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

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

KPMG Professional Services
Riyadh Front, Airport Road
P. O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول ("الصندوق") المدار من قبل شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وأدائها المالي، وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

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

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

© 2023 KPMG professional Services, a professional closed joint stock company registered in the Kingdom of Saudi Arabia. With the paid-up capital of (40,000,000) SAR. (Previously known as "KPMG Al Fozan & Partners Certified Public Accountants") A non-partner member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

2023 © كي بي إم جي للاستشارات المهنية شركة مهنية مساهمة مقفلة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأس مالها (٤٠،٠٠٠،٠٠٠) ريال سعودي مدفوع بالكامل، المسماة سابقاً " شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون". و هي عضو غير شريك في الشبكة العالمية لشركات كي بي إم جي المستقلة والتابعة لـ كي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة انجليزية محدودة بضمان. جميع الحقوق محفوظة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعَد جوهرية 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 الجوهرية 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 قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقا لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

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

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

خليل إبراهيم السديس
رقم الترخيص ٣٧١

الرياض في ٤ رمضان ١٤٤٤هـ
الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٣م

صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من قبل
شركة الراجحي المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(المبالغ بالريال السعودي)

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

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

	إيضاحات	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٥	**٧٠١,٨٠٩**	٥٢,٣٩٦
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦	**٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣**	٢٢٦,٩٤٩,٨٧٢
توزيعات الأرباح المستحقة		**٩٨,٩٣٨**	٢٩,٩٨٨
إجمالي الموجودات		**٢٣٧,٤٠٣,٠٨٠**	٢٢٧,٠٣٢,٢٥٦
المطلوبات			
المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد		**٣٥,٠٠٠**	--
المصروفات المستحقة	٧	**٩٠,١٢٣**	٤٥,٩٤٢
إجمالي المطلوبات		**١٢٥,١٢٣**	٤٥,٩٤٢
صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات		**٢٣٧,٢٧٧,٩٥٧**	٢٢٦,٩٨٦,٣١٤
الوحدات المصدرة (بالعدد)		**١٦,٩٧٤,٨٣٠**	١٥,١٦٥,٦٤١
صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة (بالريال السعودي)		**١٣,٩٨**	١٤,٩٧

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

صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من قبل
شركة الراجحي المالية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(المبالغ بالريال السعودي)

	إيضاحات	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
الإيرادات			
صافي (الخسارة) / الربح غير المحقق من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦-١	**(٢٩,٨٤٤,٤٩١)**	٣٢,٨٥٧,٣٨١
صافي الربح المحقق من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**٨,٩٨٣,٧٣٤**	٦٩,٠٤٣
دخل توزيعات الأرباح		**٣,٢٣٧,٤٥٧**	١,٩٨٧,٥٥٨
الإيرادات الأخرى		**٣٦,١٧٦**	٢,١٥٦
		(١٧,٥٨٧,١٢٤)	٣٤,٩١٦,١٣٨
المصروفات			
الأتعاب المهنية		**(٣٤,٥٠٠)**	(٣٤,٥٠٠)
أتعاب الحفظ		**(٥٤,٥٦٠)**	(٤٢,٨٥٢)
المصروفات الأخرى	٨	**(٣٠,٩٤٠)**	(٢٥,٤٤٨)
		(١٢٠,٠٠٠)	(١٠٢,٨٠٠)
صافي (خسارة)/ربح السنة		**(١٧,٧٠٧,١٢٤)**	٣٤,٨١٣,٣٣٨
الدخل الشامل الآخر للسنة		**--**	--
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة		**(١٧,٧٠٧,١٢٤)**	٣٤,٨١٣,٣٣٨

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

صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من قبل
شركة الراجحي المالية
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(المبالغ بالريال السعودي)

	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة	**٢٢٦,٩٨٦,٣١٤**	١٣٣,٠١٠,٠١٤
صافي (الخسارة)/ الربح للسنة	**(١٧,٧٠٧,١٢٤)**	٣٤,٨١٣,٣٣٨
الدخل الشامل الآخر للسنة	**-**	-
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة	**(١٧,٧٠٧,١٢٤)**	٣٤,٨١٣,٣٣٨
المتحصلات من إصدار الوحدات خلال السنة	**٧٦,٩٢٦,٤٧٦**	٧٠,٣٣١,٩٢٩
المدفوعات لاسترداد الوحدات خلال السنة	**(٤٨,٩٢٧,٧٠٩)**	(١١,١٦٨,٩٦٧)
صافي الاشتراكات من قبل مالكي الوحدات	**٢٧,٩٩٨,٧٦٧**	٥٩,١٦٢,٩٦٢
صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة	**٢٣٧,٢٧٧,٩٥٧**	٢٢٦,٩٨٦,٣١٤

