

# صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول

## التقرير السنوي 2021م

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



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

صندوق الراجحي المتوازن المتعدد 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.

الحد الأعلى	الحد الأدنى	فئة الأصول
100%	60%	النقد، وصناديق وأدوات أسواق النقد
15%	0%	صناديق الدخل الثابت
25%	0%	صناديق الأسهم
25%	0%	صناديق فئات الأوراق المالية الأخرى التي لا تدرج تحت الفئات السابقة وتشمل الصناديق المتداولة/ والعقارية المتداولة

يسعى صندوق الراجحي المتوازن 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 ولفترة 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 المالية. كما يمكن للصندوق الاستثمار في صناديق استثمارية خليجية أو عالمية مرخصة من هيئات تنظيمية خليجية و/أو

**التقرير السنوي لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل**

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)



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 مماثلة 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/AlRajhiCapital/PDFs/ARC-Voting-Proxy-Policy-AR.pdf?1a=ar&hash=AlBoEFAEoBFEDCF.EC77BF.EoC8ACE177B7C>

### 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 المتوازن المتعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا الإلكتروني [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)

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

- 75% سايبور (3 شهور)
- 12.5% مؤشر داو جونز لأسواق الأسهم الإسلامية
- 2.5% مؤشر ستاندرز آند بورز لأسواق الأسهم الخليجية المتوافقة مع الضوابط الشرعية
- 10% مؤشر ستاندرز آند بورز لأسواق الأسهم السعودية المتوافقة مع الضوابط الشرعية

ويمكن الاطلاع على معلومات المؤشر في الموقع التالي [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)



(ب) أداء الصندوق:

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

2019	2020	2021	
137,774,658	132,213,041	191,558,859.67	أ-صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية (ريال سعودي)
9.7676	10.3144	11.2037	ب-صافي قيمة الأصول لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية (ريال سعودي)
9.7676	10.3144	11.2566	ج-أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
9.1050	9.1285	10.3065	ج-أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
14,105,214	12,818,265	17,097,784.88	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.
0.75	0.62	0.57	و-نسبة المصروفات (%)
0	0	0	ز-نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها.
0.04	-0.39	1.42	ح-نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

2- سجل أداء يغطي مايلي:

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

منذ التأسيس	عشر سنوات	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة واحدة	العوائد التراكمية (%)
198.77	45.40	29.70	23.01	8.62	الصندوق
112.49	50.58	31.13	21.80	7.20	المؤشر

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)

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

2017	2018	2019	2020	2021	العوائد السنوية (%)
3.58	1.80	7.24	5.60	8.62	الصندوق
5.00	2.53	7.20	5.99	7.20	المؤشر
2012	2013	2014	2015	2016	العوائد السنوية (%)
3.76	4.77	1.54	-1.08	2.68	الصندوق
3.21	5.80	0.60	-1.40	3.56	المؤشر

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

المصاريف والرسوم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ر.س)	
863,995.48	رسوم الإدارة
34,500.00	أتعاب المحاسب القانوني
5,750.00	رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول
8,366.34	مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق
7,500.00	رسوم رقابية (من قبل هيئة السوق المالية)
40,424.10	رسوم حفظ
0	رسوم المؤشر الاسترشادي
2,070.86	مصاريف التعامل
0	تطهير ارباح اسهم
962,606.79	الإجمالي
0.57%	إجمالي نسبة المصروفات
539,900.25	رسوم الاشتراك

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

الاداء يحسب بناء على معدّل العائد المرجّح 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).

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)



## (5) تقرير مجلس ادارة 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 أربعة أعضاء من بينهم عضوين مستقلين ينطبق عليهم التعريف الوارد في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح الهيئة، ويتكون مجلس إدارة الصندوق من الأعضاء التالية أسمائهم:

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

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

السيد / طارق بن عبد الله الرميم (عضو مستقل)

السيد / عبدالعزيز بن صالح العمير (عضو مستقل)

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

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

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

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

## التقرير السنوي لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)

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 ادارة في صندوق الراجحي ريت وشركة التامين العربية التعاونية وشركة بداية لتمويل المنازل وعدد من الشركات التجارية والصناعية، حاصل على شهادة البكالوريوس في ادارة الأعمال من جامعة وبستر في مدينة جنيف، سويسرا.

#### (ج) وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته.

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

#### (د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

المكافآت المتوقع دفعها إلى مجلس إدارة الصندوق تصل إلى "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 مصلحة 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 تاريخ إعداد شروط وأحكام الصندوق لا يوجد تعارض متحقق بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.

