

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل لمالكي الوحدات

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

صفحة

١	تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) الأولية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة
١٢-٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport Road
P. O. Box ٩٢٨٧٦
Riyadh ١١٦٦٣
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

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

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

مقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة لصندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م والذي تديره شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، المكونة من:

- قائمة المركز المالي الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م؛
- قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م؛
- قائمة التغيرات الأولية المختصرة في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م؛
- قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م؛ و
- الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة.

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والامتثال إلى الأحكام المعمول بها في اللوائح التنفيذية لصناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن نُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣م المرفقة لصندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول غير معقدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

خليل إبراهيم السديس
رقم الترخيص ٣٧١



الرياض في ٢١ محرم ١٤٤٥هـ
الموافق: ٨ أغسطس ٢٠٢٣م

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	إيضاحات	الموجودات
٢٢٥,٥٥٨	٨١,٠٦٨	٧	النقد وما في حكمه
٩٧,٤٣٤,٤٢٨	٨٩,٥٥٨,٢٠٧	٨	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	١٥,١٥٥		توزيعات الأرباح المدينة
٩٧,٦٥٩,٩٨٦	٨٩,٦٥٤,٤٣٠		إجمالي الموجودات
٣,٢٧٧	--		المطلوبات
٤٢,٢١٨	٤٥,٩٧٢	٩	المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد
٤٥,٤٩٥	٤٥,٩٧٢		المصروفات المستحقة
			إجمالي المطلوبات
٩٧,٦١٤,٤٩١	٨٩,٦٠٨,٤٥٨		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
١٨٧,٤١٥	١٧٩,٣٢٤		الوحدات المصدرة (بالعدد)
٥٢٠,٨٥	٤٩٩,٧٠		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (ريال سعودي)

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٢ م ٢٠٢٣ م

الإيرادات

		صافي الربح / (الخسارة) غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٣٥٦,٤٩٧)	٣,٥٢٠,٧٨١	صافي الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٨٠٨,٠٤٩	٥١,٢٢٢	دخل توزيعات الأرباح
٣١٢,١٣٨	٣٦٥,٠٨٤	إجمالي الدخل / (الخسارة)
(٢٣٦,٣١٠)	٣,٩٣٧,٠٨٧	

المصروفات

١٧,١٠٨	١٧,١٠٨	الأتعاب المهنية
١٢,٥٠٥	١٠,٩٠٣	أتعاب الحفظ
٨,٣٤٥	١٠,٧٤٧	المصروفات الأخرى
٣٧,٩٥٨	٣٨,٧٥٨	إجمالي المصروفات

(٢٧٤,٢٦٨)	٣,٨٩٨,٣٢٩	صافي ربح / (خسارة) الفترة
--	--	الدخل الشامل الآخر للفترة
(٢٧٤,٢٦٨)	٣,٨٩٨,٣٢٩	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) الأولية المختصرة

العائدة لمالكي الوحدات (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٢ م ٢٠٢٣ م

٩٨,٢١٨,٣٣٠ ٨٩,٦٠٨,٤٥٨

صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية الفترة

(٢٧٤,٢٦٨)	٣,٨٩٨,٣٢٩
--	--

صافي ربح / (خسارة) الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

(٢٧٤,٢٦٨) ٣,٨٩٨,٣٢٩

إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة

٤٣,٢٣٨,٧٣٦	١٠,٥٤٦,٩٨٨
(٢٤,٧٠٠,٢٤٧)	(٦,٤٣٩,٢٨٤)

الاشتراكات والاستردادات من قبل مالكي الوحدات

المتحصلات من إصدار الوحدات خلال الفترة

المدفوع لاسترداد الوحدات خلال الفترة

١٨,٥٣٨,٤٨٩ ٤,١٠٧,٧٠٤

صافي الاشتراكات من قبل مالكي الوحدات

١١٦,٤٨٢,٥٥١ ٩٧,٦١٤,٤٩١

صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية الفترة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٢ م ٢٠٢٣ م

