

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

التقرير السنوي 2022م

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 المحافظ متعدد الأصول.

2- أهداف الصندوق وسياسات الاستثمار وممارساته:

السعي لتحقيق نمو في رأس المال متناسب مع مستوى المخاطر المحدد للصندوق عن طريق الاستثمار في صناديق الأسهم وصناديق المضاربة بالبضائع وصناديق الصكوك ذات الطرح العام المرخصة من هيئة السوق المالية.

سياسات الاستثمار:

يهدف الصندوق للاستثمار بشكل رئيسي في صناديق استثمارية أخرى ذات الطرح العام باتباع استراتيجية استثمارية نشطة من خلال تخصيص الأصول في مجموعة مختارة من الصناديق التي تضمن التوزيع الأمثل للاستثمار والتي تحقق أقصى العوائد الممكنة بالحد الأدنى من المخاطر، ويتم معظمها وفق المؤشرات القياسية المعتمدة وفي ما يلي موجز لأنواع الأصول التي يستثمر بها الصندوق بشكل أساسي:

- صناديق أدوات أسواق النقد
- صناديق الدخل الثابت
- صناديق الأسهم
- صناديق فئات الأوراق المالية الأخرى التي لا تدرج تحت الفئات السابقة وتشمل الصناديق المتداولة/ والعقارية المتداولة

الصندوق هو صندوق منخفض المخاطر يتركز استثماره بنسبة عالية في صناديق أسواق النقد، وبنسبة أقل في صناديق فئات الأصول الأخرى، حسب ما هو مذكور في الجدول التالي:

الحد الأدنى	الحد الأعلى	فئة الأصول
75%	100%	النقد، وصناديق وأدوات أسواق النقد
0%	10%	صناديق الدخل الثابت
0%	15%	صناديق الأسهم
0%	15%	صناديق فئات الأوراق المالية الأخرى التي لا تدرج تحت الفئات السابقة وتشمل الصناديق المتداولة/ والعقارية المتداولة

يسعى صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول لتحقيق أفضل العوائد من خلال إدارة نشطة تطبق مجموعة من المعايير المالية والمحاسبية، وذلك بهدف تحقيق أقصى العوائد الممكنة بالحد المعقول من المخاطر حسب طبيعة وأهداف الصندوق.

يحق للصندوق الحصول على تمويل متوافق مع الضوابط الشرعية بحد أقصى 10% من صافي قيمة أصول الصندوق ولفتره استحقاق لا تزيد عن سنة لأغراض الاستثمار، ويستثنى من هذه النسبة الاقتراض لغرض تغطية طلبات الاسترداد. يحتفظ مدير الصندوق بالحق في توزيع استثمارات الصندوق عالمياً و/أو محلياً حسب ما يراه مناسباً.

يمكن للصندوق الاستثمار في صناديق استثمارية مطروحة طرْحاً عاماً تمت الموافقة على طرحها من قبل هيئة السوق

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

المالية. كما يمكن للصندوق الاستثمار في صناديق استثمارية خليجية أو عالمية مرخصة من هيئات تنظيمية خليجية و/أو أجنبية وفقاً لتنظيم بلد آخر خاضع لتنظيم مساوي على الأقل لذلك المطبق على صناديق الاستثمار في المملكة لغرض تحقيق أهداف الصندوق على أن يستثمر في أحد و/أو جميع فئات الأصول المذكورة أعلاه ويشمل ذلك الصناديق المدارة من قبل مدير الصندوق أو تابعيه. على أن تكون متوافقة مع الضوابط الشرعية للصندوق.

قد يستثمر الصندوق في مشتقات الأوراق المالية لجهة مصدرة خاضعة لقواعد الكفاية المالية الصادرة عن الهيئة أو الصادرة عن جهة رقابية ماثلة للهيئة لغرض الإدارة الفعالة للمحفظة والتحوط من مخاطر تقلب الأسعار على أن تكون متوافقة مع معايير الضوابط الشرعية، وعلى ألا يتجاوز ذلك 10% من صافي قيمة أصول الصندوق.

للمزيد من التفاصيل حول استراتيجية الاستثمار يرجى الاطلاع على الشروط والاحكام.

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/Al-Rajhi-Capital/PDFs/ARC-Voting-Proxy-Policy-ARpdf?1a=ar&hash=AlBoEFaEoBFEDCF.EC77BF.EoC1ACE777B7C>

3- سياسة توزيع الدخل والأرباح:

جميع المكاسب المالية المتحققة من المراكز التي يتخذها الصندوق يعاد استثمارها في الصندوق.

