

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 ٢٠٢٢م  
مع  
تقرير الفحص لمراجع 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

صفحة

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

## تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

لسادة 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 ٢٠٢٢م المدار من قبل شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، المكونة من:
- قائمة المركز المالي المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م؛
  - قائمة الدخل الشامل المختصرة عن فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م؛
  - قائمة التغيرات المختصرة في صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م؛
  - قائمة التدفقات النقدية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م؛ 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 عن هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق، ومذكرة المعلومات. 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 ٢٠٢٢م المرفقة **لصندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول** غير معدة، 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 ١٧ محرم ١٤٤٤هـ

الموافق: ١٥ أغسطس ٢٠٢٢م

**صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول**  
**صندوق استثمار مفتوح**  
**(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)**  
**قائمة المركز المالي المختصرة (غير مراجعة)**  
**كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م**  
**(المبالغ بالريال السعودي)**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاحات	<u>الموجودات</u>
١,٠٣٠,٥٨٨	٧٣,٤١٢	٧	نقد وما في حكمه
٩٧,٢١٦,٤٢٩	١١٦,٤٥٩,١٣٠	٨	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٦٦٣	--		توزيعات أرباح مستحقة
<u>٩٨,٢٥١,٦٨٠</u>	<u>١١٦,٥٣٢,٥٤٢</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
<u>المطلوبات</u>			
--	٧,٤٢٦		مستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد
٣٣,٣٥٠	٤٢,٥٦٥	١٠	مصروفات مستحقة
<u>٣٣,٣٥٠</u>	<u>٤٩,٩٩١</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<u>٩٨,٢١٨,٣٣٠</u>	<u>١١٦,٤٨٢,٥٥١</u>		<b>صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات</b>
<u>١٩٨,٣١١</u>	<u>٢٣٤,٨٦١</u>		<b>وحدات مصدره (بالعدد)</b>
<u>٤٩٥,٢٧</u>	<u>٤٩٥,٩٦</u>		<b>صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (ريال سعودي)</b>

**صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول**  
**صندوق استثمار مفتوح**  
**(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)**  
**قائمة الدخل الشامل المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م**  
**(المبالغ بالريال السعودي)**

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
<b>الإيرادات</b>		
١,٧٧٤,٧٦٥	(٢,٣٥٦,٤٩٧)	صافي (الخسارة) / الربح غير المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٣,٧٧٤	١,٨٠٨,٠٤٩	صافي الربح المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٢,٤٥٥	٣١٢,١٣٨	دخل توزيعات الأرباح
٣٠٨	--	الإيرادات الأخرى
<u>١,٩٤١,٣٠٢</u>	<u>(٢٣٦,٣١٠)</u>	<b>إجمالي (الخسارة)/الربح</b>
<b>المصروفات</b>		
١٩,٩٦٠	١٧,١٠٨	أتعاب مهنية
٥,٧٧٣	١٢,٥٠٥	أتعاب حفظ
٧,٢١٠	٨,٣٤٥	مصروفات أخرى
<u>٣٢,٩٤٣</u>	<u>٣٧,٩٥٨</u>	<b>إجمالي المصروفات</b>
١,٩٠٨,٣٥٩	(٢٧٤,٢٦٨)	<b>صافي (خسارة)/ربح الفترة</b>
--	--	<b>الدخل الشامل الآخر للفترة</b>
<u>١,٩٠٨,٣٥٩</u>	<u>(٢٧٤,٢٦٨)</u>	<b>إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة</b>

**صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول**  
**صندوق استثمار مفتوح**  
**(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)**  
**قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) المختصرة**  
**العائدة لمالكي الوحدات (غير مراجعة)**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م**  
**(المبالغ بالريال السعودي)**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٤٤,٨٦٧,٩٧٩	٩٨,٢١٨,٣٣٠	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية الفترة
١,٩٠٨,٣٥٩	(٢٧٤,٢٦٨)	صافي (خسارة)/ ربح الفترة
--	--	الدخل الشامل الآخر للفترة
١,٩٠٨,٣٥٩	(٢٧٤,٢٦٨)	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة
٢٧,١١٦,٣٩٧	٤٣,٢٣٨,٧٣٦	اشتراكات واستردادات من قبل مالكي الوحدات
(٣,٢٤٩,٦٦١)	(٢٤,٧٠٠,٢٤٧)	المتحصل من إصدار وحدات خلال الفترة
		المدفوع لاسترداد وحدات خلال الفترة
٢٣,٨٦٦,٧٣٦	١٨,٥٣٨,٤٨٩	صافي الاشتراكات من قبل مالكي الوحدات
٧٠,٦٤٣,٠٧٤	١١٦,٤٨٢,٥٥١	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية الفترة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٩٥,١٧٦	١٩٨,٣١١	معاملات الوحدات (بالعدد)
٥٥,٨٥٥	٨٦,١٥٠	الوحدات المصدرة في بداية الفترة
(٦,٦٦٥)	(٤٩,٦٠٠)	إصدار الوحدات خلال الفترة
٤٩,١٩٠	٣٦,٥٥٠	استرداد الوحدات خلال الفترة
		صافي الزيادة في الوحدات
١٤٤,٣٦٦	٢٣٤,٨٦١	الوحدات المصدرة في نهاية الفترة

**صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول**  
**صندوق استثمار مفتوح**  
**(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)**  
**قائمة التدفقات النقدية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م**  
**(المبالغ بالريال السعودي)**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
١,٩٠٨,٣٥٩	(٢٧٤,٢٦٨)	صافي ربح / (خسارة) الفترة
تسويات لـ:		
(١,٧٧٤,٧٦٥)	٢,٣٥٦,٤٩٧	صافي الخسارة / (الربح) غير المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧٣,٧٧٤)	(١,٨٠٨,٠٤٩)	صافي الربح المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<b>صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>		
(٢٦,٣٥٤,٨٦٥)	(٣٧,١١٧,٠٥٠)	شراء الاستثمارات
٢,٤١٦,٠٠٠	١٧,٣٢٥,٩٠١	المتحصلات من بيع الاستثمارات
٧,١٧٥	٤,٦٦٣	النقص في توزيعات الأرباح المستحقة
--	٧,٤٢٦	الزيادة في المستحق لمالكي الوحدات على حساب الاسترداد
(٥٠٨)	٩,٢١٥	الزيادة/(النقص) في مصروفات مستحقة
(٢٣,٨٧٢,٣٧٨)	(١٩,٤٩٥,٦٦٥)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</b>
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>		
٢٧,١١٦,٣٩٧	٤٣,٢٣٨,٧٣٦	المتحصل من إصدار وحدات
(٣,٢٤٩,٦٦١)	(٢٤,٧٠٠,٢٤٧)	المدفوع لاسترداد الوحدات
٢٣,٨٦٦,٧٣٦	١٨,٥٣٨,٤٨٩	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية</b>
(٥,٦٤٢)	(٩٥٧,١٧٦)	<b>صافي النقص في النقد وما في حكمه</b>
٤٢,٨٦٧	١,٠٣٠,٥٨٨	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٧,٢٢٥	٧٣,٤١٢	<b>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>

**صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول**  
**صندوق استثمار مفتوح**  
**(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)**  
**قائمة التدفقات النقدية المختصرة (غير مراجعة)**  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م  
(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 ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠١١م).

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة الشاملة لأنشطة الصندوق. يحق لمدير الصندوق أيضاً إبرام ترتيبات مع مؤسسات أخرى لتوفير الاستثمار أو الحفظ أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابة عن الصندوق. 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 للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والتعديلات اللاحقة لها ("اللائحة المعدلة") بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م). كما تم تعديل اللائحة ("اللائحة المعدلة") في ١٧ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١م) والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق في المملكة العربية السعودية اتباعها. يسري مفعول اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١م).

