

صندوق الراجحي للصكوك

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 للصكوك.

2- أهداف الصندوق وسياسات الاستثمار وممارساته:

تحقيق نمو طويل الأجل لرأس المال وفق أحكام الشريعة الإسلامية من خلال الاستثمار في أسهم متوافقة مع المعايير الشرعية المقررة من قبل الهيئة الشرعية لدى الراجحي المالية تختار بشكل رئيسي من بين الأسهم المدرجة في الأسواق العالمية. كما يسعى الصندوق لتحقيق نمو مقارب للمؤشر الإرشادي.

سياسات الاستثمار:

سيستخدم الصندوق الاستراتيجيات الاستثمارية التالية ليتمكن من تحقيق أهدافه الاستثمارية؛

1. يحقق الصندوق أهدافه الاستثمارية عن طريق الاستثمار بشكل أساسي في الصكوك السيادية وشبه السيادية وصكوك الشركات سواء المحلية أو العالمية و يستثمر الصندوق أيضاً في بعض الأصول الأخرى المحققة للدخل، في حدود مستوى مخاطر الصندوق والتي تتكون من:
 - المرابحة بالبضائع
 - استثمارات في حسابات إسلامية
 - المنتجات المركبة الإسلامية
 - صناديق وأدوات أسواق النقد وأدوات الدين ذات الطرح
2. سيستثمر الصندوق بشكل رئيس في الصكوك المصدرة في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي، ولكن نظراً لمحدودية المجالات التي يمكن الاستثمار فيها في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي ، يمكن للصندوق أن يستثمر في الصكوك والأدوات الاستثمارية الأخرى المحققة للدخل المحددة أعلاه خارج منطقة دول مجلس التعاون الخليجي كحد أقصى 40% من صافي قيمة أصول الصندوق.
3. سيستثمر الصندوق بحد أدنى 50%، وبحد أقصى 80% من صافي قيمة الأصول في الصكوك. إلا في حالة عدم وجود إصدارات كافية من الصكوك للوصول لهذه النسبة قد يتم تخفيضها إلى 20%. ستكون استثمارات الصكوك للصندوق في الصكوك المصنفة كصكوك استثمارية حسب ما تحدده واحدة من ثلاث من وكالات التصنيف الائتماني الدولية والمصنفة بحد أدنى كالتالي: ستاندرد آند بورز-BBB/ موديزBaa3/ فتش-BBB. الصكوك الاستثمارية تعني أن المصدر لديه القدرة الكافية للوفاء بالتزاماته المالية.

نظراً لوجود عدد كبير من مجموعات إصدارات الصكوك/المصدرين التي ليس لديها تصنيف ائتماني أو لديها تصنيف ائتماني أقل من درجة الصكوك الاستثمارية فسوف يعمل الصندوق على توظيف بعض استثماراته في هذه الصكوك بحد أعلى 30% من إجمالي قيمة الصكوك في الصندوق وفقاً لضوابط السياسة الداخلية المتبعة للمخاطر والتي يتم اختيارها على أساس التقييم الداخلي لمدير الصندوق.

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في

موقعنا

www.alrajhi-capital.com



سيكون الحد الأدنى للتصنيف الائتماني للأطراف النظيرة لاستثمارات المرابحة بالبضائع والاستثمارات في الحسابات الإسلامية والمنتجات المركبة الإسلامية حسب ما تحدده واحدة من ثلاث من وكالات التصنيف الائتماني الدولية والمصنفة بحد أدنى كالتالي: ستاندرد آند بورز-BBB/ موديز3Baa/ فتش-BBB. و يوضح الجدول التالي سياسية تركيز الاستثمارات في الصندوق:

الحد الأدنى (% من صافي قيمة أصول الصندوق)	الحد الأقصى (% من صافي قيمة أصول الصندوق)	الاستثمارات
50*	80%	صكوك
0%	50*	النقد، وصناديق وأدوات أسواق النقد وأدوات الدين ذات الطرح العام
0%	50%	استثمارات في حسابات إسلامية
0%	30%	المنتجات المركبة الإسلامية

*في حال عدم وجود اصدارات كافية للصكوك ستخفض نسبة الحد الأدنى للاستثمار في الصكوك إلى 20% وترتفع نسبة الحد الأعلى للاستثمار في المرابحة بالبضائع إلى 80%

- 1- أنواع الأوراق المالية التي لا يمكن إدراجها في محفظة الصندوق والأوراق المالية التي يمكن إدراجها في محفظة الصندوق فقط.
سيتم الاستثمار في الأصول المذكورة في الفقرة رقم 1 من هذه المادة باستثناء:
 - الصكوك القابلة للتحويل
 - الاستثمارات التي لا تتوافق مع الضوابط الشرعية
 - استثمارات المرابحة بالبضائع والاستثمارات في الحسابات الإسلامية والمنتجات المركبة الإسلامية مع أطراف نظيرة غير مصنفة ائتمانياً. علماً بأنه يمكن للصندوق الاستثمار في الأوراق المالية المصدرة من قبل مدير الصندوق أو تابعيه أو الصناديق المدارة من قبل مدير الصندوق أو تابعيه.
- 2- سيتم التقيد بقيود الاستثمار المذكورة في لائحة صناديق الاستثمار وأي تعديل عليها.
- 3- يجب ألا يتجاوز اقتراض الصندوق ما نسبته 10% من صافي قيمة أصوله باستثناء الاقتراض من مديره أو أي من تابعيه لتغطية طلبات الاسترداد بموجب المادة (49) من لائحة صناديق الاستثمار.
- 4- الصندوق سيقوم بالاستثمار في جميع الأسواق المدرجة للصكوك. في الأسواق المختلفة، التي تشمل بشكل أساسي أسواق المملكة العربية السعودية ، أبوظبي، دبي، قطر، البحرين، عمان، ماليزيا، سنغافورة، لندن، لوكسمبورج، أيرلندا والولايات المتحدة الأمريكية. ويجوز للصندوق أن يستثمر أيضاً في الأسواق العالمية الأخرى المدرجة للصكوك وحسب طبيعة الصكوك والمنتجات المركبة الإسلامية الأخرى، فإنه يتم التداول فيها في السوق الغير منظم OTC بواسطة متعاملي السوق.
- 5- يحق للصندوق الاستثمار في صناديق أسواق النقد وأدوات الدين ذات الطرح العام والمتوافقة مع الضوابط الشرعية للصندوق وذلك حسب قيود الاستثمار المحددة في شروط وأحكام الصندوق ولائحة صناديق الاستثمار أو أي تعديل عليها ويشمل ذلك الصناديق الاستثمارية المتداولة ، على أن لا يتجاوز الاستثمار في هذه الصناديق مجتمعة ما مقداره 50% من صافي قيمة أصول الصندوق.
- 6- لن يستثمر مدير الصندوق أصول الصندوق في المشتقات المالية.