4- بيان بخصوص تقارير الصندوق:

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا الإلكتروني www.alrajhi-capital.com

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

- 85 % سايبور (3 شهور)
- 6 % مؤشر داو جونز لأسواق الأسهم الإسلامية
- 3 % مؤشر ستاندرز آند بورز لأسواق الأسهم الخليجية المتوافقة مع الضوابط الشرعية
- 6 % مؤشر ستاندرز آند بورز لأسواق الأسهم السعودية المتوافقة مع الضوابط الشرعية

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

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

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

2020	2021	2022	
44,867,979	98,218,330.25	89,608,458	أ-صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية (ريال سعودي)
471.4218	495.2738	499.7017	ب-صافي قيمة الأصول لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية (ريال سعودي)
471.4393	496.7511	508.3747	ج-أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
438.0346	471.1997	494.4987	ج-أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
95,176	198,311.17	179,323.91	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.
0.56	0.45	0.58%	و-نسبة المصروفات (%)
0	0	0	ز-نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها.
0.02	0.26	-0.04	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	0.88	10.06	18.30	29.64	33.25
المؤشر	0.92	9.81	18.63	31.59	33.67

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

العوائد السنوية (%)	2022	2021	2020	2019	2018
الصندوق	0.88	5.06	3.84	5.44	1.94
المؤشر	0.92	4.80	3.82	5.10	2.79
العوائد السنوية (%)	2017	2016	2015	2014	2013
الصندوق	2.56	2.52	-0.20	1.07	3.33
المؤشر	3.39	3.05	-0.71	0.09	3.53

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : 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 ٢٠٢٢م (رس)	
547,962.58	رسوم الإدارة
34,500.00	أتعاب المحاسب القانوني
5,750.00	رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول
6,402.78	مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق
7,500.00	رسوم رقابية (من قبل هيئة السوق المالية)
24,473.48	رسوم حفظ
0	رسوم المؤشر الاسترشادي
760.80	مصاريف التعامل
0	تطهير ارباح اسهم
628,233.99	الاجمالي
0.58%	إجمالي نسبة المصروفات
344,227.41	رسوم الاشتراك

لا يتقاضى مدير الصندوق رسوم إدارة، ولكن الصندوق يتحمل رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها.

(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 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 ثلاثة أعضاء 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 المحافظ متعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

السيد / عبدالعزيز بن صالح العمير (عضو مستقل)

السيد / عماد بن محمود نشار (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 عبد الله 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 عبد الله الرميم (عضو مستقل)

طارق مؤسس وشريك تنفيذي لشركة شركاء وتر الأعمال التجارية، وهي شركة استثمارية خاصة لها مكاتب في الرياض ودمشق. رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للأسماك وصندوق تلال الملحق 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 التامين 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 المحافظ متعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

شملت خبرات الأستاذ عماد نشار عدة مجالات في إدارة التخطيط ومراقبة الجودة، وإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإدارة التفتيش وإدارة الترخيص. شغل الأستاذ عماد مناصب عدة لدى شركة ميريل لينش المملكة العربية السعودية، وشركة ستاندرد تشارترد – المملكة العربية السعودية، وهيئة السوق المالية. يحظى الأستاذ عماد بعدة دورات تدريبية وشهادات مهنية في مجال إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال، وحاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال – محاسبة من كلية الدراسات العليا للإدارة في جامعة كلارك مدينة ورسستر، الولايات المتحدة الأمريكية.

(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 المتوقعة دفعها إلى مجلس إدارة الصندوق تصل إلى "60,000 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 الصندوق 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

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

تاريخ إعداد وشروط 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.

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

أعضاء غير مستقلين					أعضاء مستقلين				
السيد / عماد نشار	السيد / طارق الرقيم	السيد / عبدالعزيز العمير	السيد / 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				
✓	✓	✓	✓	✓	للدخل صندوق الراجحي للأسهم السعودية				
✓	✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي المرن للأسهم السعودية				
✓	✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي المتنوع للدخل				
✓	✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي المطور للمراجعات				
		✓		✓	صندوق الراجحي ريت				
	✓				صندوق مجمع تلال الملحق السكني				

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : 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 التخيرات على مستندات الصندوق.
 - 6- بالإضافة الى التخيرات 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:

بعد الأداء القوي في السنة المالية 2021، انخفضت أسواق الأسهم العالمية بشكل حاد من مستويات قياسية في السنة المالية 2022 بسبب المخاوف المتزايدة المتعلقة بالتباطؤ العالمي وسط تشديد نقدي أسرع من المتوقع لمكافحة الضغوط التضخمية غير المسبوقة. بالإضافة إلى ذلك، فإن التوترات الجيوسياسية المرتفعة بسبب الحرب في أوروبا الشرقية إلى جانب الإغلاق المستمر في الصين للسيطرة على الوباء بموجب "سياسية صفر في عدد حالات كورونا" تخفض من معنويات المستثمرين، مما أدى إلى زيادة المخاطر تجاه الأسهم.

أغلقت مؤشر MSCI World Index العام بانخفاض بنسبة 19.5% إلى حد كبير بسبب عملية البيع في الأسهم الأمريكية. علاوة على ذلك، انخفض مؤشر أسواق MSCI للأسواق الناشئة أيضاً بنسبة 22.4% بقيادة الانخفاض الحاد في الأسهم الصينية للوزن الثقيل بسبب القيود المرتبطة بـ COVID-19، وأزمة العقارات، والقمع التنظيمي على مخزونات التكنولوجيا. وفي الوقت نفسه، حققت فئات الأصول الأخرى أداء أفضل نسبياً مع زيادة أسعار النفط بنسبة 7% بينما أسعار الذهب لم يطرأ عليها تغيير يذكر.

