في استخلاص المدخلات المالية للتحقق من صحتها.

يقوم الصنف ذو قبب التحو البين مسنوي التتسلسل لرم على اقيم الال علل ذلك طين هي متنترة اقيرى اللى حدث الاله الخور.

لأغراض لفحص ساحات التقييم ذال عدلة ءق ام الصنف ءنق ءي ءي ذال ءو ءو ذات والم طلوبات ءي أساس طيعة و ءمراى اص
وم ءاطر الاصل لو ال ءن امو ءستو ءي ءس ءس ءال م ءي ءي ءم ذال عا ءة ءم ا مو موضـ ح ا ع لاه. اال لفحص ساحات الت ءم علق ء
بالتقييم ذال عدلة ا لذوات ال ءا ءت ءي ءم ا سـ طبل التقييم ذال عدلة ا ءفي ل ا ح ال ءل ءت ءي ءم ا ال لفحص ا ح عن ءي ذال عدلة ءي ءم
من اق ءت طي طي ا ح) 11 (.

ج) اشتراك اموں ترددات لوحداث

يتمس بحل الروح ذات الاقتنبة وليس ترددها في قيمها (موجودات) (قوالم كلفل) روح ذوي وم التقيي م الذي يقضي ه ا ل م طلبات الاقتنك والامتداد.

لوحات تستردة

تعدالوحداتالمستردةكأدواتحقوقالملكىةحيثأنأنتلبمىعضالضربطبتنضممنهذهالضربطالى:

- إن الوحدات ليس ترددي يجب أنت في لحاق لمل لكل وحق حصن لي في صفلي الوجودات؛
 - إن الوحدات ليس ترددي يجب أنت تكون في الأدى مبتة كم لي يجب أنت تكون ضاى صافى قمل ثلة؛
 - يجب ألا يكون قاك أي التزامات مع نفسك لم النقد أو أي موجودات لمية أخرى خال الالتزام لا الذي يكون في لا صدر لإعادة الشراء؛
 - إن إج لمي للفققات التي في الحقوق من الوحدات ليس ترده في مدى عمره لي يجب أنت ستب شركل جوهر ي إلى يح أو خسارة لا صدر.
- يتم تبات أي يح أو خسارة في شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حق و قال لمي التي اقتبى ملكه العن يوق في قوائم الدخل امل.

د) صفی قیمة لموجودات لكل وحدة

يتم احتساب صرفلي قديم ال موجودات لكل وحدة فمصحح على قوائم المراكز المالية بقسمة صرفلي موجودات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

(صندوق استثماری مفتوح)

شركة الراجحي للهبة

لِسنة لِهتدیه فی 31 یس صبر 2021م

(البحال غباري اللبس عودی)

هـ-) اثبات الايرادات

إن صرفي لربح أول خسارة من الموجودات والمطلوبات المالية قبل تقييمها لعل من خالل الربح أو الخسارة هي تغيرات في القيمة لعل قبل موجودات والمطلوبات المالية لم يغط بربح أو خسارة أو صرف قب عدل الإعانات الأولى بالتقييم لعل من خالل الربح أو الخسارة ذلك استثنى أغلبيته ودخلت ونوعات الأرباح والصروفات.

فصل تنويحات الأوباح

و) ألتعاب ولم صرفات الأخرى

ز) لفكة وضريبة لدخل

يتشابهت ضرب القوم الضعيف على الأعاب والصروف التي قطعها إدخال الشامل.