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك متاح عند الطلب بدون 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	
108,703,226	143,114,837	127,944,230.47	أ-صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية (ريال سعودي)
112.4532	116.8215	119.5622	ب-صافي قيمة الأصول لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية (ريال سعودي)
112.4532	116.8215	119.5622	ج-أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
106.3294	107.0280	116.8215	ج-أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
966,653	1,225,072	1,070,105.67	د-عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية
			هـ) قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة.
0.61	0.62	0.63	و-نسبة المصروفات (%)
0	0	0	ز-نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها.
2.67	2.51	1.44	ح-نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

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

2- سجل أداء يغطي مايلي:

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

منذ التأسيس	عشر سنوات	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة واحدة	العوائد التراكمية (%)
19.56	0	15.77	12.45	2.35	الصندوق
14.24	0	11.02	5.45	0.91	المؤشر

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

2017	2018	2019	2020	2021	العوائد السنوية (%)
1.77	1.16	5.76	3.88	2.35	الصندوق
2.04	3.17	3.09	1.37	0.91	المؤشر
2012	2013	2014	2015	2016	العوائد السنوية (%)
-	-	1.03	1.16	1.80	الصندوق
-	-	1.06	1.08	1.52	المؤشر

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك 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 (رس)	
844,933.00	رسوم الإدارة
34,500.00	أتعاب المحاسب القانوني
5,750.00	رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول
245.00	مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق
7,500.00	رسوم رقابية (من قبل هيئة السوق المالية)
35,862.00	رسوم حفظ
0	رسوم المؤشر الاسترشادي
0	مصاريف التعامل
34.00	تطهير ارباح اسهم
928,822.83	الإجمالي
0.63%	إجمالي نسبة المصروفات
105,714.40	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): لا ينطبق

(5) تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي على أن يحتوي - على سبيل المثال لا الحصر- الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة عن ذلك بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه:

(أ) أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق مع بيان نوع العضوية: يشرف على الصندوق مجلس إدارة مكون من خمسة 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 عبدالرحمن المحسن (رئيس المجلس - عضو غير مستقل)
- السيد / عبدالله بن خالد المسلمم (عضو غير مستقل)
- الشيخ الدكتور/ أنس بن عبدالله العيسى - (عضو غير مستقل)

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

www.alrajhi-capital.com



- السيد / طارق بن عبدالله الرميم (عضو مستقل)
- السيد / عبدالعزيز بن صالح العمير (عضو مستقل)

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

السيد / أحمد بن عبدالرحمن المحسن- (رئيس المجلس -عضو غير مستقل)
هو المدير المالي لشركة الراجحي المالية، ولديه أكثر من 14 عاما من الخبرة في الأعمال المصرفية والمالية والمراجعة. قبل انضمامه للراجحي المالية، كان يشغل منصب المدير المالي في مصرف الراجحي - الأردن، كما أنه عمل سابقا في مصرف الراجحي - السعودية، وقبل ذلك كان يعمل في شركة PwC وشركة ديلويت وعمل أيضا في الصندوق السعودي للتنمية. أحمد حاصل على شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ساوث ايست ميسوري ستيت - الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود. أحمد أيضا محاسب عام معتمد (CPA) من مجلس كاليفورنيا للمحاسبة، وقد حضر البرنامج التنفيذي للمدراء الماليين في كلية الدراسات العليا لإدارة الأعمال في جامعة ستانفورد.

السيد / عبدالله بن خالد المسلم- (عضو غير مستقل)

يعمل في مجموعة الخزينة في مصرف الراجحي منذ عام 2016، ويقوم حالياً بوظيفة مدير تنفيذي بإدارة أسواق المال. يمتلك خبرة مالية ومصرفية تتجاوز عشر سنوات تنوعت ما بين مصرف الراجحي وبنك البلاد ومجموعة سامبا المالية، حصل على شهادة البكالوريوس في المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 2010، وعلى شهادة ماجستير إدارة الأعمال من جامعة الأمير سلطان عام 2016.

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

أمين الهيئة الشرعية ومدير الإدارة الشرعية بشركة الراجحي المالية منذ شهر سبتمبر 2010، يحمل شهادة الدكتوراه 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 ودمبي. 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 (أسيح)، 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. حصل 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

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في

موقعنا

www.alrajhi-capital.com

التجارية والصناعية، حاصل على شهادة البكالوريوس في ادارة الأعمال من جامعة وبستر في مدينة جنيف، سويسرا.

(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.

المكافآت المتوقع دفعها إلى مجلس إدارة الصندوق تصل إلى "30,000 ريال سعودي" كحد أقصى سنوياً للأعضاء المستقلين مجتمعين.

(هـ) بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجالس 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.

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في

موقعنا

www.alrajhi-capital.com



(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، و يجتهد مدير الصندوق لبيان وتحديث – من حين لآخر – جميع أسماء الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل الشركة التي يحل فيها أحد أو جميع أعضاء مجلس الإدارة.

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/عبدالعزير ز العمير	الشيخ/أسى العيسى	السيد/عبدالله المسلم	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 المتنوع للدخل
✓	✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي المطور للمرابحات
✓	✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي ريت
✓	✓	✓	✓	✓	صندوق مجمع تلال الملقا السكني

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك 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

3- مراجعة أنشطة الاستثمار خلال الفترة:

لقد كان عامًا آخر غير مسبوق 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 التقلب 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، تراجعت 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 للصكوك 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%)، ومصر (+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 اللايبور 12 شهراً ليخلق عند 58 نقطة أساس مقارنة بـ 31 نقطة أساس في بداية 2020. يمكن أن يُعزى 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 2022م..

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 2.35% في نهاية سنة 2021 مقارنة مع 0.91% 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).

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في

موقعنا

www.alrajhi-capital.com



من عضوية مجلس إدارة الصندوق، وتغيير في مستندات الصندوق)

2- بتاريخ 27 مايو 2021 م.

- تعيين شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية كمراجع للحسابات، وتغيير غير أساسي 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:

رسوم ادارة الصندوق هي 0.50%، كما استثمار صندوق الصكوك في الصناديق التالية:

- صندوق الراجحي للبضائع بالريال السعودي، علماً أن رسوم ادارة الصندوق لا تتجاوز 16% من صافي الارباح.
- صندوق الراجحي للبضائع بالدولار الامريكي، علماً أن رسوم ادارة الصندوق لا تتجاوز 16% من صافي الارباح.
- صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي، علماً أن رسوم ادارة الصندوق لا تتجاوز 20% من صافي الارباح.

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

لا يوجد عملات 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.
- استثمار مدير الصندوق في هذا الصندوق بمبلغ 5,773,381.07 ريال سعودي بما يعادل 48,287.68 وحدة كما في 2021/12/31 م.
- كما أن نسبة الأتعاب الإجمالية للسنة المعنية إلى متوسط صافي قيمة أصول الصندوق العام هي 0.50%
- تم الإفصاح عن مقابل الخدمات والأتعاب والعملات في التقرير أعلاه.
- الصندوق لايقوم بتوزيع ارباح.
- يرجى الاطلاع على مخالفة قيود الاستثمار في الملحق رقم (2).
- تم الإفصاح عن التغييرات الأساسية والغير أساسية في التقرير أعلاه.
- كما لم يحدث أي خطأ في التسعير أو التقويم خلال الفترة.

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك 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 0.63%
- المتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق المستثمر فيها.

نسبة المصروفات	الصندوق
0.20%	صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالريال السعودي
0.15%	صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالدولار الأمريكي
0.35%	صندوق الانماء للسيولة بالريال السعودي
0.23%	المتوسط المرجح لنسبة المصروفات للصناديق المستثمر فيها

* الأرقام حسب آخر تحديث معلن لبعض الصناديق المستثمر بها.