#### التقرير السنوي لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)



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

يدرك المستثمر في هذا الصندوق أن أعضاء مجلس الإدارة قد يكون لهم عضويات مماثلة في صناديق استثمارية أخرى، 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 مستقلين		أعضاء غير مستقلين		
السيد / طارق الرميم	السيد / عبد العزيز العمير	الشيخ / أنس العيسى	السيد / أحمد المحسن (رئيس المجلس)	
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع (الريال السعودي)
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع (دولار أمريكي)
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للصكوك
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للأسهم السعودية
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للأسهم الخليجية
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للأسهم العالمية
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح (أسهم منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا)
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي لقطاع المواد الأساسية
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي المتنوع للدخل
✓	✓	✓	✓	صندوق الراجحي المطور للمرابحات
✓	✓		✓	صندوق الراجحي ريت
✓				صندوق مجمع تلال الملفا السكني

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : [www.alrajhi-capital.com](http://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 التخبيرات على مستندات الصندوق.
- 6- بالإضافة الى التخبيرات 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](http://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 لأنشطة الاستثمار خلال الفترة:

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

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)



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

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

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

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

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

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

#### 4- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

حقق الصندوق عائدات بنسبة % 8.62 في نهاية سنة 2021 مقارنة مع % 7.20 للمؤشر الإرشادي.

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

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

1- بتاريخ 28 فبراير 2021 م.

- استقالة السيد / خالد بن أبراهيم ال الشيخ (عضو مستقل).
- استقالة السيد / فراس بن صالح السعيد (عضو مستقل).
- تعيين الأستاذ / عبد العزيز بن صالح العمير (عضو مستقل).

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)



من عضوية مجلس إدارة الصندوق، وتغيير في مستندات الصندوق)

2- بتاريخ 27 مايو 2021 م.

- تعيين شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية كمراجع للحسابات، وتغيير غير أساسي في مستندات الصناديق (العامة والخاصة).

3- بتاريخ 15 نوفمبر 2021 م.

- تحديث الأداء السنوي للصندوق.

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

استخراج الزكاة الشرعية؛

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

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

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

#	الصندوق	نسبة رسوم الإدارة	تستقطع من
1	صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضاء بالريال السعودي	16%	صافي الربح
2	صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضاء بالدولار الأمريكي	16%	صافي الربح
3	صندوق الراجحي للأسهم السعودية	1.75%	إجمالي الاصول
4	صندوق الراجحي للأسهم العالمية	1.5%	إجمالي الاصول
5	صندوق الراجحي للأسهم الخليجية	1.75%	إجمالي الاصول
6	صندوق الراجحي لتنمية راس المال وتوزيع الارباح منطقة الشرق الاوسط وشمال إفريقيا	1.75%	إجمالي الاصول
7	صندوق الراجحي للصكوك	0.5%	صافي قيمة الأصول
8	صندوق الراجحي للأسهم السعودي للدخل	1.75%	صافي قيمة الأصول
9	صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل	1%	صافي قيمة الأصول
10	صندوق مشاركة ريت	1.2%	إجمالي قيمة الاصول بعد خصم الرسوم والانتعاب
11	صندوق دراية ريت	0.85%	صافي قيمة الأصول
12	صندوق الراجحي ريت	0.80%	إجمالي قيمة الاصول بعد خصم الرسوم والانتعاب
13	صندوق جدوى ريت	0.75%	صافي قيمة الأصول
14	صندوق سدكو ريت	1%	صافي قيمة الأصول
15	صندوق بنيان ريت	0.05%	إجمالي قيمة الاصول بعد خصم الرسوم والانتعاب
16	صندوق الرياض ريت	1.2%	صافي قيمة الأصول

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)



## 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](http://www.alrajhi-capital.com)

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

- لم يسجل أي حالة تضارب مصالح أو أي عملية دمج لصناديق الاستثمار.
- لا يستثمر مدير الصندوق أو أي طرف نظير في هذا الصندوق.
- كما أن نسبة الأتعاب الإجمالية للسنة المعنية إلى متوسط صافي قيمة أصول الصندوق العام هي 0.51%.
- تم الإفصاح عن مقابل الخدمات والأتعاب والعمولات في التقرير أعلاه.
- الصندوق لايقوم بتوزيع ارباح.
- يرجى الاطلاع على مخالفة قيود الاستثمار في الملحق رقم (2).
- تم الإفصاح عن التغييرات الأساسية والغير أساسية في التقرير أعلاه.
- كما لم يحدث أي خطأ في التسعير أو التقويم خلال الفترة.

## 10- مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق:

يتم إدارة الصندوق منذ تأسيس الصندوق.