ح) لخصصات

يتطلب التوصل إلى صك كالمكان في الالتزام (لحي) قانوني أو حكمي (تحت) لحث سيليقي كمتقير مبصورة مشوقة
ويكون من المرجح أن يتطابق خارجي الموارد لتسوية الالتزام ويكون الإمكان تقير لمبلغ الالتزام مبصورة مشوقة

2020

11.872

960

12.832

2021

4.12 3

135.61 6

139.739

قوله لديهنوك م حلية

قد لدی اُهن فہظ

صندوق الراجحي إيس سي أي لمؤشرا أسهم من عويية نفع دلال عوامل
(صندوق استثمار ارمفتوح)

مدار من
شركة الراجحي للهي
إيضاحات حوالق وائم للهي
لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 م
المال غبالري اللبس عودي

6- الاستثمارات لقيس قبلقي مة لعالمة من خلال لبح أول خسارة

في م لي لي م فون ات مضطة استثمار انل سندات الأسهم لخص قبلصندوق حسبالق طاق لخص ناع:

31 ديسمبر 2021 م

نسبة قليم السنوية	للتكلفة (ريال سعودي)	قليم لعالمة (ريال سعودي)	لبح/الخسارة غير لم حقة (ريال سعودي)	الاستثمار اتفي الأسهم حسب لقطاعات
37.97	14,042,410	18,694,537	4,651,985	القطاع لمل
35.46	15,465,891	17,455,099	1,989,208	المواد
9.26	4,326,251	4,559,511	233,260	خدمات الخصالات
3.99	1,605,380	1,966,410	361,030	لر علة الصمجة
3.38	1,552,739	1,662,183	109,444	السلع الامت اللية غير الأساسية
2.67	1,036,245	1,316,090	279,845	لطاقاة
2.06	1,059,464	1,015,138	44,326	السلع الامت اللية الأساسية
1.79	726,132	879,683	153,551	لصناعات
1.67	742,961	822,162	79,201	ملفق خدية
1.42	526,074	701,168	175,094	العقارات
0.32	123,793	158,818	35,025	نققي لعل ومات
100.00	41,207,340	49,230,799	8,023,317	الإجمالي

31 ديسمبر 2020 م

نسبة القليم السنوية	للتكلفة (ريال سعودي)	القيم لعالمة (ريال سعودي)	لبح/الخسارة غير لم حقة (ريال سعودي)	الامتد اراتفي الأسهم حسب لقطاعات
27.63	6,463,712	7,629,798	1,166,086	المواد
19.29	5,214,377	5,328,193	113,816	القطاع لمل
11.44	2,727,530	3,159,665	432,135	السلع الامت اللية الأساسية
10.69	2,817,268	2,952,460	135,192	لر علة الصمجة
9.54	2,385,257	2,636,099	250,842	خدمات الخصالات
6.71	1,794,024	1,852,963	58,939	ملفق خدية
4.89	1,171,973	1,350,594	178,621	السلع الامت اللية غير الأساسية
4.02	973,166	1,111,395	138,229	لطاقاة
3.36	793,799	927,075	133,276	الامتد اراتفي
2.43	566,826	670,089	103,263	عقارات
100.00	24,907,932	27,618,331	2,710,399	

إن الامتد اراتفي الأسهم أعلاه مدرج في سوق الأسهم لسل عويية بداول (ي س ع) مي ل لخص ن دوق ل لحد من م خاطر
الصندوق من خلال مراقبة لتعرض اتفي لقطاع استثماري والأوراق اللية الفرية.

صندوق الراجحي إيس سي أي لـمؤشراأسهمين عويية نفع دلال عوامل
(صندوق استثمار ارمفتوح)
 مدار من
شركة الراجحي للهيأة
إيضاحات حوالق وائم للهيأة
لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م
(المدال غبالري اللبس عودي)

6- الاندثامارات لـقيل قبلق مة لعالمة من خلال لبح أو لـخسارة يبتبع)

1-6 فيم ليلي لـحرك في لبح / لـخسارة غير لامتقة من إعادة القياس لـاندثامارات لـصرف كـموجودات ملي قبلق مة لعالمة من خلال لبح أو لـخسارة:

<u>2020م</u>	<u>2021م</u>	
27,618,331	49,230,799	أقي لـمقسو قية كـملي 31 ديسمبر
(24,907,932)	(41,207,340)	لـكف كـملي 31 ديسمبر
2,710,399	8,023,317	الأنواح غير الـمحقق كـملي 31 ديسمبر
(1,082,275)	(2,710,399)	الأنواح غير الـمحقق كـملي 31 ديسمبر
1,628,124	5,312,918	بح غير مـحقق لسنة