(د) أمين الحفظ:

1- اسم وعنوان أمين الحفظ:

شركة البلاد للاستثمار
المملكة العربية السعودية
البلاد المالية، المركز الرئيسي
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 للصكوك 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
واجهه 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

(و) القوائم المالية:

يرجى الاطلاع على المحلق 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.

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في

موقعنا

www.alrajhi-capital.com

- ملحق رقم (4): القوائم المالية.

ملحق رقم (1) : ممارسات التصويت السنوية.

لا ينطبق

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في
موقعنا

www.alrajhi-capital.com

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

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

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

www.alrajhi-capital.com

ملحق رقم (3) : معلومات عن إستخراج الزكاة.

نظراً لتعدد موجودات الصندوق بين موجودات تجب الزكاة فيها وموجودات لا تجب الزكاة فيها، ونظراً لاختلاف مدد الاستثمار في الصندوق من مالك لآخر فإن تحديد رأس الحول الذي تجب فيه الزكاة على كل مالك يختلف تبعاً لذلك، وعليه فإن إدارة الصندوق لن تقوم بإخراج الزكاة الشرعية على الأموال المشتركة في الصندوق؛ وإنما يترك الأمر لكل مستثمر ليقوم باستخراج زكاة ماله بنفسه، ويمكن حساب الزكاة باتباع المعادلة الآتية (بحسب ربع السنة الذي وجبت فيه الزكاة على مالك الوحدة):

ربع السنة ^(١)	سعر الوحدة ^(٢) (بالريال)	العملية	الموجودات غير الزكوية في الصندوق ^(٣) (بالريال)	العملية	عدد الوحدات المملوكة للعميل	الناتج	إجمالي مبلغ الوعاء الزكوي (بالريال)	العملية	نسبة الزكاة (2.577%)	الناتج	مبلغ الزكاة الإجمالي (بالريال)
الأول	-	×	33.8604	×	=	=		×	0.02577	=	
الثاني	-	×	35.8719	×	=	=		×	0.02577	=	
الثالث	-	×	6.6712	×	=	=		×	0.02577	=	
الرابع	-	×	36.7043	×	=	=		×	0.02577	=	

- (1) الربع الذي اكتمل فيه حول الزكاة من السنة الميلادية، فالربع الأول هو: (من بداية شهر يناير إلى نهاية شهر مارس)، والربع الثاني هو: (من بداية شهر إبريل إلى نهاية شهر يونيو)، والربع الثالث هو: (من بداية شهر يوليو إلى نهاية شهر سبتمبر) والربع الرابع هو: (من بداية شهر أكتوبر إلى نهاية شهر ديسمبر).
- (2) المقصود به: سعر الوحدة المعلن في موقع "تداول" لليوم الذي يكتمل فيه حول الزكاة.
- (3) وتتمثل الموجودات غير الزكوية في هذا الصندوق في: (قيمة صكوك الإجارة).

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

www.alrajhi-capital.com

**صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل**

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

الصفحات

الفهرس

٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٢ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية



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

ولجبة 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 للصكوك

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الراجحي للصكوك ("الصندوق") المدار من قبل شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م 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 ٢٠٢١م، 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 ٢٠٢٠م 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

لسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي للصكوك

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 سواءً 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، وتُعد جوهرياً 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، سواءً 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 تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد 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 ٢٠٢٢ م

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إيضاحات

الموجودات

٤,٦٥٩	١٧,٥١٢	٥		نقد وما في حكمه
١٤٢,١٧٦,٣٩٢	١٢٧,٠٦٧,٨٥٠	٦		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٣٨,٠٦٩	٩٥٨,٩٥٩			عمولة خاصة مستحقة
<u>١٤٣,٢١٩,١٢٠</u>	<u>١٢٨,٠٤٤,٣٢١</u>			إجمالي الموجودات

المطلوبات

٦٧,٨٥٥	٦٣,١٨٧	١٠		أتعاب إدارة دائنة
٣٦,٤٢٨	٣٦,٩٠٤	٧		مصروفات مستحقة
<u>١٠٤,٢٨٣</u>	<u>١٠٠,٠٩١</u>			إجمالي المطلوبات

صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات

١٤٣,١١٤,٨٣٧ ١٢٧,٩٤٤,٢٣٠

وحدات مصدره (بالعدد)

١,٢٢٥,٠٧٢ ١,٠٧٠,١٠٥

صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة (بالريال السعودي)

١١٦,٨٢ ١١٩,٥٦

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

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠٢١ م</u>	<u>إيضاحات</u>	<u>الإيرادات</u>
٣,٥٢٥,٠٥٦	٤,٢٢٣,٢٩٩		دخل عمولة خاصة
٢,٠٥١,٣٢٢	(٢,١٤٠,٠٨٠)	١- ٦	(خسارة) / ربح غير محقق من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
(٦٣٤,٩٠١)	٢,٢٣٢,١٥٤		ربح / (خسارة) محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
<u>٤,٩٤١,٤٧٧</u>	<u>٤,٣١٥,٣٧٣</u>		
المصروفات			
٦٧٧,٦٤٩	٨٤٤,٩٣٣	١٠	أتعاب إدارة
٨١,٧٨٧	٨٣,٨٩٠	٨	مصروفات أخرى
<u>٧٥٩,٤٣٦</u>	<u>٩٢٨,٨٢٣</u>		
٤,١٨٢,٠٤١	٣,٣٨٦,٥٥٠		صافي ربح السنة
--	--		الدخل الشامل الأخر
<u>٤,١٨٢,٠٤١</u>	<u>٣,٣٨٦,٥٥٠</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠٢١ م</u>	
١٠٨,٧٠٣,٢٢٦	١٤٣,١١٤,٨٣٧	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
٤,١٨٢,٠٤١	٣,٣٨٦,٥٥٠	صافي ربح السنة
--	--	الدخل الشامل الآخر للسنة
٤,١٨٢,٠٤١	٣,٣٨٦,٥٥٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٥٩,١٨٩,٥٢٢	٤٨,٤٠٧,٣٠٩	إصدار وحدات خلال السنة
(٢٨,٩٥٩,٩٥٢)	(٦٦,٩٦٤,٤٦٦)	استرداد وحدات خلال السنة
٣٠,٢٢٩,٥٧٠	(١٨,٥٥٧,١٥٧)	صافي التغيرات من معاملات الوحدات
<u>١٤٣,١١٤,٨٣٧</u>	<u>١٢٧,٩٤٤,٢٣٠</u>	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة
		معاملات الوحدات (بالعدد)

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للسنة:

<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠٢١ م</u>	
(بالوحدات)	(بالوحدات)	
٩٦٦,٦٥٣	١,٢٢٥,٠٧٢	وحدات مصدرة في بداية السنة
٥١٨,٢٤٨	٤١٠,١٤٨	الوحدات المصدرة
(٢٥٩,٨٢٩)	(٥٦٥,١١٥)	الوحدات المستردة
٢٥٨,٤١٩	(١٥٤,٩٦٧)	صافي (النقص)/الزيادة في الوحدات
<u>١,٢٢٥,٠٧٢</u>	<u>١,٠٧٠,١٠٥</u>	الوحدات المصدرة في نهاية السنة