الوحدات الوحدات

معاملات الوحدات (بالعدد)

١٩٨,٣١١ ١٧٩,٣٢٤

الوحدات المصدرة في بداية الفترة

٨٦,١٥٠	٢٠,٦٧٧
(٤٩,٦٠٠)	(١٢,٥٨٦)

إصدار الوحدات خلال الفترة

استرداد الوحدات خلال الفترة

صافي الزيادة في الوحدات

٣٦,٥٥٠ ٨,٠٩١

الوحدات المصدرة في نهاية الفترة

٢٣٤,٨٦١ ١٨٧,٤١٥

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

إيضاحات	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
---------	--------	--------

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي ربح / (خسارة) الفترة

٣,٨٩٨,٣٢٩ (٢٧٤,٢٦٨)

التعديلات لـ:

صافي الربح / (الخسارة) غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة

العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(٣,٥٢٠,٧٨١) ٢,٣٥٦,٤٩٧

صافي الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح

أو الخسارة

(٥١,٢٢٢) (١,٨٠٨,٠٤٩)

دخل توزيعات الأرباح

(٣٦٥,٠٨٤) (٣١٢,١٣٨)

صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

شراء الاستثمارات

(١٠,٨٥٢,٠٣٤) (٣٧,١١٧,٠٥٠)

المتحصلات من بيع الاستثمارات

٦,٥٤٧,٨١٦ ١٧,٣٢٥,٩٠١

(النقص)/ الزيادة في المصروفات المستحقة

(٣,٧٥٤) ٩,٢١٥

الزيادة في المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد

٣,٢٧٧ ٧,٤٢٦

توزيعات الأرباح المستلمة

(٤,٣٤٣,٤٥٣) (١٩,٨١٢,٤٦٦)

٣٨٠,٢٣٩ ٣١٦,٨٠١

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

(٣,٩٦٣,٢١٤) (١٩,٤٩٥,٦٦٥)

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

المتحصلات من إصدار الوحدات

١٠,٥٤٦,٩٨٨ ٤٣,٢٣٨,٧٣٦

المدفوع لاسترداد الوحدات

(٦,٤٣٩,٢٨٤) (٢٤,٧٠٠,٢٤٧)

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية

٤,١٠٧,٧٠٤ ١٨,٥٣٨,٤٨٩

صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه

١٤٤,٤٩٠ (٩٥٧,١٧٦)

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

٨١,٠٦٨ ١,٠٣٠,٥٨٨

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٢٥,٥٥٨ ٧٣,٤١٢

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

أ. 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 ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠١١ م).

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. بناءً على الاتفاقية المبرمة بين الصندوق ومدير الصندوق، فإن الصندوق غير ملزم بدفع أي رسوم لإدارة الصندوق. ومع ذلك، يفرض مدير الصندوق رسوم اشتراك تصل إلى ٢٪ كحد أقصى على جميع الاشتراكات الجديدة التي يتم دفعها مباشرة إلى مدير الصندوق من قبل المشتركين.

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

ب. يخضع الصندوق للائحة 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).

٢. الأساس المحاسبي

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ("التقرير المالي الأولي ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية ولتتماشى مع الأحكام المطبقة للوائح صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق. لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية المراجعة ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣. أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الاستحقاق كأساس في المحاسبة، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس بالقيمة العادلة.

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

٤. عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة بالريال السعودي الذي يعتبر عملة النشاط للصندوق. تم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٥. استخدام الأحكام والتقديرات

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة قامت الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الهامة بصورة مستمرة.