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

- نسبة المصروفات للصندوق نفسه هي 0.57%
- المتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق المستثمر فيها.

نسبة المصروفات	# الصندوق
0.20%	1 صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالريال السعودي
0.15%	2 صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالدولار الأمريكي
2.33%	3 صندوق الراجحي للأسهم السعودية
2.05%	4 صندوق الراجحي للأسهم العالمية
2.48%	5 صندوق الراجحي للأسهم الخليجية
2.59%	6 صندوق الراجحي لتنمية راس المال وتوزيع الأرباح منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
0.63%	7 صندوق الراجحي للصكوك
2.40%	8 صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
1.32%	9 صندوق الراجحي لمؤشر ام اس سي اي للأسهم السعودية
1.64%	10 صندوق الراجحي ريت
0.77%	11 صندوق جدوى ريت السعودية
2.55%	12 صندوق دراية ريت
3.87%	13 صندوق مشاركة ريت
5.57%	14 صندوق سدكو ريت

## التقرير السنوي لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)



3.24%

15 صندوق بنين ريت

1.35%

16 صندوق الرياض ريت

0.98%

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](mailto:clientservices@albilad-capital.com)  
الموقع الإلكتروني: [www.albilad-capital.com](http://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.

## (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

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)



## 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 ولائحة صناديق الاستثمار و تقييم أصول الصندوق لتسعير وحدات الصندوق و توزيع الأرباح على مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق (إن وجدت) و تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد وفقاً لشروط وأحكام الصندوق الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات لجميع الوحدات.

### (و) مراجع الحسابات:

## 1- اسم وعنوان المحاسب القانوني:

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض - منطقة الأعمال

ص.ب 92876 الرياض 11663

المملكة العربية السعودية

هاتف: 966118748500

فاكس: 966118748600

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

للاطلاع على رأي المحاسب القانوني والقوائم المالية يرجى زيارة موقعنا الإلكتروني : [www.alrajhi-capital.com](http://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 المتوازن المتعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)

ملحق رقم (1) : ممارسات التصويت السنوية.

لا ينطبق

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل  
ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)



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

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

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل  
ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)





ملحق رقم (3) : معلومات عن استخراج الزكاة.

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

ربع السنة <sup>(1)</sup>	سعر الوحدة <sup>(2)</sup> (بالريال)	العملية	الموجودات غير الزكوية <sup>(3)</sup> (بالريال)	العملية	عدد الوحدات المملوكة للعميل	الناتج	إجمالي مبلغ الوعاء الزكوي (بالريال)	العملية	نسبة الزكاة (%2.577)	الناتج	مبلغ الزكاة الإجمالي (بالريال)
الأول	-	-	1.2578	×	=	=		×	0.02577	=	
الثاني	-	-	1.3216	×	=	=		×	0.02577	=	
الثالث	-	-	1.3548	×	=	=		×	0.02577	=	
الرابع	-	-	1.3452	×	=	=		×	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-نسبياً قيمة صكوك الإجارة في صندوق الصكوك).

التقرير السنوي لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)

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

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

الصفحات

الفهرس

٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢١ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية



## KPMG Professional Services

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

Headquarters in Riyadh

## كي بي إم جي للاستشارات المهنية

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

المركز الرئيسي في الرياض

# تقرير مراجع الحسابات المستقل

لسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول

## الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول ("الصندوق") المدار من قبل شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

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

## أساس الرأي

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

## أمر آخر

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

## مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية (يتبع)

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

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



خليل إبراهيم السعيد  
رقم الترخيص ٣٧١



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

# صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
٢٩٦,١٨٨	١٢٠,٢٧١	٥	نقد وما في حكمه
١٣١,٩٥٤,٤١٩	١٩١,٤٧٠,١٨٦	٦	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨,١٨٧	١١,٨٢٢		توزيعات أرباح مستحقة
<u>١٣٢,٢٦٨,٧٩٤</u>	<u>١٩١,٦٠٢,٢٧٩</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥٥,٧٥٣	٤٣,٤٢٠	٧	مصرفات مستحقة
<u>٥٥,٧٥٣</u>	<u>٤٣,٤٢٠</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<u>١٣٢,٢١٣,٠٤١</u>	<u>١٩١,٥٥٨,٨٥٩</u>		<b>صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات</b>
<u>١٢,٨١٨,٢٦٥</u>	<u>١٧,٠٩٧,٧٨٥</u>		<b>وحدات مصدره (بالعدد)</b>
<u>١٠,٣١</u>	<u>١١,٢٠</u>		<b>صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة (بالريال السعودي)</b>