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

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠٢١ م</u>	<u>إيضاحات</u>
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٤,١٨٢,٠٤١	٣,٣٨٦,٥٥٠	
صافي ربح السنة		
تسويات لمطابقة صافي الربح مع صافي النقد		
الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		
(٢,٠٥١,٣٢٢)	٢,١٤٠,٠٨٠	١- ٦
صافي خسارة / (ربح) غير محقق من الموجودات المالية بالقيمة		
العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٦٣٤,٩٠١	(٢,٢٣٢,١٥٤)	
صافي (ربح) / خسارة محققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من		
خلال الربح أو الخسارة		
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
شراء استثمارات		
(٨٢,٥٤٤,٠٣١)	(١١٢,١٢٠,٢٩٤)	
متحصلات من بيع استثمارات		
٤٩,٧٣٠,٥١٨	١٢٧,٣٢٠,٩١٠	
النقص / (الزيادة) في العمولة الخاصة المستحقة		
(٢٤٨,١١٦)	٧٩,١١٠	
(النقص) / (الزيادة) في أتعاب إدارة دائنة		
١٩,٠٠٩	(٤,٦٦٨)	
الزيادة/ (النقص) في مصروفات مستحقة		
(٩,٩٩٦)	٤٧٦	
(٣٠,٢٨٦,٩٩٦)	١٨,٥٧٠,٠١٠	
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
المتحصل من إصدار وحدات		
٥٩,١٨٩,٥٢٢	٤٨,٤٠٧,٣٠٩	
المدفوع لاسترداد وحدات		
(٢٨,٩٥٩,٩٥٢)	(٦٦,٩٦٤,٤٦٦)	
٣٠,٢٢٩,٥٧٠	(١٨,٥٥٧,١٥٧)	
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية		
صافي الزيادة/ (النقص) في نقد وما في حكمه		
(٥٧,٤٢٦)	١٢,٨٥٣	
نقد وما في حكمه في بداية السنة		
٦٢,٠٨٥	٤,٦٥٩	٥
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		
٤,٦٥٩	١٧,٥١٢	٥

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

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١- الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق الراجحي للصكوك ("الصندوق") هو صندوق استثمار مفتوح، تم تأسيسه بموجب اتفاقية بين شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات"). إن العنوان المسجل لمدير الصندوق هو كما يلي:

الراجحي المالية، المركز الرئيسي
٨٤٦٧ طريق الملك فهد - حي المروج
ص.ب. ٢٧٤٣
الرياض ١١٢٦٣
المملكة العربية السعودية

ويهدف الصندوق إلى تحقيق الدخل ونمو رأس المال على المدى المتوسط إلى الطويل من خلال الاستثمار في أدوات الاستثمار المتوافقة مع الضوابط الشرعية والتي تتكون من الصكوك، والمرابحة بالبضائع، والاستثمارات في حسابات إسلامية، والمنتجات المركبة الإسلامية، وصناديق المضاربة السلعية.

تأسس الصندوق في ٢٥ شعبان ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠١٤ م) بموجب إخطار من هيئة السوق المالية وبدأ عملياته في ١٤ ذو القعدة ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٤ سبتمبر ٢٠١٤ م).

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة الشاملة لأنشطة الصندوق. يحق لمدير الصندوق أيضاً إبرام ترتيبات مع مؤسسات أخرى لتوفير الاستثمار أو السجل أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابة عن الصندوق.

قام الصندوق بتعيين شركة البلاد للاستثمار ("أمين الحفظ") للعمل كأمين حفظ للصندوق. يتم سداد أتعاب أمين الحفظ بواسطة الصندوق.

٢- اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) والتعديلات اللاحقة لها ("اللائحة المعدلة") بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م). كما تم تعديل اللائحة ("اللائحة المعدلة") في ١٧ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١ م) والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق في المملكة العربية السعودية اتباعها. يسري مفعول اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١ م).

٣- أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما صدرت من مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليهما مجتمعين بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. أسس الإعداد (يتبع)

٢-٣ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية (باستثناء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقيد بالقيمة العادلة)، وباستخدام مبدأ الاستحقاق كأساس في المحاسبة.

أجرى مدير الصندوق تقييماً لقدرة الصندوق على الاستمرار وارتضى أن الصندوق لديه الموارد اللازمة للاستمرار في أعماله في المستقبل القريب. بالإضافة إلى ذلك، لا يعلم مدير الصندوق بأي حالات عدم تأكد جوهرية قد تلقي شكوكاً جوهرية بشأن قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة. وعليه، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية.

تم عرض البنود في قائمة المركز المالي وفقاً لسيولتها.

٣-٣ عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل أيضاً عملة النشاط للصندوق. تم تقريب جميع القوائم المالية المقدمة إلى أقرب ريال سعودي.

٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من مدير الصندوق ممارسة أحكامه في عملية تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالصندوق. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر والتي تعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة ضمن الظروف.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. ويتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية بأثر رجعي.

٥-٣ تأثير التغيير في السياسات المحاسبية

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة بواسطة الصندوق

إن المعايير الجديدة والتعديلات والتغييرات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م وعليه تم تطبيقها بواسطة الصندوق، حيثما ينطبق ذلك:

البيان
امتيازات عقود إيجار تتعلق بكوفيد-١٩
تصحيح المؤشر المرجعي للإيبور - المرحلة ٢

المعايير/التعديلات
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٧،
والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي
للتقرير المالي ١٦

إن تطبيق المعايير المعدلة والتفسيرات الواجب تطبيقها على الصندوق لم يكن لها أي تأثير على هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. أسس الإعداد (يتبع)

٥-٣ تأثير التغيير في السياسات المحاسبية (يتبع)

المعايير المحاسبية الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التي تم نشرها وتعد إلزامية للصندوق للسنة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ. اختار الصندوق عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات.

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - " عقود التأمين " الذي يطبق على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ؛
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ " عرض القوائم المالية"، على تصنيف المطلوبات؛
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي إصدار أحكام الأهمية النسبية - مبادرة الإفصاح: السياسات المحاسبية؛
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة؛

هذا، ويتوقع مدير الصندوق أن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات في المستقبل لن يكون له تأثيراً هاماً على المبالغ المدرجة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة بواسطة الصندوق عند إعداد هذه القوائم المالية.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من ودائع لدى البنوك ونقد لدى الوسيط في حساب تداول ولدى أمين حفظ في حساب استثماري وموجودات مالية عالية السيولة ذات استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من قبل الصندوق عند إدارة الالتزامات قصيرة الأجل.

الموجودات والمطلوبات المالية

الإثبات والقياس الأولي

يتم الإثبات الأولي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات. يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي نشأت فيه.

يتم الإثبات الأولي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إثبات تكاليف المعاملة في الربح أو الخسارة. يتم الإثبات الأولي للموجودات المالية التي ليست بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة زاندا تكاليف المعاملة التي تتعلق مباشرة باقتنائها أو إصدارها.

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

-٤- **السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)**

الموجودات والمطلوبات المالية

تصنيف الموجودات المالية

يصنف الصندوق الموجودات المالية عند الإثبات الأولي على أنه يتم قياسها كما يلي: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- ينشأ عن الأجل التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية؛
- ينشأ عن الأجل التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى للصندوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، إن الموجودات المالية للصندوق هي نقد وما في حكمه واستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وعمولة خاصة مستحقة

تقييم نموذج الأعمال

يجري الصندوق تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات فيه على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتوفير المعلومات لمدير الصندوق.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو الإدارة والتي يتم تقييم أداءها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات الأولي، حيث يتم تعريف "الفائدة" على أنها مبلغ مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإفراض الأساسية الأخرى والتكاليف (أي مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ الصندوق بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدي قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط.