تفوقت أسواق دول مجلس التعاون الخليجي (S&P GCC Sharia: -8.3%) على أقرانها العالميين، حيث ساهمت أسعار النفط الخام المرتفعة بثبات تأثير عدم اليقين في الأسواق العالمية وسط مخاطر عالية من التباطؤ العالمي.

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

أغلقت جميع الأسواق الإقليمية باستثناء المملكة العربية السعودية (-7.1٪) وقطر (-8.1٪) العام في مستويات إيجابية. سجل السوق المصري (+22.2٪) أعلى المكاسب التي يليها أبو ظبي (+20.3٪)، عُمان (+17.6٪)، الكويت (+6.2٪)، البحرين (+5.5٪)، ودبي (+4.4٪)

لامس السوق السعودي أعلى مستوياته في ابريل من عام 2022 بارتفاع 22% YTD على خلفية ارتفاع أسعار النفط الخام، مما أدى إلى تحسن الطلب بعد رفع القيود، وانتعاش في أرباح الشركات، والتفاؤل على الإنفاق الاستثماري القوي الذي يقوده مختلف مشاريع البنية التحتية الضخمة. ومع ذلك، بدأت الأمور تتحول إلى بداية شهر مايو 2022 (-24٪ خلال شهر مايو 2022) حيث قام عدد من المستثمرين بحجز الأرباح وسط التشديد النقدي وكذلك التقلبات العالية في الأسواق العالمية. حول البنك الفيدرالي الأمريكي موقفه الرقابي والتنظيمي من سياسة نقدية فائقة التيسير إلى سياسة نقدية متشددة كما أثبت التضخم أنه أكثر عناداً. لمكافحة التضخم المرتفع باستمرار (وصل مؤشر أسعار المستهلك الأمريكي إلى أعلى مستوى في 41 عامًا بلغ 9.1٪ في يونيو 2022)، رفع البنك الفيدرالي الأمريكي معدل الفائدة بمقدار 425 نقطة أساس خلال اجتماعاته السبعة في السنة المالية 2022. وقد أدى ذلك إلى زيادة العائد على المدى القصير بمقدار 440-490 نقطة أساس لمعدل السايبور حتى فترات استحقاق تصل إلى 12 شهراً خلال السنة المالية 2022. كما شهدت عائدات أسواق المال الأمريكية اتجاهًا مشابهًا حيث ارتفعت عائدات اذونات الخزينة بمقدار 430-460 نقطة أساس عبر فترات الاستحقاق التي تصل إلى 12 شهرًا.

يتبع فريق إدارة الصندوق نهجًا استثماريًا صارمًا 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 0.88% على أساس سنوي، في نهاية سنة 2022 مقارنة مع 0.92% للمؤشر الإرشادي.

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

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

1- تحديث الشروط والأحكام بتاريخ 15 فبراير 2022م، وذلك حسب التفاصيل أدناه:

- تحديث شروط وأحكام الصندوق وذلك حسب الملحق رقم (1) من لائحة صناديق الاستثمار المعدلة
- 2- تغيير غير أساسي في مستندات الصناديق بتاريخ 22 مايو 2022 م، وذلك حسب التفاصيل أدناه:
- تعيين الأستاذ /عماد بن محمود نشار (كعضو مستقل) في مجلس إدارة الصندوق.

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 والأحكام الخاصة بالصندوق، ويرجى الاطلاع على ملحق رقم (3).

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

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:

لا يتقاضى مدير الصندوق رسوم إدارة، ولكن الصندوق يتحمل رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها، تفصيل رسوم الصناديق التي يستثمر بها الصندوق كالتالي:

#	الصندوق	نسبة رسوم الإدارة	تستقطع من
1	صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالريال السعودي	16%	صافي الربح
2	صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالدولار الأمريكي	16%	صافي الربح
3	صندوق الراجحي لتنمية راس المال وتوزيع الأرباح منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	1.75%	إجمالي الأصول
4	صندوق الراجحي للصكوك	0.5%	صافي قيمة الأصول
5	صندوق الراجحي للأسهم السعودي للدخل	1.75%	صافي قيمة الأصول
6	صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل	1%	صافي قيمة الأصول
7	صندوق ذرية ريت	0.85%	صافي قيمة الأصول
8	صندوق الراجحي ريت	0.80%	إجمالي قيمة الأصول بعد خصم الرسوم والانتعاب
9	صندوق جدوى ريت	0.75%	صافي قيمة الأصول
10	صندوق سدكو ريت	1%	صافي قيمة الأصول
11	صندوق الرياض ريت	1.2%	صافي قيمة الأصول

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 الانتعاب الإجمالية للسنة المعنية إلى متوسط صافي قيمة أصول الصندوق العام هي 0.50 %
- تم الإفصاح عن مقابل الخدمات والانتعاب والعمولات في التقرير أعلاه.
- الصندوق لا يقوم بتوزيع أرباح.
- 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.

10- مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق:

يتم إدارة الصندوق منذ تأسيس الصندوق.

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

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: 0.58%

- المتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق المستثمر فيها.