7- شـعاب الإدارة

يفـع لـالصندوق شـعاب إداري قـتـسبب مـعدـل سـنوـي مـيلغ 1.٪ سنـهـاً من إـجـمـلي مـوجـودات لـصندوق قـي لكل تـاريـخ قـيـم، بـالإـضافـة إـلى رـسـوم مـضـحـب القـيـم مـال مـضاف مـبلق ع 15.٪ في قـيـم مـال مـعـالمة. وتـمـد فـلـر سـوم لـلـكـاف أـتمـديـر لـصندوق عـن إـدارـة لـصندوق.

8- ذم لـظنة أخرى

تـمـثـل مـذه لـذم لـظن مـال و حـدات لـس تـردـة مـن قـبل لـمـلكـيـال و حـدات حـتـى 31 ديسمبر 2021م لـلـلـغـة 2,047 (31 ديسمبر 2020م لـلـشـيء) ولـتـيـت مـتـسـهـت مـال لـا قـى.

9- رسوم لـتطوير

تـمـثـل رـسـوم لـتـطـيـر لـر سـوم لـمـتـجـد مـال مـع لـق قـتـطـيـر الأـبـال مـن لـجـة مـن لـشـركـات لـمـتـسـمـفـي هـالـك قـيـق عـلـد مـلـفـق مـع لـشـرـيـة اسـالـيـة يـمـتـ لـسـاب مـذم لـر سـوم لـقـى أسـاس لـصـريـة مـع مـدة مـن الـمـلـشـر عـي قـلـمـن دوق هـت مـد فـع هـا لـلـجـعـيـات الـغـيـر مـالـيـة أـصـتـب هـالـمـلـشـر عـي لـصـن دوق مـن خـالـل مـيـلـمـن دوق.

10- لـمعاملات مـع الأطراف ذات لـعاقبة

يـتـمـلـحـبـار الأطراف لـقـى لـها أطـراف ذات الـقـة إـذا كان لأحـد الأطراف لـقـرة لـقـى لـسـيـطـرة لـقـى لـطرف الأخر أو مـمـار سـاقـتـلـيـر الـمـع لـلـطرف الأخر عـلـت خـالـق رـارات الـمـلـيـة و لـقـى لـي قـتـشـتـمـل الأطراف ذات الـلـق لـمـن دوق لـقـى مـديـر لـمـن دوق و مـجـلـس إـدارـة لـمـن دوق و مـصـنـاق آخر مـديـر هـامـديـر لـمـن دوق و مـوظـيـه. لـصـروفـات الأخرى لـتـيـتـفـع مـن قـبل مـيـر لـصـن دوق لـلـهـيـة عـن لـصـن دوق لـا يـتـم إـعـاد قـحـلـهـا مـن لـصـن دوق فـوق اللـشـر و الطـام لـدى لـصـن دوق خـالـل الـلـيـاق الـشـعـادي لـشـطـه مـع الـت مـع مـيـر لـصـن دوق.

لـا يـقـولـمـن دوق قـتـحـيـل أي رـسـم اشـتـراك أو اسـتـرداد عـن الاـشـتـر الـفـي الـو حـلـت أو اسـتـرداد هـا.

(صندوق استثماری مفتوح)

شركة الراجحي للهبة

إيضاحات حوالق وائىم لالهيه

لِسنة لِهتِه في 31 ي س هر 2021م

(البحال غباري اللبس عودی)

10- لمعاملات مع الأطراف ذات لعاقبة يتبع)

بإضافة إلى أن في كل ذي أصل له أطراف ذات الأصل والفرع والفرع والفرع:

لمعاً الثلاثسنة لمتهدي في

31 يسمبر

لو صيد كم في 31 يوم بر

لطرف ذواعاقة	معاماة لمعاماة	2021م	2020م	2021م	2020م
مبمل لمم ذوق	معماب إامارة	470,425	449,746	48,162	31,578

كـم في 31 يـسـمـر 2021 م و 2020 م، يـغـظـ موظف لـدى مـيـر لـصـن دوق بـعد 36,599 و 37,755 و حـدقـي لـصـن دوق.