إعادة التصنيف

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

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تصنيف المطلوبات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف مطلوباته مالية بالتكلفة المطفأة ما لم يصنف على أنها مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التوقف عن الإثبات

يقوم الصندوق بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عند قيامه بتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم بموجبها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري أو التي بموجبها لا يقوم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري ولا يقوم بإبقاء السيطرة على الموجودات المالية.

عند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل الذي تم التوقف عن إثباته) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديدة تم تحمله) و (٢) أي ربح أو خسارة متراكمة كان قد تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر، يتم إثباتها في الربح أو الخسارة.

المعاملات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل الموجودات التي تم إثباتها في قائمة المركز المالي الخاصة به، ولكنه يحتفظ إما بكافة أو معظم مخاطر ومنافع الموجودات المحولة أو جزء منها، لا يتم الاعتراف بهذه الموجودات المحولة. إن تحويل الموجودات مع الاحتفاظ بجميع أو معظم المخاطر والمنافع يشمل معاملات البيع وإعادة الشراء.

في المعاملات التي لا يقوم الصندوق فيها بالاحتفاظ أو تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري بينما يحتفظ بالسيطرة على هذه الموجودات، يستمر الصندوق بإثبات الموجودات بقدر مدى استمراريتها في المشاركة، ويتحدد ذلك من خلال حجم تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

يتوقف الصندوق عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الإغفاء من المطلوبات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاءها.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني حالي ملزم لدى الصندوق بإجراء مقاصة لتلك المبالغ وعندما يعترف الصندوق تسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يتم السماح بذلك بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية أو للأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة معاملات مماثلة مثل نشاط تداول الصندوق.

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام أو في غير السوق الرئيسية، السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام التي من خلالها يكون متاحاً للصندوق في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة للمطلوبات تعكس مخاطر عدم الأداء.

يقوم الصندوق بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المتداول في السوق النشطة لتلك الأداة، عند توفرها. يتم اعتبار السوق على أنها سوق نشطة إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار وحجم كافٍ لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأداة المتداولة في السوق النشطة وفقاً لسعر متوسط لأن السعر يوفر تقريباً معقولاً لسعر التخارج.

في حال عدم وجود سعر متداول في سوق نشطة، فإن الصندوق يستخدم أساليب تقييم تزيد من استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. إن أسلوب التقييم المختار يتضمن جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الحسبان عند تسعير العملية.

يقوم الصندوق بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

لأغراض الإفصاحات القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه. إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو في الحالات التي يتم فيها الإفصاح عن القيم العادلة، يتم مناقشتها في إيضاح (١١).

اشترائك واسترداد الوحدات

يتم تسجيل الوحدات المكتتبة والمستردة بصافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) للوحدة بيوم التقييم الذي يتم فيه استلام طلبات الاشتراك والاسترداد.

الوحدات المستردة

تعد الوحدات المستردة كأدوات حقوق الملكية حيث أنها تلي بعض الضوابط. تتضمن هذه الضوابط ما يلي:

- إن الوحدات المستردة يجب أن تمنح الحق لمالك الوحدة بحصة تناسبية في صافي الموجودات؛
- إن الوحدات المستردة يجب أن تكون الفئة الأدنى مرتبة كما يجب أن تكون خصائص الفئة مماثلة؛
- يجب ألا يكون هناك أي التزامات تعاقدية لتسليم النقد أو أي موجودات مالية أخرى بخلاف الالتزام الذي يكون على المصدر لإعادة الشراء؛
- إن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة من الوحدات المستردة على مدى عمرها يجب أن تستند بشكل جوهري إلى ربح أو خسارة المصدر.

لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة من شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية التي يملكها الصندوق في قائمة الدخل الشامل.

صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة كما هو موضح عنها في قائمة المركز المالي بتقسيم صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

إثبات الإيرادات

صافي الربح أو الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
إن صافي الربح أو الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي تغييرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو المصنفة بعد الإثبات الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء الفائدة ودخل توزيعات الأرباح.

تتكون الأرباح والخسائر غير المحققة من التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة وعكس الأرباح والخسائر غير المحققة للسنة السابقة للأدوات المالية التي تحققت في فترة التقرير. يتم حساب الأرباح والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة المتوسط المرجح للتكلفة. تمثل هذه الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة وقيمة الاستبعاد أو الدفعات أو المقبوضات النقدية التي تتم على عقود المشتقات (باستثناء الدفعات أو المقبوضات على حسابات هامش الضمان لهذه الأدوات).

دخل العمولة الخاصة

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة بما في ذلك دخل العمولات الخاصة من الموجودات المالية غير المشتقة والمقاسة بالتكلفة المطفأة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يتم به بالضبط تخفيض المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع للأداة المالية (أو، فترة أقصر، حيثما كان ذلك مناسباً) إلى القيمة الدفترية للأداة المالية عند الإثبات الأولي. عند حساب معدل الفائدة الفعلي يقوم الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المستقبلية.

دخل توزيعات الأرباح

ويتم إثبات دخل توزيعات الأرباح ضمن قائمة الدخل الشامل في تاريخ ثبوت الحق باستلام دفعات توزيعات الأرباح. بالنسبة للأوراق المالية المدرجة عادة ما يكون هذا هو تاريخ توزيعات الأرباح السابقة. بالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة عادة ما يكون هذا هو التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على دفع توزيعات الأرباح. يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند منفصل في قائمة الدخل الشامل.

الأتعاب والمصروفات الأخرى

يتم إثبات وقياس الأتعاب والمصروفات الأخرى كمصروفات على أساس الاستحقاق في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

أتعاب إدارة

يتم إثبات أتعاب إدارة الصندوق على أساس الاستحقاق ويتم تحميلها على قائمة الدخل الشامل. يتم تحميل أتعاب إدارة الصندوق بنسبة سنوية قدرها ٠,٥ ٪ محسوبة من إجمالي صافي قيمة الموجودات في تاريخ كل تقييم.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات.

ويتم إدراج أرباح وخسائر الصرف الأجنبي الناتجة عن الترجمة في الربح أو الخسارة. يتم إعادة ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل في تاريخ التقرير.

يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن الترجمة في قائمة الدخل الشامل كصافي خسائر صرف أجنبي، باستثناء تلك الناتجة عن الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم إثباتها كمكون من صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الزكاة وضريبة الدخل

بموجب النظام الحالي للزكاة والضريبة المطبق في المملكة العربية السعودية، فإن الصندوق لا يقوم بدفع أي زكاة أو ضريبة دخل. تُعد الزكاة وضريبة الدخل التزاماً أيضاً على مالكي الوحدات وبالتالي لا يجنب لها أي مخصص في هذه القوائم المالية.

يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المطبقة على الأتعاب والمصروفات في قائمة الدخل الشامل.

٥ . النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من أرصدة بنكية لدى شركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف")، الشركة الأم لمدير الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، تتكون هذه الأرصدة أيضاً من نقد تم إيداعه لدى شركة البلاد للاستثمار (أمين الحفظ) لشراء وبيع سندات استثمار.