٦. السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

(أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات عليها، المطبقة بواسطة الصندوق

إن المعايير الجديدة والتعديلات والتغييرات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م وعليه تم تطبيقها بواسطة الصندوق، حيثما ينطبق ذلك:

البيان

المعايير/التعديلات

الإفصاح عن السياسات المحاسبية	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعيار الدولي للتقرير المالي ٢
تعريف التقديرات المحاسبية	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨
الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢
عقود التأمين	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

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

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٦. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات والمراجعات عليها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية المختصرة للصندوق. ويعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعايير/التعديلات	البيان	يسري مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة مع تعهداتها	١ يناير ٢٠٢٤ م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤ م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠	بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك	١ يناير ٢٠٢٤ م
ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨		

٧. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك 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) بمبلغ ١٣٤,٨٧٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٥,٠٠٠ ريال سعودي) لشراء وبيع سندات استثمار.

٨. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من وحدات في الصناديق التالية كما في تاريخ التقرير:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)			
التكلفة	القيمة العادلة	نسبة القيمة العادلة	الربح/(الخسارة) غير المحققة
٣٩,٣٠٨,٧٣٣	٤١,٠٧٢,٥٤٩	٤٢,١٥	١,٧٦٣,٨١٦
٣١,٢٤٥,٥٢٥	٣٢,٩٦٦,٦٦٤	٣٣,٨٣	١,٧٢١,١٣٩
٩,٢٤٤,١٣٦	١١,٠٢٧,٣٢١	١١,٣٢	١,٧٨٣,١٨٥
٤,١٨٨,٨٥٧	٤,٤٣٢,٤٢٣	٤,٥٥	٢٤٣,٥٦٦
٢,٢١٦,٢٤٨	٢,٦١٦,٠٣٩	٢,٦٨	٣٩٩,٧٩١
١,٩٠٠,١٥٢	٢,١٨٩,٥٨٠	٢,٢٥	٢٨٩,٤٢٨
١,٦٨٤,٢٠٩	١,٥٨٣,٠٦٣	١,٦٢	(١٠١,١٤٦)
١,٤٢٢,٥٣٩	١,٢٢٧,٥٠٠	١,٢٦	(١٩٥,٠٣٩)
١٨٥,٦٧٩	٣١٩,٢٨٩	٠,٣٤	١٣٣,٦١٠
٩١,٣٩٦,٠٧٨	٩٧,٤٣٤,٤٢٨	١٠٠,٠٠	٦,٠٣٨,٣٥٠

الاستثمارات في الصندوق:

صندوق الراجحي للاستثمار في الأسهم - ريال سعودي*
صندوق الراجحي للاستثمار في الأسهم - دولار أمريكي*
صندوق الراجحي للنمو والتوزيعات*
صندوق الراجحي للصكوك*
صندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح*
صندوق دراية ريت
صندوق الرياض ريت
صندوق الراجحي ريت*
صندوق جدوى ريت

الإجمالي

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٨. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)				الاستثمارات في الصندوق
الربح/(الخسارة) غير المحققة	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة	التكلفة	
١,٠٩٦,٨٣٨	٣٩,٦٨	٣٥,٥٣٧,٦٥٢	٣٤,٤٤٠,٨١٤	صندوق الراجحي للدخار والسيولة - ريال سعودي*
١,٠٤٨,٦١٦	٣٦,٠٦	٣٢,٢٩٤,١٤٠	٣١,٢٤٥,٥٢٤	صندوق الراجحي للدخار والسيولة - دولار أمريكي*
(٣١,٩٨٣)	٩,٧٤	٨,٧٢٧,٤٣٨	٨,٧٥٩,٤٢١	صندوق الراجحي للنمو والتوزيعات*
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 مدار بواسطة مدير الصندوق

إن الاستثمارات في صناديق الاستثمار غير مصنفة. كما لا يوجد لدى الصندوق أي آلية تصنيف داخلية. ومع ذلك، يسعى مدير الصندوق إلى الحد من المخاطر عن طريق مراقبة تعرض كل استثمار للمخاطر ووضع حدود للاستثمارات الفردية.