كـهـفـي 31 يـسـفـر 2021 م و 2020 م ملي غـالـرـصـيـد لـقـيـد لـحـصـر فـلـلـرـاجـحـي، النـمـشـة أـلـطـمـيـد لـلـهـن دوق 135,616 رـيـال سـعـودـي و 960 رـيـال سـعـودـي عـلـى لـتـولـي.

كذلك في 31 ديسمبر 2021 م و 2020 م، مبالغ استندت إلى ائتمالات من قبل المصارف الأخرى التي ينبغي ديون لمديون لم يردق
9,784,653 ريال سعودي و 11,540,765 ريال سعودي على التوالي.

11- لقيمة علاج الة لأدوات لم لمة

يقولون ليس من دوق بقي اسبعض الأدوات التي قبلت في مآل علقا في تاريخ كل قلى مة مركز ملي.

القيمة قال عدلة هي القيمة قال في سيتم اس الم ه ا قيل لي ع لصل ما أودع هام قيلت حويل التزام لم موجب معللة منتظمة
تتمين المش الريل في ل س وقت اري خ القى اس ي حد قى اس القيمة قال غلب افتراض أن عام لية عى ع الأصل أوت حويل
اللتزام سيتم إم:

فبالسوق لا يسي ل الأصل أو الالتزام، أو
فسي غي رالسوق لا يسي ة أي فبالسوق لا يسي ملاءم ل الأصل أ ال التزام.

ن م اذ جفتي م

تستفيد الفهم والاعمال الأدوات التي تجعل تلوث فلهي سوق رشطة على الألع التي يتطاحصول غني هلم اشرة من سلعار الصر فلوكتي تم م خال ملتداول الأدوات أ من خال لوسري طيق دم الألعار التملولة غي رال معة من سوق رشط لأدوات ملثة.

وليس بـ لـ ألدواتال لميقاتي من الدهر تلؤل هلوتنل فافي نل عار و نل ة ف إن القيم ةل عل قلكون أـل موضوعي ة وتتطب درجات نفاةة من الأخك ابقاء لـ عل سـولة و عدلها كـد من عوامل السـوق لـنـتر لـ اسـتـلـس عـر و لـم خـا طـر الأخر لـ لـ لـ نـتـر عـل أـداة مـعـة.

(صندوق استثماری مفتوح)

شركة الراجحي للهبة

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

(الجمال غباري اللطيف عودي)

قيس بن مهران دوق في الممالع القباست خنم على لسال مردم على اقيمه ال عالية اناه والذيني خمس اهي لم دخل الت المست خدم في اجراء على اس:

المستوى 2: تدخلت خالف الأعمار المتلول فالدرج في المستوى 1 الوتي يمكن ملاحظه بلص ورقيم اشرة (الأل عاو) (بلص ور غي مباشرة) (ثيقة من الأسعار) (تتشم هذه الفئة لغى أدوات قى قىاسه خدام: بل عارال سوق المتلول قى الأسواق النشطة لأدوات لمثلة، أو الأعمار المتلوله لأدوات مثلة أو تتشمه بله قى الأسواق التتي تم اعاب اره اعلى لى لى الأقل من نشطة، أو طرق تقييم أخرى التتي يمكن ملاحظه جم مع دخل الال هام قى ورقيم اشرة أو غي مباشرة من الال المتسوقيه.

المستوى 3 مدخل الترخيب: ابله للملاحظة يتضمن من هذه في كافة الأدوات ذات طرق الترخيب التي تشمل على مدخلات الترخيب في ابله اقل ملاحظة، كما أن ال مدخلات غير ابله اقل ملاحظة لتأثر هام على فهم الأداة يتضمن من هذه الفئة أدوات الترخيب مليناء على الشعار التبادلية لأدوات مبالغة والتي تطلب حركات أو فترات غير قابلة للملاحظة الهامة لتعمل في فروق اتبين الأدوات.