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١,٨٠٩	١٢,٧٩٤	نقد لدى بنوك محلية
٢,٨٥٠	٤,٧١٨	نقد لدى أمين حفظ
<u>٤,٦٥٩</u>	<u>١٧,٥١٢</u>	

٦ . الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي مكون محفظة استثمارات صكوك للصندوق ووحدات الصناديق الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الربح/(الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	
				الاستثمارات
٦٧٤,٨٤٦	١٠٠,٤٠٦,٢٠٩	٩٩,٧٣١,٣٦٣	٧٩,٠٢	صكوك
٤٤,٠٥٦	١٥,٣٦٧,٢٩٢	١٥,٣٢٣,٢٣٦	١٢,٠٩	صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع - ريال سعودي
٣٦٠,٥٦٠	١١,٢٦٠,٥٦٠	١٠,٩٠٠,٠٠٠	٨,٨٦	صندوق الإنماء للسيولة
١,١٩٤	٣٣,٧٨٩	٣٢,٥٩٥	٠,٠٣	صندوق الراجحي للسلع بالدولار الأمريكي
<u>١,٠٨٠,٦٥٦</u>	<u>١٢٧,٠٦٧,٨٥٠</u>	<u>١٢٥,٩٨٧,١٩٤</u>	<u>١٠٠,٠٠</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الربح/(الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	
				الاستثمارات
٢,٧٧٩,٣٤٠	١٠٧,٢٧٥,٠٧٥	١٠٤,٤٩٥,٧٣٥	٧٥,٤٥	صكوك
٢١٠,٢٧٢	٢٣,٧٣٧,٥١٨	٢٣,٥٢٧,٢٤٦	١٦,٧٠	صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع - ريال سعودي
٢٣٠,١٧٣	١١,١٣٠,١٧٣	١٠,٩٠٠,٠٠٠	٧,٨٣	صندوق الإنماء للسيولة
٩٥١	٣٣,٥٤٦	٣٢,٥٩٥	٠,٠٢	صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع - دولار أمريكي
<u>٣,٢٢٠,٧٣٦</u>	<u>١٤٢,١٧٦,٣١٢</u>	<u>١٣٨,٩٥٥,٥٧٦</u>	<u>١٠٠,٠٠</u>	الإجمالي

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

-٦- **الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)**

فيما يلي ملخصاً لمكونات الاستثمارات في الصكوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(ريال سعودي)

تاريخ الاستحقاق

٣,١٦٦,٦٢٠	٢٧ فبراير ٢٠٢٤ م	شركة ممتلكات للصكوك القابضة (٢٠٢٤)
٨,٧٧٦,١١٧	١ يونيو ٢٠٢٤ م	عمان - صكوك حكومية بالدولار الأمريكي ٢٠٢٤ م
٧,٠٠٤,٩١٤	٣١ أكتوبر ٢٠٢٥ م	عمان - صكوك حكومية بالدولار الأمريكي ٢٠٢٥ م
١٣,٥٥٥,٨٩٣	١٩ مايو ٢٠٢٦ م	صكوك بنك دبي الإسلامي ٤ من الفئة ١
٥,٦٠٦,٦٦٢	١٧ يونيو ٢٠٢٦ م	صكوك الأهلي المتحد المحدود
٩,٧١٩,٥٨٠	٢٦ يوليو ٢٠٢٦ م	صكوك البنك الأهلي التجاري من الفئة ١
٦,٧٩٣,٨٩٥	١٥ سبتمبر ٢٠٢٦ م	صكوك إعمار العقارية ش.م.ع
٧,٥٢٩,٠٢٥	١ أكتوبر ٢٠٢٦ م	صكوك بوبيان بالدولار الأمريكي
١,٠٩٩,٠٢٤	١٩ أكتوبر ٢٠٢٦ م	صكوك بنك دبي الإسلامي من الفئة ١
١٣,٣١٣,١٢٩	٢١ يناير ٢٠٢٧ م	شركة ممتلكات للصكوك القابضة (٢٠٢٧)
٣,٨٤١,٣٥٠	٢٨ أكتوبر ٢٠٣٠ م	صكوك البنك العربي الوطني من الفئة ٢ بالدولار الأمريكي
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣ نوفمبر ٢٠٢٥ م	الشريحة الأولى لصكوك رأس المال البنك السعودي الفرنسي
٤,٠٠٠,٠٠٠	١ يوليو ٢٠٢٦ م	صكوك مصرف الإنماء من الفئة ١
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ يوليو ٢٠٢٢ م	الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري (بحري)
٤,٠٠٠,٠٠٠	١٦ سبتمبر ٢٠٢٢ م	صكوك المراعي ٢٠٢٢ م
٤,٠٠٠,٠٠٠	٩ يوليو ٢٠٢٦ م	صكوك شركة مجموعة صافولا
<u>١٠٠,٤٠٦,٢٠٩</u>		

فيما يلي ملخصاً لمكونات الاستثمارات في الصكوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(ريال سعودي)

تاريخ الاستحقاق

١٥,٢٨٨,٧٥٠	٢١ يناير ٢٠٢٧ م	صكوك ممتلكات بالدولار الأمريكي (٢٠٢٧)
١٢,٣٧٤,٠٤٦	١٥ سبتمبر ٢٠٢٦ م	صكوك شركة إعمار العقارية
١١,٣١٩,٧٣٥	١٧ سبتمبر ٢٠٢٤ م	صكوك حكومة الشارقة بالدولار الأمريكي (٢٠٢٤ م)
١١,٠٠٠,٠٠٠	٢ يونيو ٢٠٢٦ م	بنك الجزيرة صكوك
٧,٢٤٠,٩٩٥	٢١ فبراير ٢٠٢٤ م	صكوك اكويت
٦,٩٨٧,٧٠١	٣١ أكتوبر ٢٠٢٥ م	عمان - صكوك حكومية بالدولار الأمريكي ٢٠٢٥ م
٦,٩٦١,٢٧٥	١ يونيو ٢٠٢٤ م	عمان - صكوك حكومية بالدولار الأمريكي ٢٠٢٤ م
٦,٤٦٤,٥٢٠	٥ مارس ٢٠٢٤ م	صكوك المراعي بالريال السعودي ٢٠٢٤ م
٥,٧٩٧,٦٨٨	٢٨ أكتوبر ٢٠٣٠ م	صكوك البنك العربي الوطني من الفئة ٢ بالدولار الأمريكي
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ يوليو ٢٠٢٢ م	صكوك بحري
٤,٠٠٠,٠٠٠	١٦ سبتمبر ٢٠٢٢ م	صكوك المراعي بالريال السعودي ٢٠٢٢ م
٤,٠٠٠,٠٠٠	٩ يوليو ٢٠٢٦ م	صكوك شركة مجموعة صافولا
٣,٨٩٥,٩٨٨	١٠ يونيو ٢٠٢٧ م	صكوك حكومة الشارقة بالدولار الأمريكي (٢٠٢٧ م)
١,٥٥٥,٣٨٠	١٨ فبراير ٢٠٢٥ م	صكوك بوبيان بالدولار الأمريكي
١,٥٤١,٣٨٥	١٥-فبراير-٢٠٢٦ م	صكوك دبي لصناعات الطيران بالدولار الأمريكي (٢٠٢٦ م)
٣,٠٧٠,٥٣٠	٢٥ فبراير ٢٠٣٠ م	صكوك بنك الرياض من الفئة ٢ بالدولار الأمريكي
٧٧٧,٠٨٢	دائمة (مع تاريخ استثناء	
<u>١٠٧,٢٧٥,٠٧٥</u>	في ١٩ مايو ٢٠٢٦ م)	صكوك بنك دبي الإسلامي من الفئة ١ بالدولار الأمريكي