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

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

<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠٢١ م</u>	<u>إيضاحات</u>	<u>الإيرادات</u>
٢,٨٩٧,٠٤٨	٩,٤٢٩,٠٢١	١-٦	صافي الربح غير المحقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٨٥٨,٥٢٧	٣,١٦٣,٦٨٨		صافي الربح المحقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٨٣,٤٢٩	٩٤٩,٤٤٦		دخل توزيعات أرباح
-	٤٦,٣٥١		إيرادات أخرى
<u>٦,٤٣٩,٠٠٤</u>	<u>١٣,٥٨٨,٥٠٦</u>		
<b><u>المصروفات</u></b>			
٤٧,٢٥٠	٤٩,٢٤٥		أتعاب مهنية
٢٧,٥٧٣	٣٨,٥٣٨		أتعاب الحفظ
٢٥,٤٠٥	٨,٧٥٧	١	مصروفات أخرى
<u>١٠٠,٢٢٨</u>	<u>٩٦,٥٤٠</u>		
٦,٣٣٨,٧٧٦	١٣,٤٩١,٩٦٦		صافي ربح السنة
--	--		الدخل الشامل الآخر
<u>٦,٣٣٨,٧٧٦</u>	<u>١٣,٤٩١,٩٦٦</u>		<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>

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

صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١٣٧,٧٧٤,٦٥٨	١٣٢,٢١٣,٠٤١	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
٦,٣٣٨,٧٧٦	١٣,٤٩١,٩٦٦	صافي ربح السنة
--	--	الدخل الشامل الآخر للسنة
٦,٣٣٨,٧٧٦	١٣,٤٩١,٩٦٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢١,٤٠٠,٨٠٠	٦٦,٥٨٥,٦٦٧	إصدار وحدات خلال السنة
(٣٣,٣٠١,١٩٣)	(٢٠,٧٣١,٨١٥)	استرداد وحدات خلال السنة
(١١,٩٠٠,٣٩٣)	٤٥,٨٥٣,٨٥٢	صافي التغيرات من معاملات الوحدات
١٣٢,٢١٣,٠٤١	١٩١,٥٥٨,٨٥٩	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة
		معاملات الوحدات (بالعدد)

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للسنة:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
(بالوحدات)	(بالوحدات)	
١٤,١٠٥,٢١٤	١٢,٨١٨,٢٦٥	وحدات مصدرة في بداية السنة
٢,١٦٧,٩٣٦	٦,١٧٢,٣٥٠	الوحدات المصدرة
(٣,٤٥٤,٨٨٥)	(١,٨٩٢,٨٣٠)	الوحدات المستردة
(١,٢٨٦,٩٤٩)	٤,٢٧٩,٥٢٠	صافي الزيادة/ (النقص) في الوحدات
١٢,٨١٨,٢٦٥	١٧,٠٩٧,٧٨٥	الوحدات المصدرة في نهاية السنة

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



صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول  
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٠ م	إيضاحات ٢٠٢١ م		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٦,٣٣٨,٧٧٦	١٣,٤٩١,٩٦٦		صافي ربح السنة
			تسويات لمطابقة صافي الربح مع صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
(٢,٨٩٧,٠٤٨)	(٩,٤٢٩,٠٢١)	١-٦	صافي الربح غير المحقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٨٥٨,٥٢٧)	(٣,١٦٣,٦٨٨)		صافي الربح المحقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٤,٩٩٥,٧٩٣)	(٧١,٠٦٩,٩٧٤)		شراء استثمارات
٣٥,٤٤٢,٨٢٢	٢٤,١٤٦,٩١٦		متحصلات من بيع استثمارات
(١٨,١٨٧)	٦,٣٦٥		النقص / (الزيادة) في توزيعات أرباح مستحقة
(٦,٢٣٣)	(١٢,٣٣٣)		النقص في المصروفات المستحقة
١١,٠٠٥,٨١٠	(٤٦,٠٢٩,٧٦٩)		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢١,٤٠٠,٨٠٠	٦٦,٥٨٥,٦٦٧		المتحصل من إصدار وحدات
(٣٣,٣٠١,١٩٣)	(٢٠,٧٣١,٨١٥)		المدفوع لاسترداد وحدات
(١١,٩٠٠,٣٩٣)	٤٥,٨٥٣,٨٥٢		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٨٩٤,٥٨٣)	(١٧٥,٩١٧)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
١,١٩٠,٧٧١	٢٩٦,١٨٨	٥	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٩٦,١٨٨	١٢٠,٢٧١	٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

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

**١- الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية**

صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول ("الصندوق") هو صندوق استثمار مفتوح، تم تأسيسه بموجب اتفاقية بين 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

يهدف الصندوق إلى الجمع بين الاستثمارات المعتدلة والمنخفضة المخاطر للمستثمرين الذين يسعون للاستثمار في استثمارات طويلة الأجل وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية من خلال الاستثمار في صناديق الاستثمار الأخرى. ويُعاد استثمار صافي ربح الصندوق في الصندوق مما يؤثر على قيمة وسعر الوحدة.