يقولون انهم سرن دات حروقالم الحياقت يميم تهلوفلدي س وق ملايبلخر أسع اراهمس جل بيلق درالذي يت في ه تداول سرن دات اللش من ش اط وعدم طيقت عدالت التي يت تم صرف هاض من الم س وى 1 من اللل سل ال مرم على اقي م العالى ة؛ ولال يت تم صرف موجودات المرن دوق الامن الى قبل ايم مة لاع الى قبا ء لى الامن ولى لست لسل ال مرم على اقي م ال حلة .

يحلل لاجدول التالي الأدوات التي تقوم اس قبلهم وال علفي تاي خالقوير حسب المستوعف في السلال مرم على اقيمة العمل وال ذي يقي في مصنف قياسي التي م العمل تبين الصللا غلى في يوم العمل عترب هلي قوائم العمل ركزال ملي. كل قياسي التي م العمل التالية تفكررة.

سنة مارات قماسة
للقائمة العمل من
الربح أول خسارة
الإجمالي

سنت مارات قماسة
للقائمة العل عل من
البح أول خسارة
الإجمالي

17

صندوق الراجحي إيس سي أي لمؤشرا أسهم عويية نفع دلال عوامل
(صندوق استثمار ارمفتوح)

مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حوالق وائم للمالية
لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م
المال غبالري اللبس عودي

11- لقي مة لعاله ل لأدوات لمالية يتبع

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل القد و هلي حكمه وتوحيات ألباح المستحقه وتغاب الإدارة المستحقه والذمم
الظنة الأخرى لها موجودات و مطلوبات لمحقق قصيرة الأجل قارب قيميها الفنتري قيميها ال عمل قيسبب طيغ قصر
أجلها ول جودة التلملي قال مفتح للأطراف الأخرى.

12- تصنيف لموجودات لمالية ولمطلوبات لمالية

يعين لاجل لوال تصنيفي فظلي مالفنتري لمل موجودات لمالية والمطلوبات لمالية لمصندوق ضمن فات ل لأدوات لمالية:

31 ديسمبر 2021م		بالبقي مة لعاله من ال ل لبح أو ال خسارة	
ل موجودات لمالية		لمستكفية لمفأة	
قد و هلي حكمه		139,739	--
سيتثمارات		--	49,230,799
إجمالي لموجودات		139,739	49,230,799
لمطلوبات لمالية		بالبقي مة لعاله من ال ل لبح أو ال خسارة	
تغاب إدارة ظنة		48,162	--
ذمم ظنة أخرى		2,047	--
إجمالي لمطلوبات		50,209	--
31 ديسمبر 2020م		بالبقي مة لعاله من ال ل لبح أو ال خسارة	
ل موجودات لمالية		بالبقي مة لعاله من ال ل لبح أو ال خسارة	
قد و هلي حكمه		12,832	--
سيتثمارات		--	27,618,331
توحيات أرباح مستحقه		52,112	--
إجمالي لموجودات		724,005	27,618,331
لمطلوبات لمالية		بالبقي مة لعاله من ال ل لبح أو ال خسارة	
تغاب إدارة ظنة		31,578	--
إجمالي لمطلوبات		31,578	--

صندوق الراجحي إيس سي أي لخدمات مالية وعقارية
(صندوق استثمار ارمفتوح)

مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حوالق وائم للملي
لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 م
(المال غبالري اللبس عودي)

13- سريسات إدارة لمخاطر

يعرض لهن دونق لمخاطر التلي قتيحة استخدا ل آل دوات للملي:

- مخاطر الائمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛
- مخاطر التشغيل

ي عرض هذا الإيضاح علومات حول أمدافسوي اسات وملي لهن دونق مديقي اس وإدارة المخاطر للإضافة إلى إدارة رأس المال لدونق.