نسبة المصروفات

الصندوق

0.45%	1	صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالريال السعودي
0.33%	2	صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالدولار الأمريكي
3.80%	3	صندوق الراجحي لتنمية راس المال وتوزيع الارباح منطقة الشرق الاوسط وشمال إفريقيا
2.73%	4	صندوق الراجحي للصكوك
0.64%	5	صندوق الراجحي للأسهم السعودي للدخل
2.34%	6	صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل
1.30%	7	صندوق دراية ريت
2.26%	8	صندوق الراجحي ريت
3.68%	9	صندوق جدوى ريت
0.92%	10	صندوق سدكو ريت
6.18%	11	صندوق الرياض ريت
%1.20		المتوسط المرجح لنسبة المصروفات للصناديق المستثمر فيها

* الأرقام حسب اخر تحديث معلن 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 المحافظ متعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : 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 والأتعاب بحساب الصندوق، إجراء التسويات اللازمة و التأكد من أن جميع استثمارات الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ولوائح 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 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.
- ملحق رقم (4): القوائم المالية.

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com



ملحق رقم (1) : ممارسات التصويت السنوية.

لا ينطبق

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل
ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

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

#	تاريخ بدء المخالفة	تاريخ انتهاء المخالفة	المخالفة
1	02 نوفمبر 2022م	06 نوفمبر 2022م	مخالفة الفقرة أ من المادة 55 من لائحة صناديق الاستثمار ، حيث تجاوز نسبة النقد أكثر من 5% وكانت النسبة هي (5.23%) وتم تصحيح التجاوز خلال مدة أقل من 5 أيام عمل.

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل
ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : 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 باتتباع المعادلة الآتية (بحسب ربع السنة الذي وجبت فيه الزكاة على مالك الوحدة):

ربع السنة (1)	سعر الوحدة (2) (بالريال)	الموجودات غير الزكوية (3) (بالريال)	عدد الوحدات المملوكة للعميل	إجمالي مبلغ الوعاء الزكوي (بالريال)	نسبة الزكاة (%2.577)	مبلغ الزكاة الإجمالي (بالريال)
الأول	-	84.502	×	=	×	= 0.02577
الثاني	-	45.968	×	=	×	= 0.02577
الثالث	-	47.007	×	=	×	= 0.02577
الرابع	-	74.277	×	=	×	= 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 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: (وحدات صندوق المؤشرات ام اس سي أي، وصندوق الدخل العقاري+نسبة قيمة صكوك الإجارة في صندوق الصكوك).

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من قبل
شركة الراجحي المالية
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول ("الصندوق") المدار من قبل شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م 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 ٢٠٢٢م، وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة 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 وأداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ("القواعد") 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.

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 إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة 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.

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول (يتبع)

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، وتُعد 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 قامت بها الإدارة.
- 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 بصورة عادلة.

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 ٤ رمضان ١٤٤٤ هـ
الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٣ م

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

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من قبل
شركة الراجحي المالية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاحات	
			الموجودات
			النقد وما في حكمه
١,٠٣٠,٥٨٨	٨١,٠٦٨	٥	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٧,٢١٦,٤٢٩	٨٩,٥٥٨,٢٠٧	٦	توزيعات الأرباح المستحقة
٤,٦٦٣	١٥,١٥٥		إجمالي الموجودات
٩٨,٢٥١,٦٨٠	٨٩,٦٥٤,٤٣٠		
			المطلوبات
			المصروفات المستحقة
٣٣,٣٥٠	٤٥,٩٧٢	٧	إجمالي المطلوبات
٣٣,٣٥٠	٤٥,٩٧٢		
٩٨,٢١٨,٣٣٠	٨٩,٦٠٨,٤٥٨		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
١٩٨,٣١١	١٧٩,٣٢٤		الوحدات المصدرة (بالعدد)
٤٩٥,٢٧	٤٩٩,٧٠		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من قبل

شركة الراجحي المالية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاحات	
			الإيرادات
			صافي (الخسارة) / الربح غير المحقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٣٠٥,٨٠٢	(٣,٤٧٦,٤٣٢)	١-٦	صافي الربح المحقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٨١,٠٠٢	٣,٥٧٠,٦٣٤		دخل توزيعات الأرباح
٣١٦,٦٧٦	٧٠٨,٥١١		الإيرادات الأخرى
٣٠٨	١,٢٨٣		
٢,٩٠٣,٧٨٨	٨٠٣,٩٩٦		
			المصروفات
			الأتعاب المهنية
(٣٤,٥٠٠)	(٣٤,٥٠٠)		أتعاب الحفظ
(١٥,٤٦٥)	(٢٤,٤٧٤)		المصروفات الأخرى
(٢٠,١٨٦)	(٢٠,٥٣٧)	٨	
٧٠,١٥١	(٧٩,٥١٠)		
٢,٨٣٣,٦٣٧	٧٢٤,٤٨٦		صافي ربح السنة
--	--		الدخل الشامل الآخر للسنة
٢,٨٣٣,٦٣٧	٧٢٤,٤٨٦		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من قبل