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٦- الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)

٦-١ الحركة في الربح/ الخسارة غير المحققة من إعادة قياس الاستثمارات المصنفة على أنها "موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة":

<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠٢١ م</u>	
١٤٢,١٧٦,٣١٢	١٢٧,٠٦٧,٨٥٠	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر
(١٣٨,٩٥٥,٥٧٦)	(١٢٥,٩٨٧,١٩٤)	التكلفة كما في ٣١ ديسمبر
٣,٢٢٠,٧٣٦	١,٠٨٠,٦٥٦	ربح غير محقق كما في ٣١ ديسمبر
(١,١٦٩,٤٩٤)	(٣,٢٢٠,٧٣٦)	ربح غير محقق كما في ١ يناير
<u>٢,٠٥١,٣٢٢</u>	<u>(٢,١٤٠,٠٨٠)</u>	(خسارة)/ربح غير محقق للسنة

٧- المصروفات المستحقة

<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠٢١ م</u>	
٢٥,٣٠٠	٢٠,٧٠٠	أتعاب المراجعة المستحقة
١١,١٢٨	١٦,٢٠٤	مصروفات أخرى مستحقة
<u>٣٦,٤٢٨</u>	<u>٣٦,٩٠٤</u>	

٨- المصروفات الأخرى

<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠٢١ م</u>	
٤٠,٢٥٠	٣٤,٥٠٠	أتعاب المراجعة
٢٧,١٦٢	٣٤,٤٢٧	أتعاب أمين الحفظ
١٤,٣٧٥	١٤,٩٦٣	مصروفات أخرى
<u>٨١,٧٨٧</u>	<u>٨٣,٨٩٠</u>	

١٠- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتم اعتبار الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة التأثير الهام على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق على مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق وموظفيه. لدى الصندوق خلال السياق الاعتيادي لأنشطته معاملات مع مدير الصندوق.

لا يقوم الصندوق بتحميل أي رسوم اشتراك أو استرداد عند الاشتراك في الوحدات أو استردادها. المصروفات الأخرى التي تدفع من قبل مدير الصندوق بالنيابة عن الصندوق يتم تحميلها على الصندوق حسب تكبدها وفقاً للوثائق التأسيسية للصندوق.

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

إضافة للمعاملات المفصح عنها في هذه القوائم المالية، فإن المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة للسنوات والأرصدة المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

المعاملات للسنة المنتهية في		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر	٢٠٢١ م		
٦٧,٨٥٥	٦٣,١٨٧	٦٧٧,٦٤٩	٨٤٤,٩٣٣	أتعاب إدارة	مدير الصندوق
--	--	٢٩٢	٢٤٥	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م، بلغ الرصيد النقدي لدى مصرف الراجحي وكذلك لدى الشركة الأم لمدير الصندوق ١٢,٧٩٤ ريال سعودي و ١,٨٠٩ ريال سعودي على التوالي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م، بلغت الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من قبل الصناديق الأخرى التي يديرها مدير الصندوق ١٥,٤٠١,٠٨١ ريال سعودي و ٢٣,٧٧١,٠٦٤ ريال سعودي على التوالي.

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في غير السوق الرئيسية، أي في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

نماذج التقييم

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في سوق نشطة على الأسعار التي يتم الحصول عليها مباشرة من أسعار الصرف التي يتم من خلالها تداول الأدوات أو من خلال وسيط يقدم الأسعار المتداولة غير المعدلة من سوق نشط لأدوات مماثلة.

وبالنسبة للأدوات المالية التي من النادر تداولها وذات شفافية أسعار ضئيلة، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام بناءً على السيولة وعدم التأكد من عوامل السوق وافتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على أداة معينة.

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

يقيس الصندوق القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة أدناه والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس:

المستوى ١: مدخلات متداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مماثلة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المتداولة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المتداولة لأدوات مماثلة أو متشابهة في الأسواق التي يتم اعتبارها على أنها أقل من نشطة، أو طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها الهامة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية.

المستوى ٣: مدخلات غير قابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات ذات طرق التقييم التي تشتمل على مدخلات لا تستند على بيانات قابلة للملاحظة، كما أن المدخلات غير القابلة للملاحظة ذات أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها بناءً على الأسعار المتداولة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة الهامة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

يقوم الصندوق بتقييم سندات حقوق الملكية التي يتم تداولها/ إدراجها في سوق مالي بأخر أسعارها المسجلة. إلى الحد الذي يتم فيه تداول أسهم حقوق الملكية بنشاط وعدم تطبيق تعديلات التقييم، يتم تصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. بالنسبة لصافي قيمة الموجودات المدرجة فتصنف ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ إلى القيم المعترف بها في قائمة المركز المالي. كل قياسات القيمة العادلة التالية متكررة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
١٢٧,٠٦٧,٨٥٠	٤٢,٠٩٤,١٥٩	٨٤,٩٧٣,٦٩١	--	١٢٧,٠٦٧,٨٥٠
١٢٧,٠٦٧,٨٥٠	٤٢,٠٩٤,١٥٩	٨٤,٩٧٣,٦٩١	--	١٢٧,٠٦٧,٨٥٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
١٤٢,١٧٦,٣٩٢	٤٩,٥٥٧,٤٦١	٩٢,٦١٨,٩٣١	--	١٤٢,١٧٦,٣٩٢
١٤٢,١٧٦,٣٩٢	٤٩,٥٥٧,٤٦١	٩٢,٦١٨,٩٣١	--	١٤٢,١٧٦,٣٩٢

لم تتم أي تحويلات خلال السنة بين التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١١ - القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه والعمولة الخاصة المستحقة وأتعاب الإدارة المستحقة والمصروفات المستحقة موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمتها الدفترية القيمة العادلة، بسبب طبيعة قصر أجلها والجودة الائتمانية المرتفعة للأطراف الأخرى. يتم تصنيف النقد وما في حكمه ضمن المستوى ١، بينما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية ضمن المستوى ٣.

١٢ - تحليل الاستحقاقات المتعلقة بالموجودات والمطلوبات

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات وفقاً للتاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها على التوالي:

الإجمالي (ريال سعودي)	بعد ١٢ شهراً (ريال سعودي)	خلال ١٢ شهراً (ريال سعودي)	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الموجودات			
١٧,٥١٢	--	١٧,٥١٢	نقد وما في حكمه
١٢٧,٠٦٧,٨٥٠	--	١٢٧,٠٦٧,٨٥٠	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٥٨,٩٥٩	--	٩٥٨,٩٥٩	عمولة خاصة مستحقة
<u>١٢٨,٠٤٤,٣٢١</u>	<u>--</u>	<u>١٢٨,٠٤٤,٣٢١</u>	إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٦٣,١٨٧	--	٦٣,١٨٧	أتعاب إدارة مستحقة
٣٦,٩٠٤	--	٣٦,٩٠٤	مصروفات مستحقة
<u>١٠٠,٠٩١</u>	<u>--</u>	<u>١٠٠,٠٩١</u>	إجمالي المطلوبات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			
الموجودات			
٤,٦٥٩	--	٤,٦٥٩	نقد وما في حكمه
١٤٢,١٧٦,٣٩٢	--	١٤٢,١٧٦,٣٩٢	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٣٨,٠٦٩	--	١,٠٣٨,٠٦٩	عمولة خاصة مستحقة
<u>١٤٣,٢١٩,١٢٠</u>	<u>--</u>	<u>١٤٣,٢١٩,١٢٠</u>	إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٦٧,٨٥٥	--	٦٧,٨٥٥	أتعاب إدارة مستحقة
٣٦,٤٢٨	--	٣٦,٤٢٨	مصروفات مستحقة
<u>١٠٤,٢٨٣</u>	<u>--</u>	<u>١٠٤,٢٨٣</u>	إجمالي المطلوبات