إطار إدارة لمخاطر

ي يظ لهن دونق بمركز في الأدوات المالية غير المشققة قلا لامتريتي حو إدارة الامتثال بتلكون المفضلة الامتثال لهن دونق في أسهم ملي قشركات مدرجة.

تم في حمدي استثم لهن دونق سل طلق قيري لإدارة الموجه ودات استم اشيا مع أمداف لهن دونق الامتثال ي يقوم مجلس إدارة لهن دونق مراقب ال لتزامب توي عاتال موجه ودات المستهفة والمكون المفضلة.

في لال الالتي تلتون في هال مفضلة مخ تفي عن توي عاتال موجه ودات المستهفة ف إن مدي استثم لهن دونق ملزم باتخاذ الإجراءات لإعادق وازن المفضلة مخ تفي مع الأمدافال مديدة من الحدود الزمي القلرة.

ي سب لهن دونق أسالي بمخ تفي لقي اس وإدارة مظيف لواعال مخاطر التي ي عرض له وفي ليل يشرح لفضيل هذه الأساليب.

مخاطر الائمان

مخاطر الائمان هي ل مخاطر التي علق بقع مدق قدرة طرف ملي أداة للملي لتي وافا لزامه م ملي ودي لتي لتي ل طرف الأذل خسارة للملي.

إن لهن دونق معرض لمخاطر الائمان نش أن القد وملي حكمه يمي عى مدي لهن دونق لى لحد من مخاطر الائمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائمان ولتعل فقط مع أطراف أخرى نك سمعة طيبة.

إن بي اس لهن دونق نش أن مخاطر الائمان ميق لي لتعرض لمخاطر "الأطراف الأخرى" مع وجود مخاطر التي نش أن التعتري لى سداد وذلك من خال التعل مع الأطراف الأخرى التي ستفوي مع لير لى لمان مديدة.

تتم مراقبة مخاطر الائمان ب نظام من قبل مدي لهن دونق لتكد من تماشيها مع إرشادات الامتثال لخص بقم مجلس إدارة لهن دونق.

يوضح لجدول التلي لال ح ال قصى من التعرض لمخاطر الائمان لكون اتق ل م العر كزال للملي:

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021
12,832	139,739
52,112	--
64,944	139,739

قد وملي حكمه
توي عك أرباح مستحق
اجمل لى لك عرض لمخاطر الائمان

(صندوق استثماری مفتوح)

شركة الراجحي للهبة

إيضاحات حوالق وائىم لالهيه

لِسنة لِهتِه في 31 ي س هر 2021م

(البحال غباري اللبس عودی)

13- سريسات إدارة لمخاطر يتبع)

لايوجد لدى طرفين دوق أي التي تتصرف لخليءة رسي قيمته إدارة والتحكيم مخاطر التأمين عن طريق مراقبة مخاطر التأمين ووضع حدود لتعامل مع أطراف أخرى محددة والتقييم المستطيل قدرة التغطية الأطراف الأخرى تتشارك كل عام إدارة مخاطر التأمين على أساس التصنيفات التغطية لالخارجية الأطراف الأخرى يتم الاعتراض بل قد وفي حكم لدى بينوك ذات تتصرف على تأمين محدد.

مخاطب سلسي ولة

مخاطر السهولة هي أن المخاطر التي تتجلى في عرض الضلع لن تدرك لصاحب النفيل حال وصوله على تلك الميل لئلا يوفى بالالتزامات
مربط بقرعة طلبات المصلحة.

تنص شروط وأحكام المهن دوق لحيى اشتركات واسيردادات لروح دات لحيى مدار الألبوع لول تلافيف هي يتتعرض لملخاطر اليعول لفلو فيبطل بات اسيرداد مال كالي لروح دات تف ي أيقوت ك حطي 31 ديسمبر 2021 م و 31 ديسمبر 2020 م يغير النقد وحطي حكمه والامتنام ارات القماس قبل قيام ال علة من اللال لبح أول خسارة لالخص قبل المهن دوق قصيرة الأجل بطي يعوق ابل قات خلق يراقب هيرل لهن دوق بطل بات لسيولة لحيى أساس متظم ك مامبي غللت كند من توفير لك مهيل للوفاء الل لزامات حيث ملتش أ.