شركة الراجحي المالية

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٤٤,٨٦٧,٩٧٩	٩٨,٢١٨,٣٣٠	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
٢,٨٣٣,٦٣٧	٧٢٤,٤٨٦	صافي ربح السنة
--	--	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢,٨٣٣,٦٣٧	٧٢٤,٤٨٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٥٦,٦٩٣,٨٠١ (٦,١٧٧,٠٨٧)	٥٤,٩٨٧,٣٣١ (٦٤,٣٢١,٦٨٩)	إصدار الوحدات خلال السنة
٥٠,٥١٦,٧١٤	(٩,٣٣٤,٣٥٨)	استرداد الوحدات خلال السنة
		صافي (الاسترداد) / الاشتراكات من قبل مالكي الوحدات
٩٨,٢١٨,٣٣٠	٨٩,٦٠٨,٤٥٨	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات (بالعدد)

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للسنة:

٢٠٢١ م (بالوحدات)	٢٠٢٢ م (بالوحدات)	
٩٥,١٧٦	١٩٨,٣١١	الوحدات المصدرة في بداية السنة
١١٥,٧٢٠ (١٢,٥٨٥)	١٠٩,٦٤٨ (١٢٨,٦٣٥)	إصدار الوحدات خلال السنة
١٠٣,١٣٥	(١٨,٩٨٧)	استرداد الوحدات خلال السنة
		صافي (النقص)/الزيادة في الوحدات
١٩٨,٣١١	١٧٩,٣٢٤	الوحدات المصدرة في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من قبل

شركة الراجحي المالية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاحات	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٨٣٣,٦٣٧	٧٢٤,٤٨٦		صافي ربح السنة
			التعديلات لـ:
(٢,٣٠٥,٨٠٢)	٣,٤٧٦,٤٣٢	١-٦	صافي الخسارة / (الربح) غير المحقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٨١,٠٠٢)	(٣,٥٧٠,٦٣٤)		صافي الربح المحقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣١٦,٦٧٦)	(٧٠٨,٥١١)		دخل توزيعات الأرباح
			صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥٤,٨٤٢,٣٦٦)	(٦٢,٥٢٦,٠٩٩)		شراء الاستثمارات
٥,٠٥٣,٠٠٠	٧٠,٢٧٨,٥٢٣		المتحصلات من بيع الاستثمارات
٢,٨٤٨	١٢,٦٢٢		الزيادة في المصروفات المستحقة
(٤٩,٨٥٦,٣٦١)	٧,٦٨٦,٨١٩		النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات
٣٢٧,٣٦٨	٦٩٨,٠١٩		توزيعات الأرباح المستلمة
(٤٩,٥٢٨,٩٩٣)	٨,٣٨٤,٨٣٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من/(المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥٦,٦٩٣,٨٠١	٥٤,٩٨٧,٣٣١		المتحصلات من إصدار وحدات
(٦,١٧٧,٠٨٧)	(٦٤,٣٢١,٦٨٩)		المدفوع لاسترداد الوحدات
٥٠,٥١٦,٧١٤	(٩,٣٣٤,٣٥٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة التمويلية
٩٨٧,٧٢١	(٩٤٩,٥٢٠)		صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٢,٨٦٧	١,٠٣٠,٥٨٨	٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٠٣٠,٥٨٨	٨١,٠٦٨	٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من قبل

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول ("الصندوق") هو صندوق استثمار مفتوح، تم تأسيسه بموجب اتفاقية بين شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("البنك") 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

إن الصندوق مصمم للمستثمرين الذين يسعون للحفاظ على رؤوس أموالهم وزيادتها تتوافق مع الضوابط الشرعية من خلال الاستثمار في صناديق الاستثمار الأخرى. ويُعاد استثمار صافي ربح الصندوق في الصندوق مما يؤثر على قيمة وسعر الوحدة. تأسس الصندوق في ٢٤ ربيع الآخر ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠١١م).

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة الشاملة لأنشطة الصندوق. يحق لمدير الصندوق أيضاً إبرام ترتيبات مع مؤسسات أخرى لتوفير الاستثمار أو الحفظ أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابة عن الصندوق. مع ذلك، إن الصندوق غير مطالب بدفع أتعاب الإدارة لمدير الصندوق وفقاً للشروط والأحكام.

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

٢. اللوائح النظامية

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

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 المحافظ متعدد الأصول

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من قبل

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣. أسس الإعداد (يتبع)

٣-٢ 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.

ليس لدى الصندوق دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي لا يعرض موجودات ومطلوبات متداولة وغير متداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب درجة سيولتها.

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.

٣-٤ استخدام التقديرات والأحكام

يطلب 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.

٣-٥ المعايير الجديدة

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 ٢٠٢٢م وعليه تم تطبيقها بواسطة الصندوق، حيثما ينطبق ذلك:

المعايير/التعديلات	البيان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	امتيازات عقود إيجار تتعلق بكوفيد-١٩
المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧	العقود المتوقعة خسارتها - تكلفة إتمام العقد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦	الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣	المراجع حول إطار المفاهيم

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

٣. أسس الإعداد (يتبع)

٣-٥ المعايير الجديدة (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 ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ. اختار الصندوق عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعياري المحاسبة الدولي ٢٨ "بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك"، والتي تطبق على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك؛
- 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 ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية؛ والتي تطبق على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك؛
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي إصدار أحكام الأهمية النسبية - مبادرة الإفصاح: السياسات المحاسبية؛ والتي تطبق على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك؛
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة" التي تطبق على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "التزام عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار" التي تطبق على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ؛ و
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة من قبل الصندوق عند إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

أ. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الودائع لدى البنوك النقد لدى أمين الحفظ في حساب استثماري.