**٢- الأساس المحاسبي**

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ ("التقرير المالي الأولي") المعتمد في المملكة العربية السعودية ولتتماشى مع الأحكام المطبقة للوائح صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات. 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 ٢٠٢١م.

**٣- أسس القياس**

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الاستحقاق كأساس في المحاسبة، باستثناء الاستثمارات المدرجة 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.



**صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول**  
**صندوق استثمار مفتوح**  
**(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)**  
**قائمة التدفقات النقدية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م**  
**(المبالغ بالريال السعودي)**

**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 ٢٠٢١م.

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

<u>المعايير/التعديلات</u>	<u>البيان</u>
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧	عقود متوقع خسارتها - تكلفة إتمام عقد
المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦	الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣	المراجع حول إطار المفاهيم
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

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)**  
**قائمة التدفقات النقدية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م**  
**(المبالغ بالريال السعودي)**

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

(ب) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها الصادرة لكنها غير سارية بعد

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

**يسري مفعولها اعتباراً من الفترات**  
**التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي**

<b><u>المعايير/التعديلات</u></b>	<b><u>البيان</u></b>	<b><u>التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي</u></b>
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣ م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣ م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وقائمة ممارسة المعيار الدولي للتقرير المالي ٢	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣ م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة.	١ يناير ٢٠٢٣ م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو المشروع المشترك	١ يناير ٢٠٢٣ م

**٧- 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) بمبلغ ٥٢,١٤٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١,٠١٥,٤٥٩ ريال سعودي) لشراء وبيع سندات استثمار.

**صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول**  
**صندوق استثمار مفتوح**  
**(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)**  
**قائمة التدفقات النقدية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م**  
**(المبالغ بالريال السعودي)**

**٨- الاستثمارات المدرجة 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 ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			
التكلفة	القيمة العادلة	النسبة من القيمة العادلة	الربح/(الخسارة) غير المحققة
٥٣,١٣٧,٢٤٥	٥٤,٤١٥,١٦٩	٤٦,٧٢	١,٢٧٧,٩٢٤
٣٣,٨٣٢,١٩٤	٣٤,٨٩٠,٩١٩	٢٩,٩٦	١,٠٥٨,٧٢٥
١١,٢٩١,٠١٦	١٢,٠٣٧,٠٣٥	١٠,٣٤	٧٤٦,٠١٩
٨,٥٨٢,٦١٧	٨,٨٩٧,٦٥١	٧,٦٤	٣١٥,٠٣٤
١,١٧٨,٠٤٨	١,٣٢٥,٠٩٩	١,١٤	١٤٧,٠٥١
١,٢١٤,٩١٥	١,٢٠١,٧٨١	١,٠٣	(١٣,١٣٤)
١,١٧٤,٥٤٦	١,١٦٤,٨٧٣	١,٠٠	(٩,٦٧٣)
١,٢١٩,٤٨٠	١,١١٩,٥٧١	٠,٩٦	(٩٩,٩٠٩)
٧٥١,٥٧٤	٨٢١,٥٧٤	٠,٧١	٧٠,٠٠٠
١٨٦,٣٤١	٢٩٣,٨٦٦	٠,٢٥	١٠٧,٥٢٥
٢٥٣,٦٥٠	٢٩١,٥٩٢	٠,٢٥	٣٧,٩٤٢
١١٢,٨٢١,٦٢٦	١١٦,٤٥٩,١٣٠	١٠٠,٠٠	٣,٦٣٧,٥٠٤