مخاطر اسوق

مخاطر السوق هي مخاطر استثمار التي غير انتفي سلع ازال سوق - نخل مخاطر سلع ازال الأسهم، نقي ليرادات الصناديق أو الفهم على عمل قدم في الأدوات المالية.

إن استراتيجيتي في قفص دوق لإدارة مخاطر السوق نتيجة عن أهداف استثمار ارائتي ضمن دوق قفص شروط وأحكام القفص دوق. تتم إدارة مخاطر السوق بقطاع من قبل مدير الاستثمار اوف الخلل في اسات والإجراءات المحدثتكم مراقبة مركزال سوق الاخضر قبل الصندق بقطاع من قبل مهيل ضمن دوق.

مخاطر أسرار الأسهم

مخاطر أسرار الأسهم هي الـمخاطر الناجمة عن تذبذب قيم الأدوات المالية التي جفت في أسرار السوق.

إلّا لمن دوق عرض قلخاطر سلّ عار الأشمل نتيجة عن علميّة تكّد من الأفعار المستقبليّة يقيوم هيّل لمن دوق ب إدارة مذهب خاطر من خالّ القويّ عي مضطّه الامتدادية من حيّث التوفيّ عال جغرافيّ والتّويّ الصّراعيّ.

تحويل حساب اسريّة

يعرض لاجدول أناء الأثر فوى صفلي ال موجودات)حقوق لمكية(ال على لقم ال كي ال وحدات ذات ال اخصاض لازي ادة ال صم لم بشكل م ولفي سل عارسوق الأسهم الفري مبلوق 5 في تي اري خ الفري بت مطلق هرات فوى أس اس ال امتثمار لهردي. إن هذا لك لي لغير ضيقاء جي ع التغيررات الأخرى تثبتة وتحجدا لعمولات.

2020م	2021م	
1,380,917	2,461,540	سلفي لربح / الخسارة (من الاستثمارات لقراءة
1,380,917)	2,461,540)	باقية لالعش من خلال لربح أول الخسارة

**صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل
(صندوق استثمار مفتوح)**

مدار من

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٣ - سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق مع الأدوات المالية سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للصندوق ومن العوامل الخارجية غير مخاطر الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها لسلوك إدارة الاستثمار.

يهدف الصندوق إلى إدارة المخاطر التشغيلية لكي يحقق التوازن بين الحد من الخسائر والأضرار المالية التي تلحق بسمعته وبين تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد لمالكي الوحدات.

إن المسؤولية الرئيسية لإعداد وتنفيذ الضوابط الرقابية على مخاطر العمليات تقع على عاتق فريق إدارة المخاطر. يتم دعم هذه المسؤولية عن طريق إعداد معايير عامة لإدارة مخاطر العمليات بحيث تشمل الضوابط والإجراءات لدى مقدمي الخدمة وإنشاء مستويات خدمة مع مقدمي الخدمة في المجالات التالية:

- توثيق الضوابط والإجراءات الرقابية؛
- متطلبات لـ
- الفصل المناسب بين المهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
- مطابقة المعاملات ومراقبتها.
- التقييم الدوري لمخاطر العمليات التي يتم مواجهتها.
- كفاية الضوابط والإجراءات الرقابية لمواجهة المخاطر المحددة؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛
- وضع خطط طوارئ؛
- التدريب والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال؛
- تقليل المخاطر بما في ذلك التأمين إذا كان ذلك مجدياً

١٤ - الأحداث اللاحقة

لم تقع أي أحداث منذ تاريخ التقرير تتطلب إجراء تسويات عليها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية.

١٥ - آخر يوم تقييم

إن آخر يوم تقييم للفترة كان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م).

١٦ . اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٤ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٢٢ م).