ب. 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.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب. الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

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 الاستثمارات في أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يتم تصنيفها 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؛ و
- ينشأ عن الأجل التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض التداول، يحق للصندوق أن يختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

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

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.

التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح

لغرض هذا التقييم، يعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. يُعرف "الربح" على أنه مبلغ مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الانتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد - فقط - دفعات من المبلغ الأصلي والربح، يأخذ الصندوق بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرط تعاقد 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.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب. 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 مترجمة 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 التوقف عن إثبات هذه 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 الإلغاء 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 بتسويتها 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 المحافظ متعدد الأصول

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من قبل

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب. 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 متاحا للصندوق في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة للمطلوبات تعكس مخاطر عدم الأداء.

يقوم الصندوق بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في السوق النشطة لتلك الأداة، عند توفرها. يتم اعتبار السوق على أنها سوق نشطة إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار وحجم كاف لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأداة المدرجة في السوق النشطة وفقا لسعر متوسط لأن السعر يوفر تقريبا معقولا لسعر التخارج.

في حال عدم وجود سعر مدرج 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 الحساب عند تسعير العملية.

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

لأغراض إفصاحات 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 (١٠).

ج. اشتراك واسترداد الوحدات

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

الوحدات المستردة

تعد الوحدات المستردة كأدوات حقوق الملكية حيث أنها تلبى 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.

د. 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.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥. 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 التغيرات 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 متوسط التكلفة المرجح. 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).

دخول 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.

٦. الأتعاب والمصروفات الأخرى

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

٧. 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.

٨. الزكاة وضريبة الدخل

بموجب النظام الحالي للزكاة وضريبة الدخل المتبعة في المملكة العربية السعودية، فإن الصندوق لا يقوم بدفع أي زكاة أو ضريبة الدخل. 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.

٩. المخصصات

يتم إثبات المخصص كلما كان هناك التزام حالي (قانوني أو حكمي) نتيجة لحدث سابق يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المرجح أن يتطلب تدفقاً خارجياً للموارد لتسوية الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة به.

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من قبل
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

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.

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٥,١٢٩	٦٦,٠٦٨	النقد لدى البنوك
١,٠١٥,٤٥٩	١٥,٠٠٠	النقد لدى أمين الحفظ
١,٠٣٠,٥٨٨	٨١,٠٦٨	

٦. الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي مكونات محفظة استثمارات الصندوق في وحدات الصناديق الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م				
الربح/(الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	الاستثمارات في الصندوق
١,٠٩٦,٨٣٨	٣٩,٦٨	٣٥,٥٣٧,٦٥٢	٣٤,٤٤٠,٨١٤	صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع – بالريال سعودي *
١,٠٤٨,٦١٦	٣٦,٠٦	٣٢,٢٩٤,١٤٠	٣١,٢٤٥,٥٢٤	صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع - بالدولار أمريكي *
(٣١,٩٨٣)	٩,٧٤	٨,٧٢٧,٤٣٨	٨,٧٥٩,٤٢١	صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل *
٢٤٤,٦٨٢	٦,٥٥	٥,٨٦٦,٥٩٣	٥,٦٢١,٩١١	صندوق الراجحي للصكوك *
٧٧,٥٨٤	١,٩٠	١,٧٠٥,٦٣٢	١,٦٢٨,٠٤٨	صندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح *
(٧٠,٥١١)	١,٥٢	١,٣٥٢,٠٢٨	١,٤٢٢,٥٣٩	صندوق الرياض ريت
(١٧,٦٦٠)	١,٣٤	١,٢٠١,٨٢٦	١,٢١٩,٤٨٦	صندوق الراجحي ريت *
(١١٠,٧٥٨)	١,٣٢	١,١٧٨,٢٧١	١,٢٨٩,٠٢٩	صندوق دراية ريت
١٥١,٣٨١	١,٠٩	٩٧٧,٤٩٧	٨٢٦,١١٦	صندوق جدوى ريت السعودية
٣٩,٤٣٩	٠,٤٩	٤٤٠,٨٤٩	٤٠١,٤١٠	صندوق سدكو كابيتال ريت
٨٩,٩٤١	٠,٣١	٢٧٦,٢٨١	١٨٦,٣٤٠	صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل *
٢,٥١٧,٥٦٩	١٠٠,٠٠	٨٩,٥٥٨,٢٠٧	٨٧,٠٤٠,٦٣٨	الإجمالي