**الاستثمارات في الصناديق**

صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع - بالريال سعودي\*  
صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع - بالدولار أمريكي\*  
صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل\*  
صندوق الراجحي للصكوك\*  
صندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح - أسهم منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا\*  
صندوق دراية ريت  
صندوق الرياض ريت  
صندوق الراجحي ريت\*  
صندوق جدوى ريت  
صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل\*  
صندوق سدكو كابيتال ريت  
**الإجمالي**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)			
التكلفة	القيمة العادلة	النسبة من القيمة العادلة	الربح/(الخسارة) غير المحققة
٤٧,١٤٤,٣٣٦	٤٨,٣١٥,٤٤٦	٤٩,٧٠	١,١٧١,١١٠
٢٤,٥٢٠,٢٦٩	٢٥,٤٣١,٣٧١	٢٦,١٦	٩١١,١٠٢
٦,٤١٧,٦١٧	٦,٨٧٣,٤١٨	٧,٠٧	٤٥٥,٨٠١
٥,٥٧١,٥٨٠	٦,٥٦٣,٢٠٧	٦,٧٥	٩٩١,٦٢٧
١,٧٢٤,٦٤١	٣,٠٤١,٣٦٣	٣,١٣	١,٣١٦,٧٢٢
١,٢١٩,٤٨٠	١,٣٤٠,٥٣٩	١,٣٨	١٢١,٠٥٩
١,١٧٨,٠٤٨	١,٣٠٢,١٩٦	١,٣٤	١٢٤,١٤٨
٩٤٤,٢٥٧	١,١٢٠,٤١٩	١,١٥	١٧٦,١٦٢
٦٩٦,٢٧٨	٩٩٤,٥٢٢	١,٠٢	٢٩٨,٢٤٤
٦٢٧,٢٥١	٩٨٣,٢٨٩	١,٠١	٣٥٦,٠٣٨
٩٢٥,٠٢١	٩٠٦,٢٥٩	٠,٩٣	(١٨,٧٦٢)
٢٥٣,٦٥٠	٣٤٤,٤٠٠	٠,٣٥	٩٠,٧٥٠
٩١,٢٢٢,٤٢٨	٩٧,٢١٦,٤٢٩	١٠٠,٠٠	٥,٩٩٤,٠٠١

**الاستثمارات في الصناديق**

صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع - بالريال سعودي\*  
صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع - بالدولار الأمريكي\*  
صندوق الراجحي للصكوك\*  
صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل\*  
صندوق الراجحي للأسهم العالمية\*  
صندوق الراجحي ريت\*  
صندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح - أسهم منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا\*  
صندوق دراية ريت  
صندوق جدوى ريت  
صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل\*  
صندوق الرياض ريت  
صندوق سدكو كابيتال ريت  
**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.

**صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول**  
**صندوق استثمار مفتوح**  
**(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)**  
**قائمة التدفقات النقدية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م**  
**(المبالغ بالريال السعودي)**

**٩- 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 مدير الصندوق.

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.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	طرف ذو العلاقة
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م			
٣,٧١٩	٣,٧١٩	أتعاب مجلس إدارة الصندوق لأعضاء مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق
فيما يلي بيان بالأرصدة الناتجة عن المعاملات أعلاه مع الأطراف ذات العلاقة:				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		طبيعة الأرصدة	طبيعة العلاقة	طرف ذو العلاقة
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م			
٥,٧٥٠	٤,٢٤٩	أتعاب مجلس إدارة الصندوق المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق

ويحق لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين الحصول على مكافآت مقابل خدماتهم بنسب تحددها شروط وأحكام الصندوق وهي تتعلق بحضور اجتماعات مجلس الإدارة أو اجتماعات الصندوق. تبلغ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين حالياً ٥,٠٠٠ ريال سعودي لكل اجتماع بحد أقصى اجتماعين سنوياً لكل عضو تُدفع بالتساوي من جميع الصناديق التي يشرف عليها مجلس الإدارة.