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة الشاملة لأنشطة الصندوق. يحق لمدير الصندوق أيضاً إبرام ترتيبات مع مؤسسات أخرى لتوفير الاستثمار أو المسجل أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابة عن الصندوق. وبالرغم من 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. يتم سداد أتعاب أمين الحفظ بواسطة الصندوق.

**٢- اللوائح النظامية**

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

**٣- أسس الإعداد**

**١-٣ بيان الالتزام**

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

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

**٣. أسس الإعداد (يتبع)**

**٢-٣ أسس القياس**

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

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

تم عرض البنود في قائمة المركز المالي وفقاً لسبيلتها.

**٣-٣ عملة العرض والنشاط**

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

**٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام**

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

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

**٥-٣ تأثير التغيير في السياسات المحاسبية**

**المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة بواسطة الصندوق**

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

<b>المعايير/التعديلات</b>	<b>البيان</b>
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	امتيازات عقود إيجار تتعلق بكوفيد-١٩
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٧،	تصحيح المؤشر المرجعي للإيبور - المرحلة ٢
والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي	
للتقرير المالي ١٦	

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

صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول  
(صندوق استثمار مفتوح)

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

٣. أسس الإعداد (يتبع)

٥-٣ تأثير التغير في السياسات المحاسبية (يتبع)

المعايير المحاسبية الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

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

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) النقد وما في حكمه

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

(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 زائداً تكاليف المعاملة التي تتعلق مباشرة باقتنائها أو إصدارها.

## صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول (صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

### ٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ب) الموجودات والمطلوبات المالية

##### تصنيف الموجودات المالية

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

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

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

يتم قياس 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 في القيمة 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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، إن الموجودات المالية للصندوق هي نقد وما في حكمه واستثمارات مقاسة 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 أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

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

لغرض هذا التقييم، يعرّف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف "الفائدة" على أنها المقابل للقيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

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

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

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

**(ب) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)**

**إعادة التصنيف**

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

**تصنيف المطلوبات المالية**

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

**التوقف عن الإثبات**

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

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

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

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

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

**المقاصة**

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

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

**صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول  
(صندوق استثمار مفتوح)**

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

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

**(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 متاحاً للصندوق في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة للمطلوبات تعكس مخاطر عدم الأداء.

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

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

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

لأغراض الإفصاحات القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه. إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو في الحالات التي يتم فيها الإفصاح عن القيم العادلة، يتم مناقشتها في إيضاح (١٠).

**(ج) اشتراك واسترداد الوحدات**

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

**الوحدات المستردة**

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

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

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

**(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.

**صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول  
(صندوق استثمار مفتوح)**

مدار من

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

هـ) إثبات الإيرادات

**صافي الربح أو الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛**

إن صافي الأرباح أو الخسائر 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 العمولة الخاصة ودخل توزيعات الأرباح.

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

**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.

و) الأتعاب والمصروفات الأخرى

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

ز) 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.

ح) الزكاة وضريبة الدخل

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

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



**صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول**  
**(صندوق استثمار مفتوح)**  
مدار من  
**شركة الراجحي المالية**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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.

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢٠,٧٦٨	١٩,٤١٨	نقد لدى بنوك محلية
٢٧٥,٤٢٠	١٠٠,٨٥٣	نقد لدى أمين الحفظ
<u>٢٩٦,١٨٨</u>	<u>١٢٠,٢٧١</u>	