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣ - تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يبين الجدول التالي تصنيف القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق ضمن فئات للأدوات المالية:

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	<u>الموجودات المالية</u>	
--	١٧,٥١٢	نقد وما في حكمه	
١٢٧,٠٦٧,٨٥٠	--	استثمارات	
--	٩٥٨,٩٥٩	عمولة خاصة مستحقة	
<u>١٢٧,٠٦٧,٨٥٠</u>	<u>٩٧٦,٤٧١</u>	<u>إجمالي الموجودات</u>	
		<u>المطلوبات المالية</u>	
--	٦٣,١٨٧	أتعاب إدارة مستحقة	
--	٣٦,٩٠٤	مصرفات مستحقة	
--	<u>١٠٠,٠٩١</u>	<u>إجمالي المطلوبات</u>	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		<u>الموجودات المالية</u>	
--	٤,٦٥٩	نقد وما في حكمه	
١٤٢,١٧٦,٣٩٢	--	استثمارات	
--	١,٠٣٨,٠٦٩	عمولة خاصة مستحقة	
<u>١٤٢,١٧٦,٣٩٢</u>	<u>١,٠٤٢,٧٢٨</u>	<u>إجمالي الموجودات</u>	
		<u>المطلوبات المالية</u>	
--	٦٧,٨٥٥	أتعاب إدارة مستحقة	
--	٣٦,٤٢٨	مصرفات مستحقة	
--	<u>١٠٤,٢٨٣</u>	<u>إجمالي المطلوبات</u>	

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤ - سياسات إدارة المخاطر

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية نتيجة استخدامه للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛ و
- مخاطر التشغيل

يعرض هذا الإيضاح معلومات حول أهداف وسياسات وعمليات الصندوق بهدف قياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة رأس مال الصندوق.

إطار إدارة المخاطر

يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن تحديد ومراقبة المخاطر. يشرف مجلس الإدارة على مدير الصندوق وهو مسؤول في النهاية عن إدارة المخاطر الشاملة للصندوق.

يتم وضع مراقبة والرقابة على المخاطر بشكل أساسي ليتم القيام بها بناءً على الحدود الموضوعية بواسطة مجلس الإدارة. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل، بما في ذلك المخاطر التي يكون الصندوق على استعداد لقبولها وبيئة السوق للصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق برصد وقياس المخاطر بوجه عام فيما يتعلق بالتعرض الكلي للمخاطر عبر جميع أنواع المخاطر والأنشطة.

لدى أحكام وشروط الصندوق توجيهات استثمار والتي تحدد استراتيجيته الشاملة للأعمال ومدى تقبله للمخاطر وفلسفته العامة نحو إدارة المخاطر.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها، وفيما يلي شرح إضافي لهذه الأساليب.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

إن الصندوق معرض لمخاطر الائتمان بشأن النقد وما في حكمه والعمولة الخاصة المستحقة. يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل فقط مع أطراف أخرى ذات سمعة طيبة.

إن سياسة الصندوق بشأن مخاطر الائتمان هي تقليل تعرضه لمخاطر "الأطراف الأخرى" مع وجود مخاطر أعلى بشأن التعثر في السداد وذلك من خلال التعامل مع الأطراف الأخرى التي تستوفي معايير ائتمان محددة.

تتم مراقبة مخاطر الائتمان بانتظام من قبل مدير الصندوق للتأكد من تماشيها مع إرشادات الاستثمار الخاصة بمجلس إدارة الصندوق.

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤ - سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	نقد وما في حكمه عمولة خاصة مستحقة إجمالي التعرض
٤,٦٥٩	١٧,٥١٢	
١,٠٣٨,٠٦٩	٩٥٨,٩٥٩	
<u>١,٠٤٢,٧٢٨</u>	<u>٩٧٦,٤٧١</u>	

لا يوجد لدى الصندوق أي آلية تصنيف داخلية رسمية. يتم إدارة والتحكم بمخاطر الائتمان عن طريق مراقبة مخاطر الائتمان ووضع حدود للتعامل مع أطراف أخرى محددة والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف الأخرى. يتم بشكل عام إدارة مخاطر الائتمان على أساس التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف الأخرى. يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد.

مخصص انخفاض في القيمة

لدى الصندوق استثمارات في سندات حقوق الملكية فقط المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لذلك، لم يتم تسجيل مخصص انخفاض في القيمة في هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يتم إيداع النقد وما في حكمه للصندوق بشكل رئيسي لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. لا تعد مخاطر الائتمان ذات الصلة جوهرية.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الصندوق لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بمطلوبات مالية.

تنص شروط وأحكام الصندوق على اشتراكات واستردادات الوحدات على مدار الأسبوع وبالتالي فهي تتعرض لمخاطر السيولة للوفاء بطلبات استرداد مالكي الوحدات في أي وقت. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، يعتبر النقد وما في حكمه والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الخاصة بالصندوق قصيرة الأجل بطبيعتها وقابلة للتحقق. يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة على أساس دوري كما يسعى للتأكد من توفر التمويل للوفاء بالتزامات عند نشوئها.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التغيرات في أسعار السوق مثل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العمولة الخاصة ومخاطر أسعار الأسهم - التي ستؤثر على إيرادات الصندوق أو القيمة العادلة لمملكته في الأدوات المالية.

إن استراتيجية الصندوق لإدارة مخاطر السوق ناتجة عن أهداف استثمارات الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. تتم إدارة مخاطر السوق بانتظام من قبل مدير الاستثمار وفقاً للسياسات والإجراءات المحددة. تتم مراقبة مراكز السوق الخاصة بالصندوق بانتظام من قبل مدير الصندوق.

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

إن الصندوق عرضة لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية.

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤ - سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

تحليل الحساسية

يحدد الجدول أدناه الأثر على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات ذات الانخفاض / الارتفاع المحتمل بشكل معقول في أسعار السوق الفردية بواقع ١٠٪ في تاريخ التقرير. تتم التقديرات على أساس الاستثمار الفردي. إن هذا التحليل يفترض بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة وتحديداً العمولات.

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١٤,٢١٧,٦٣٩	١٢,٧٠٦,٧٨٥	صافي الربح/ (الخسارة) من الاستثمارات المقاسة
+ ١٠٪	+ ١٠٪	
- ١٠٪ (١٤,٢١٧,٦٣٩)	- ١٠٪ (١٢,٧٠٦,٧٨٥)	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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 لمدير الصندوق. 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؛ و
- تقليل المخاطر بما في ذلك التأمين إذا كان ذلك مجدياً

١٥ - الأحداث اللاحقة

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

١٦ - آخر يوم تقييم

إن آخر يوم تقييم للسنة كان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٢٠٢٠: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م).

١٧ - اعتماد القوائم المالية

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