٩. المصروفات المستحقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)	الأتعاب المهنية المستحقة أخرى
١٧,١٠٨	٢٠,٧٠٠	
٢٥,١١٠	٢٥,٢٧٢	
٤٢,٢١٨	٤٥,٩٧٢	

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تشتمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق على البنك ومدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق وموظفيهم. يتعامل الصندوق خلال السياق الاعتيادي لأنشطته مع الأطراف ذات العلاقة.

إضافة إلى المعاملات التي تم الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة، يقوم الصندوق بإبرام المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة. تمت هذه المعاملات على أساس شروط وأحكام معتمدة من الصندوق.

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م			
	٣,٧١٩	٢,٤٦٩	مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق
			مجلس إدارة الصندوق	مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق

فيما يلي بيان بالأرصدة الناتجة عن المعاملات أعلاه مع الأطراف ذات العلاقة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة الأرصدة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	٨,٨٧٢	٦,٤٠٣

١١. قياس القيمة العادلة

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. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- 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.

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١١. قياس القيمة العادلة (يتبع)

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: المدخلات 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.
المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات ذات طرق التقييم التي تشمل 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 مالي بآخر 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 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 المثبتة في قائمة المركز المالي. كل قياسات القيمة العادلة التالية متكررة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستثمارات بالقيمة العادلة				
من خلال الربح أو الخسارة	٥,٣١٩,٤٣٢	٩٢,١١٤,٩٩٦	--	٩٧,٤٣٤,٤٢٨
الإجمالي	٥,٣١٩,٤٣٢	٩٢,١١٤,٩٩٦	--	٩٧,٤٣٤,٤٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستثمارات بالقيمة العادلة من				
خلال الربح أو الخسارة	٥,١٥٠,٤٧١	٨٤,٤٠٧,٧٣٦	--	٨٩,٥٥٨,٢٠٧
الإجمالي	٥,١٥٠,٤٧١	٨٤,٤٠٧,٧٣٦	--	٨٩,٥٥٨,٢٠٧

لم تتم أي تحويلات خلال الفترة بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه وتوزيعات الأرباح المدينة والمستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد والمصروفات المستحقة موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمتها الدفترية القيمة العادلة، بسبب طبيعتها قصيرة الأجل والجودة الائتمانية المرتفعة للأطراف الأخرى. يتم تصنيف النقد وما في حكمه ضمن المستوى ١، بينما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية ضمن المستوى ٣.

صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. تحليل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (غير مراجعة)
الموجودات			
٢٢٥,٥٥٨	--	٢٢٥,٥٥٨	النقد وما في حكمه
٩٧,٤٣٤,٤٢٨	--	٩٧,٤٣٤,٤٢٨	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٧,٦٥٩,٩٨٦	--	٩٧,٦٥٩,٩٨٦	إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٣,٢٧٧	--	٣,٢٧٧	المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد
٤٢,٢١٨	--	٤٢,٢١٨	المصروفات المستحقة
٤٥,٤٩٥	--	٤٥,٤٩٥	إجمالي المطلوبات
الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (مراجعة)
الموجودات			
٨١,٠٦٨	--	٨١,٠٦٨	النقد وما في حكمه
٨٩,٥٥٨,٢٠٧	--	٨٩,٥٥٨,٢٠٧	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥,١٥٥	--	١٥,١٥٥	توزيعات الأرباح المدينة
٨٩,٦٥٤,٤٣٠	--	٨٩,٦٥٤,٤٣٠	إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٤٥,٩٧٢	--	٤٥,٩٧٢	المصروفات المستحقة
٤٥,٩٧٢	--	٤٥,٩٧٢	إجمالي المطلوبات

١٣. آخر يوم تقييم

إن آخر يوم تقييم للفترة كان في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ م (٢٠٢٢ م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م).

١٤. الأحداث بعد نهاية فترة التقرير

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

١٥. اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة من قبل مدير الصندوق في ٢١ محرم ١٤٤٥ هـ (الموافق ٨ أغسطس ٢٠٢٣ م).