**٦. الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**

فيما يلي مكونات محفظة استثمارات الصندوق في وحدات الصناديق الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				
الربح/(الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	أسماء الصناديق
٤,٤٣٠,٩٤٧	٩٣,٩٨٢,٧٦١	٨٩,٥٥١,٨١٤	٤٩,٠٦	صندوق الراجحي للسلع بالريال السعودي*
١,٩٠٦,١٩١	٢٢,٥١٤,٨١٧	٢٠,٦٠٨,٦٢٦	١١,٧٩	صندوق الراجحي للسلع بالدولار الأمريكي*
٢,٠٢٨,٤٨٥	١٨,٣٢١,٨٧٥	١٦,٢٩٣,٣٩٠	٩,٥٦	صندوق الراجحي للسلع*
٨,٠٨٤,٥٣١	١٧,١٠٦,١١٧	٩,٠٢١,٥٨٦	٨,٩٣	صندوق الراجحي للأسهم العالمية*
٣,٠٨٤,٧٤٨	١١,٧٠٤,٤٠٢	٨,٦١٩,٦٥٤	٦,١١	صندوق الراجحي للأسهم السعودية*
٢,١٤٤,٦٩٠	٧,٤١٤,٠٢٨	٥,٢٦٩,٣٣٨	٣,٨٧	صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل*
١,٠٤٥,٢٥٠	٤,١١٥,٦١٢	٣,٠٧٠,٣٦٢	٢,١٥	صندوق دراية ريت
٢٥٦,٧١٥	٣,٨٠٤,٨٨٧	٣,٥٤٨,١٧٢	١,٩٩	صندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح*
١,٢١٠,٨٠٣	٣,٤٣٩,٢١٣	٢,٢٢٨,٤١٠	١,٨٠	صندوق جدوى ريت السعودية
٣٦٣,٤٠٨	٢,٧١٣,٧٤٠	٢,٣٥٠,٣٣٢	١,٤٢	صندوق الراجحي ريت*
١,٠٨٥,٤٣٨	٢,٢٧٤,٥٥١	١,١٨٩,١١٣	١,١٩	صندوق الراجحي للأسهم الخليجية*
١٢٦,٠١٩	١,٠٥١,٥٢٠	٩٢٥,٥٠١	٠,٥٥	صندوق مشاركة ريت
٣١٥,٥٩٦	٩١٨,٩٧٥	٦٠٣,٣٧٩	٠,٤٨	صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل*
٢٦١,٥٣٨	٨٧٢,٩٧٦	٦١١,٤٣٨	٠,٤٦	صندوق سدكو كابيتال ريت
(١٥,٤٨٧)	٦٧٥,٤٦٤	٦٩٠,٩٥١	٠,٣٥	صندوق الرياض ريت
(٩٦٨)	٥٥٩,٢٤٨	٥٦٠,٢١٦	٠,٢٩	صندوق بنيان ريت
<u>٢٦,٣٢٧,٩٠٤</u>	<u>١٩١,٤٧٠,١٨٦</u>	<u>١٦٥,١٤٢,٢٨٢</u>	<u>١٠٠,٠٠</u>	<b>الإجمالي</b>

صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول  
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الربح/(الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	أسماء الصناديق
٤,٢١٩,٠٨٣	٦١,٤٣٩,٥٧٤	٥٧,٢٢٠,٤٩١	٤٦,٥٦	صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع - ريال سعودي*
١,٧٥٩,٠٢٤	١٨,٨٧٠,٣٥١	١٧,١١١,٣٢٧	١٤,٣٠	صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع - دولار أمريكي*
٥,٣٩٥,٦٥١	١٥,٣٩١,٢٨٤	٩,٩٩٥,٦٣٣	١١,٦٦	صندوق الراجحي للأسهم العالمية*
١,٨١٨,٣٤٤	١٤,٠٤٨,٨٧٣	١٢,٢٣٠,٥٢٩	١٠,٦٥	صندوق الراجحي للسكر*
٧٧٨,٩٩٧	٣,٧٦٣,٥٦٠	٢,٩٨٤,٥٦٣	٢,٨٥	صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل*
٨٧٥,٨٠٧	٣,٦٩٧,٤٢٥	٢,٨٢١,٦١٨	٢,٨٠	صندوق الراجحي للأسهم السعودية*
٥٧٢,٤٠٢	٣,١٤٢,٥٩٧	٢,٥٧٠,١٩٥	٢,٣٨	صندوق دراية ريت
٩٦٩,٣٦٧	٢,٦٩٨,٠٣٨	١,٧٢٨,٦٧١	٢,٠٤	صندوق جدوى ريت السعودية
(٢٣٣,٤٤٠)	٢,٠٠٣,٨٢٧	٢,٢٣٧,٢٦٧	١,٥٢	صندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح*
١٨٠,٦٤٠	١,٦٣٤,٣٦٤	١,٤٥٣,٧٢٤	١,٢٤	صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل*
٣٣٨,٨٤٢	١,٥٢٧,٩٤٢	١,١٨٩,١٠٠	١,١٦	صندوق الراجحي للأسهم الخليجية*
٩٠,٠٢٥	١,٥٠٥,٥٨٦	١,٤١٥,٥٦١	١,١٤	صندوق الراجحي ريت*
١١٦,٦٠٠	١,٠٤١,٩٨٠	٩٢٥,٣٨٠	٠,٧٩	صندوق مشاركة ريت
٦٩,١١١	٦٨٠,١٩٤	٦١١,٠٨٣	٠,٥٢	صندوق سدكو كابيتال ريت
(٥١,٥٧٠)	٥٠٨,٨٢٤	٥٦٠,٣٩٤	٠,٣٩	صندوق بنيان ريت
١٦,٨٩٨,٨٨٣	١٣١,٩٥٤,٤١٩	١١٥,٠٥٥,٥٣٦	١٠٠,٠٠	الإجمالي

\* صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق

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

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١٣١,٩٥٤,٤١٩	١٩١,٤٧٠,١٨٦	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر
(١١٥,٠٥٥,٥٣٦)	(١٦٥,١٤٢,٢٨٣)	التكلفة كما في ٣١ ديسمبر
١٦,٨٩٨,٨٨٣	٢٦,٣٢٧,٩٠٤	ربح غير محقق كما في ٣١ ديسمبر
(١٤,٠٠١,٨٣٥)	(١٦,٨٩٨,٨٨٣)	ربح غير محقق كما في ١ يناير
٢,٨٩٧,٠٤٨	٩,٤٢٩,٠٢١	ربح غير محقق للسنة

٧- المصروفات المستحقة

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢٠,٧٠٠	٢٠,٧٠٠	أتعاب مهنية مستحقة
٣٥,٠٥٣	٢٢,٧٢٠	مصروفات أخرى مستحقة
٥٥,٧٥٣	٤٣,٤٢٠	

٨- المصروفات الأخرى

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢٣,٥٧٩	٨,٣٦٦	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
١,٨٢٦	٣٩١	مصروفات أخرى
٢٥,٤٠٥	٨,٧٥٧	

**صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول  
(صندوق استثمار مفتوح)**

مدار من

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 المفصح عنها في هذه القوائم المالية، فإن المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة للسنوات والأرصدة المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م		
٥,٢٥٠	٥,٧٥٠	٢٣,٥٧٩	٨,٣٦٦	مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق أتعاب مجلس إدارة الصندوق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م، يحتفظ موظف لدى مدير الصندوق بعدد ١٢,٠٥٤ وحدة ولا شيء من الوحدات في الصندوق على التوالي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م، بلغ الرصيد النقدي لدى مصرف الراجحي وكذلك لدى الشركة الأم لمدير الصندوق ١٩,٤١٨ ريال سعودي و ٢٠,٧٦٨ ريال سعودي على التوالي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م، بلغت استثمارات وحدات الصناديق الأخرى التي يديرها مدير الصندوق ١٧٨,٠٤٢,٤١٣ ريال سعودي و ١٢٣,٨٨٢,٧٨٦ ريال سعودي على التوالي.

**١٠. القيمة العادلة للأدوات المالية**

يقوم الصندوق بقياس بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

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

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

**نماذج التقييم**

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

وبالنسبة للأدوات المالية التي من النادر تداولها وذات شفافية أسعار ضئيلة، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام بناءً على السيولة وعدم التأكد من عوامل السوق واقتراضات 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: مدخلات متداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مماثلة.

صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول  
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

نماذج التقييم (يتبع)

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
١٩١,٤٧٠,١٨٦	--	١٧٨,٠٤٢,٤١٢	١٠,٧١٤,٠٣٤	١٩١,٤٧٠,١٨٦	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الإجمالي
١٩١,٤٧٠,١٨٦	--	١٧٨,٠٤٢,٤١٢	١٠,٧١٤,٠٣٤	١٩١,٤٧٠,١٨٦	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
١٣١,٩٥٤,٤١٩	--	١٢٢,٣٧٧,٢٠٠	٩,٥٧٧,٢١٩	١٣١,٩٥٤,٤١٩	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الإجمالي
١٣١,٩٥٤,٤١٩	--	١٢٢,٣٧٧,٢٠٠	٩,٥٧٧,٢١٩	١٣١,٩٥٤,٤١٩	

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

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

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

**١١ - تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات**

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

الإجمالي (ريال سعودي)	بعد ١٢ شهراً (ريال سعودي)	خلال ١٢ شهراً (ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٢٠,٢٧١	--	١٢٠,٢٧١	<b>الموجودات</b>
١٩١,٤٧٠,١٨٦	--	١٩١,٤٧٠,١٨٦	نقد وما في حكمه
١١,٨٢٢	--	١١,٨٢٢	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٩١,٦٠٢,٢٧٩	--	١٩١,٦٠٢,٢٧٩	توزيعات أرباح مستحقة
			<b>إجمالي الموجودات</b>
٤٣,٤٢٠	--	٤٣,٤٢٠	<b>المطلوبات</b>
٤٣,٤٢٠	--	٤٣,٤٢٠	مصرفات مستحقة
			<b>إجمالي المطلوبات</b>