**١٠- المصروفات المستحقة**

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
(غير مراجعة)		(مراجعة)	
١٧,١٠٨	١٧,١٠٨	١٧,١٠٨	١٧,١٠٨
٢٥,٤٥٧	٢٥,٤٥٧	١٦,٢٤٢	١٦,٢٤٢
<u>٤٢,٥٦٥</u>	<u>٤٢,٥٦٥</u>	<u>٣٣,٣٥٠</u>	<u>٣٣,٣٥٠</u>

**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. 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.

**صندوق الراجحي المحافظ متعدد الأصول**  
**صندوق استثمار مفتوح**  
**(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)**  
**قائمة التدفقات النقدية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م**  
**(المبالغ بالريال السعودي)**

**١١ . قياس القيمة العادلة (يتبع)**

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

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

المستوى ١: مدخلات متداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مماثلة.  
المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تشمل 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 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 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 في سوق مالي بأخر أسعارها المسجلة. بالقدر الذي يتم فيه تداول سندات الأسهم بنشاط وعدم تطبيق تعديلات التقييم، يتم تصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة؛ وبالتالي تم تصنيف موجودات الصندوق المسجلة بالقيمة العادلة بناءً على المستوى ١ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

**التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة**

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
١١٦,٤٥٩,١٣٠	٤,٥٩٩,٣٩١	١١١,٨٥٩,٧٣٩	--	١١٦,٤٥٩,١٣٠
١١٦,٤٥٩,١٣٠	٤,٥٩٩,٣٩١	١١١,٨٥٩,٧٣٩	--	١١٦,٤٥٩,١٣٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٩٧,٢١٦,٤٢٩	٤,٧٠٦,١٣٩	٩٢,٥١٠,٢٩٠	--	٩٧,٢١٦,٤٢٩
٩٧,٢١٦,٤٢٩	٤,٧٠٦,١٣٩	٩٢,٥١٠,٢٩٠	--	٩٧,٢١٦,٤٢٩

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

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه وتوزيعات الأرباح المدينة والمستحق لمالكي الوحدات على حساب الاسترداد 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 المحافظ متعدد الأصول**  
**صندوق استثمار مفتوح**  
**(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)**  
**قائمة التدفقات النقدية المختصرة (غير مراجعة)**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م**  
**(المبالغ بالريال السعودي)**

**١٢- تحليل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية**

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

الإجمالي	خلال ١٢ شهراً	بعد ١٢ شهراً	الإجمالي	
				كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
				<b>الموجودات</b>
٧٣,٤١٢	--	٧٣,٤١٢		نقد وما في حكمه
١١٦,٤٥٩,١٣٠	--	١١٦,٤٥٩,١٣٠		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>١١٦,٥٣٢,٥٤٢</u>	--	<u>١١٦,٥٣٢,٥٤٢</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
				<b>المطلوبات</b>
٧,٤٢٦	--	٧,٤٢٦		مستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد
٤٢,٥٦٥	--	٤٢,٥٦٥		مصرفات مستحقة
<u>٤٩,٩٩١</u>	--	<u>٤٩,٩٩١</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>

الإجمالي	خلال ١٢ شهراً	بعد ١٢ شهراً	الإجمالي	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
				<b>الموجودات</b>
١,٠٣٠,٥٨٨	--	١,٠٣٠,٥٨٨		نقد وما في حكمه
٩٧,٢١٦,٤٢٩	--	٩٧,٢١٦,٤٢٩		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٦٦٣	--	٤,٦٦٣		توزيعات أرباح مستحقة
<u>٩٨,٢٥١,٦٨٠</u>	--	<u>٩٨,٢٥١,٦٨٠</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
				<b>المطلوبات</b>
٣٣,٣٥٠	--	٣٣,٣٥٠		مصرفات مستحقة
<u>٣٣,٣٥٠</u>	--	<u>٣٣,٣٥٠</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>

**١٣- آخر يوم تقييم**

إن آخر يوم تقييم للفترة كان في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (٢٠٢١ م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 ١٧ محرم ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٥ أغسطس ٢٠٢٢ م).