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من قبل

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

٦. الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
الربح/(الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)
الاستثمارات في الصندوق			
			صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع - بالريال سعودي*
١,١٧١,١١٠	٤٩,٧٠	٤٨,٣١٥,٤٤٦	٤٧,١٤٤,٣٣٦
٩١١,١٠٢	٢٦,١٦	٢٥,٤٣١,٣٧١	٢٤,٥٢٠,٢٦٩
٤٥٥,٨٠١	٧,٠٧	٦,٨٧٣,٤١٨	٦,٤١٧,٦١٧
٩٩١,٦٢٧	٦,٧٥	٦,٥٦٣,٢٠٧	٥,٥٧١,٥٨٠
١,٣١٦,٧٢٢	٣,١٣	٣,٠٤١,٣٦٣	١,٧٢٤,٦٤١
١٢١,٠٥٩	١,٣٨	١,٣٤٠,٥٣٩	١,٢١٩,٤٨٠
١٢٤,١٤٨	١,٣٤	١,٣٠٢,١٩٦	١,١٧٨,٠٤٨
١٧٦,١٦٢	١,١٥	١,١٢٠,٤١٩	٩٤٤,٢٥٧
٢٩٨,٢٤٤	١,٠٢	٩٩٤,٥٢٢	٦٩٦,٢٧٨
			صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل*
			صندوق الراجحي للأسهم العالمية*
			صندوق الراجحي ريت*
			صندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح*
			صندوق دراية ريت
			صندوق جدوى ريت السعودية
			صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية
			متعدد العوامل*
٣٥٦,٠٣٨	١,٠١	٩٨٣,٢٨٩	٦٢٧,٢٥١
(١٨,٧٦٢)	٠,٩٣	٩٠٦,٢٥٩	٩٢٥,٠٢١
٩٠,٧٥٠	٠,٣٥	٣٤٤,٤٠٠	٢٥٣,٦٥٠
٥,٩٩٤,٠٠١	١٠٠,٠٠	٩٧,٢١٦,٤٢٩	٩١,٢٢٢,٤٢٨
الإجمالي			

* صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق

٦-١ فيما يلي بيان الحركة في الربح / (الخسارة) غير المحققة من إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٩٧,٢١٦,٤٢٩	٨٩,٥٥٨,٢٠٧	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر
(٩١,٢٢٢,٤٢٨)	(٨٧,٠٤٠,٦٣٨)	التكلفة كما في ٣١ ديسمبر
٥,٩٩٤,٠٠١	٢,٥١٧,٥٦٩	الربح غير المحقق كما في ٣١ ديسمبر
(٣,٦٨٨,١٩٩)	(٥,٩٩٤,٠٠١)	الربح غير المحقق كما في ١ يناير
٢,٣٠٥,٨٠٢	(٣,٤٧٦,٤٣٢)	(الخسارة)/الربح غير المحقق للسنة

٧. المصروفات المستحقة

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٢٠,٧٠٠	٢٠,٧٠٠	الأتعاب المهنية المستحقة
١٢,٦٥٠	٢٥,٢٧٢	أخرى
٣٣,٣٥٠	٤٥,٩٧٢	

٨. المصروفات الأخرى

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٢,٨٤٠	٦,٤٠٣	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم هيئة السوق المالية
٥,٧٥٠	٥,٧٥٠	رسوم التداول
٤,٠٩٦	٨٨٤	أخرى
٢٠,١٨٦	٢٠,٥٣٧	

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من قبل

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٩. 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.

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

المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة		الطرف ذو العلاقة	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	ديسمبر	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
٥,٧٥٠	٦,٤٠٣	٢,٨٤٠	٦,٤٠٣	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق
				مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	

١٠. 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 أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

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 الحصول عليها من خلال وسيط يقدم الأسعار المدرجة 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.

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

المستوى ١: المدخلات المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مماثلة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة 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.

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من قبل

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

نماذج التقييم (يتبع)

المستوى ٣: المدخلات غير القابلة 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 المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة الهامة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

يقوم الصندوق بتقييم الأوراق المالية التي يتم تداولها/ إدراجها في سوق أسهم بآخر أسعارها المسجلة. إلى الحد الذي يتم فيه تداول سندات حقوق الملكية بنشاط وعدم تطبيق تعديلات التقييم، يتم تصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. بالنسبة لصادفي قيمة الموجودات المسجلة للصناديق الاستثمارية المفتوحة غير المتداولة، يتم تصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - الأدوات المالية المقاسة 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 ٢٠٢٢م					
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
٨٩,٥٥٨,٢٠٧	٥,١٥٠,٤٧١	٨٤,٤٠٧,٧٣٦	--	٨٩,٥٥٨,٢٠٧	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الإجمالي
٨٩,٥٥٨,٢٠٧	٥,١٥٠,٤٧١	٨٤,٤٠٧,٧٣٦	--	٨٩,٥٥٨,٢٠٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م					
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
٩٧,٢١٦,٤٢٩	٤,٧٠٦,١٣٩	٩٢,٥١٠,٢٩٠	--	٩٧,٢١٦,٤٢٩	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الإجمالي
٩٧,٢١٦,٤٢٩	٤,٧٠٦,١٣٩	٩٢,٥١٠,٢٩٠	--	٩٧,٢١٦,٤٢٩	

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

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه وتوزيعات الأرباح المستحقة والمصروفات المستحقة موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمتها الدفترية للقيمة 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.