الإجمالي (ريال سعودي)	بعد ١٢ شهراً (ريال سعودي)	خلال ١٢ شهراً (ريال سعودي)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٢٩٦,١٨٨	--	٢٩٦,١٨٨	<b>الموجودات</b>
١٣١,٩٥٤,٤١٩	--	١٣١,٩٥٤,٤١٩	نقد وما في حكمه
١٨,١٨٧	--	١٨,١٨٧	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٢,٢٦٨,٧٩٤	--	١٣٢,٢٦٨,٧٩٤	توزيعات أرباح مستحقة
			<b>إجمالي الموجودات</b>
٥٥,٧٥٣	--	٥٥,٧٥٣	<b>المطلوبات</b>
٥٥,٧٥٣	--	٥٥,٧٥٣	مصرفات مستحقة
			<b>إجمالي المطلوبات</b>

**١٢ - تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية**  
**٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م**

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالتكلفة المطفأة	الموجودات المالية
--	١٢٠,٢٧١	نقد وما في حكمه
١٩١,٤٧٠,١٨٦	--	استثمارات
--	١١,٨٢٢	توزيعات أرباح مستحقة
١٩١,٤٧٠,١٨٧	١٣٢,٠٩٣	<b>إجمالي الموجودات</b>
--	٤٣,٤٢٠	<b>المطلوبات المالية</b>
--	٤٣,٤٢٠	مصرفات مستحقة
		<b>إجمالي المطلوبات</b>

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

**١٢. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
الموجودات المالية	نقد وما في حكمه	المطلوبات المالية	مصرفات مستحقة
٢٩٦,١٨٨	١٣١,٩٥٤,٤١٩	٥٥,٧٥٣	٥٥,٧٥٣
١٨,١٨٧	١٣١,٩٥٤,٤١٩	٥٥,٧٥٣	٥٥,٧٥٣
٣١٤,٣٧٥	١٣١,٩٥٤,٤١٩	٥٥,٧٥٣	٥٥,٧٥٣
١٨,١٨٧	١٣١,٩٥٤,٤١٩	٥٥,٧٥٣	٥٥,٧٥٣
٣١٤,٣٧٥	١٣١,٩٥٤,٤١٩	٥٥,٧٥٣	٥٥,٧٥٣

**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**

يحتفظ الصندوق بمراكز 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.

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

١٣. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر 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 ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢٩٦,١٨٨	١٢٠,٢٧١	نقد وما في حكمه
١٨,١٨٧	١١,٨٢٢	توزيعات أرباح مستحقة
<u>٣١٤,٣٧٥</u>	<u>١٣٢,٠٩٣</u>	

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

مخصص انخفاض في القيمة

لدى الصندوق استثمارات في 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.

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

١٣. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السيولة

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

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

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق مثل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات العمولة الخاصة ومخاطر أسعار الأسهم - 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 أسعار الأسهم

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

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

تحليل الحساسية

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

	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
	١٣,١٩٥,٤٤٢	١٩,١٤٧,٠١٩	صافي الربح/ (الخسارة) من الاستثمارات المقاسة
	١٠٪ +	١٠٪ +	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	١٣,١٩٥,٤٤٢	١٩,١٤٧,٠١٩	
	١٠٪ -	١٠٪ -	



**صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول  
(صندوق استثمار مفتوح)**

مدار من

**شركة الراجحي المالية**

**إيضاحات حول القوائم المالية**

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**

**(المبالغ بالريال السعودي)**

**١٣ . سياسات إدارة المخاطر (يتبع)**

**مخاطر التشغيل**

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

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

إن المسؤولية الرئيسية لإعداد وتنفيذ الضوابط الرقابية على مخاطر العمليات تقع على عاتق فريق إدارة المخاطر 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:-
- الفصل المناسب بين المهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
- مطابقة المعاملات ومراقبتها.
- التقييم الدوري لمخاطر العمليات التي يتم مواجهتها.
- كفاية الضوابط والإجراءات الرقابية لمواجهة المخاطر المحددة؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛
- وضع خطط طوارئ؛
- التدريب والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال؛ و
- تقليل المخاطر بما في ذلك التأمين إذا كان ذلك مجدياً.

**١٤ . الأحداث اللاحقة**

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

**١٥ - آخر يوم تقييم**

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

**١٦ . اعتماد القوائم المالية**

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