(المبالغ بالريال السعودي)

40,972

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من قبل

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
		الموجودات
١,٠٣٠,٥٨٨	--	١,٠٣٠,٥٨٨
٩٧,٢١٦,٤٢٩	--	٩٧,٢١٦,٤٢٩
٤,٦٦٣	--	٤,٦٦٣
٩٨,٢٥١,٦٨٠	--	٩٨,٢٥١,٦٨٠
		المطلوبات
٣٣,٣٥٠	--	٣٣,٣٥٠
٣٣,٣٥٠	--	٣٣,٣٥٠
		المصروفات المستحقة
		إجمالي المطلوبات

١٣. 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

يحفظ الصندوق بمرآكز في الأدوات المالية غير المشتقة وفقاً لاستراتيجيته نحو إدارة الاستثمار. تتكون المحفظة الاستثمارية للصندوق من صناديق استثمارية.

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

تتضمن 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 وتوزيعات أرباح مستحقة. 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
١,٠٣٠,٥٨٨	٨١,٠٦٨	النقد وما في حكمه
٤,٦٦٣	١٥,١٥٥	توزيعات الأرباح المستحقة
١,٠٣٥,٢٥١	٩٦,٢٢٣	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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.

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من قبل

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

مخصص الانخفاض في القيمة

لدى الصندوق استثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فقط. 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 المتعلقة بذلك 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 ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، يعتبر النقد وما في حكمه وتوزيعات الأرباح المستحقة 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.

فيما يلي سجل الاستحقاق التعاقدى للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		دون تاريخ استحقاق		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
الإجمالي	محدد	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	الإجمالي	محدد
٨١,٠٦٨	٨١,٠٦٨	--	--	١,٠٣٠,٥٨٨	١,٠٣٠,٥٨٨
٨٩,٥٥٨,٢٠٧	٨٩,٥٥٨,٢٠٧	--	--	٩٧,٢١٦,٤٢٩	٩٧,٢١٦,٤٢٩
١٥,١٥٥	--	--	١٥,١٥٥	٤,٦٦٣	--
٨٩,٦٥٤,٤٣٠	٨٩,٦٣٩,٢٧٥	--	١٥,١٥٥	٩٨,٢٥١,٦٨٠	٩٨,٢٤٧,٠١٧
٤٥,٩٧٢	--	--	٤٥,٩٧٢	٣٣,٣٥٠	--
٤٥,٩٧٢	--	--	٤٥,٩٧٢	٣٣,٣٥٠	--
إجمالي الموجودات المالية		إجمالي المطلوبات المالية		إجمالي الموجودات المالية	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		دون تاريخ استحقاق		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
النقد وما في حكمه		محدد		النقد وما في حكمه	
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		بعد ١٢ شهراً		الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
توزيعات الأرباح المستحقة		خلال ١٢ شهراً		توزيعات الأرباح المستحقة	
إجمالي الموجودات المالية		إجمالي المطلوبات المالية		إجمالي الموجودات المالية	
المصروفات المستحقة		إجمالي المطلوبات المالية		المصروفات المستحقة	
إجمالي المطلوبات المالية		إجمالي المطلوبات المالية		إجمالي المطلوبات المالية	

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من قبل

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق مثل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات العمولة الخاصة ومخاطر الأسعار الأخرى - على إيرادات الصندوق أو القيمة العادلة لمليته 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 الأسعار الأخرى

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

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

تحليل الحساسية

يحدد الجدول أدناه الأثر على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات الذي يتمثل في الانخفاض/ الزيادة المحتملة بشكل معقول في أسعار السوق الفردية بواقع ١٠٪ في تاريخ التقرير. إن هذا التحليل يفترض بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة وتحديداً العملات.

٢٠٢١م	٢٠٢٢م		
٩,٧٢١,٦٤٣	٨,٩٥٥,٨٢١	التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي	
٪٩,٩٠ +	٪٩,٩٩ +	الوحدات	
(٩,٧٢١,٦٤٣)	(٨,٩٥٥,٨٢١)		
٪٩,٩٠ -	٪٩,٩٩ -		

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر المتمثلة في تعرض قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للتذبذب نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية التي تتم بعملة أجنبية.

تتم جميع معاملات الصندوق بالريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظراً لأن هذه العملات ليس لها تقلبات أو ذات تقلبات منخفضة مع الريال السعودي، لذلك فإن هناك خطراً ضئيلاً للخسائر نتيجة التقلبات في أسعار الصرف.

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.

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من قبل

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر التشغيل (يتبع)

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؛ و
- 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.

١٤. الأحداث التي وقعت بعد تاريخ التقرير

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ التقرير تتطلب تعديلات أو إفصاح في القوائم المالية أو الإيضاحات المرفقة.

١٥. آخر يوم تقييم

إن آخر يوم تقييم للسنة كان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٢٠٢١ م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م).

١٦. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٨ شعبان ١٤٤٤ هـ.