معاملات الوحدات (بالعدد)
فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للسنة:

	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
	(بالوحدات)	(بالوحدات)
الوحدات المصدرة في بداية السنة	**١٥,١٦٥,٦٤١**	١٠,٨٦٠,٠٥٦
إصدار الوحدات خلال السنة	**٥,١١٣,٦١٠**	٥,٠٨٣,٩٨٢
استرداد الوحدات خلال السنة	**(٣,٣٠٤,٤٢١)**	(٧٧٨,٣٩٧)
صافي الزيادة في الوحدات	**١,٨٠٩,١٨٩**	٤,٣٠٥,٥٨٥
الوحدات المصدرة في نهاية السنة	**١٦,٩٧٤,٨٣٠**	١٥,١٦٥,٦٤١

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

صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من قبل
شركة الراجحي المالية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(المبالغ بالريال السعودي)

	إيضاحات	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي (الخسارة)/ الربح للسنة		**(١٧,٧٠٧,١٢٤)**	٣٤,٨١٣,٣٣٨
التعديلات لـ:			
صافي الخسارة / (الربح) غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦-١	**٢٩,٨٤٤,٤٩١**	(٣٢,٨٥٧,٣٨١)
صافي الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**(٨,٩٨٣,٧٣٤)**	(٦٩,٠٤٣)
دخل توزيعات الأرباح		**(٣,٢٣٧,٤٥٧)**	(١,٩٨٧,٥٥٨)
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
شراء الاستثمارات		**(٧٠,٤٢٠,٢١٨)**	(٦٥,٨٣٨,٣٣٤)
المتحصلات من بيع الاستثمارات		**٣٩,٩٠٧,٠٠٠**	٤,٥٨٨,٠٠٠
الزيادة في المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد		**٣٥,٠٠٠**	--
الزيادة في المصروفات المستحقة		**٤٤,١٨١**	١٠,١٣٦
النقد المستخدم في العمليات		**(٣٠,٥١٧,٨٦١)**	(٦١,٣٤٠,٨٤٢)
توزيعات الأرباح المستلمة		**٣,١٦٨,٥٠٧**	٢,٠٠٣,٧٠٥
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		**(٢٧,٣٤٩,٣٥٤)**	(٥٩,٣٣٧,١٣٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
المتحصلات من إصدار الوحدات		**٧٦,٩٢٦,٤٧٦**	٧٠,٣٣١,٩٢٩
المدفوع لاسترداد الوحدات		**(٤٨,٩٢٧,٧٠٩)**	(١١,١٦٨,٩٦٧)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية		**٢٧,٩٩٨,٧٦٧**	٥٩,١٦٢,٩٦٢
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		**٦٤٩,٤١٣**	(١٧٤,١٧٥)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٥	**٥٢,٣٩٦**	٢٢٦,٥٧١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٥	**٧٠١,٨٠٩**	٥٢,٣٩٦

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

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق الراجحي للنمو المتعدد 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

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. تأسس الصندوق في ١ ربيع الأول ١٤١٩هـ (الموافق ٢٥ يونيو ١٩٩٨م).

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. مع ذلك، إن الصندوق غير مطالب بدفع أتعاب الإدارة لمدير الصندوق وفقاً للشروط والأحكام.

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

٢. اللوائح النظامية

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

٣. أسس الإعداد

٣-١ بيان الالتزام

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

٣. أسس الإعداد (يتبع)

٣-٢ أسس القياس

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

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

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

٣-٣ عملة العرض والنشاط

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

٣-٤ استخدام التقديرات والأحكام

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.

3-5 المعايير الجديدة

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة بواسطة الصندوق

إن المعايير الجديدة والتعديلات والتغييرات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢م وعليه تم تطبيقها بواسطة الصندوق، حيثما ينطبق ذلك:

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

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

٣. أسس الإعداد (يتبع)

٣-٥ المعايير الجديدة (يتبع)

المعايير المحاسبية الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التي تم نشرها وتعد إلزامية للصندوق للسنة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ. اختار الصندوق عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ "بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك"، والتي تنطبق على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ؛
- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - "عقود التأمين" الذي يطبق على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ؛
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية؛ والتي تنطبق على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ؛
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي إصدار أحكام الأهمية النسبية - مبادرة الإفصاح: السياسات المحاسبية؛ والذي تنطبق على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة" التي تطبق على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "التزام عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار" التي تطبق على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ؛ و
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة

هذا، ويتوقع مدير الصندوق أن 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. تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

أ. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من ودائع لدى البنوك والنقد لدى الوسيط في حساب التداول ولدى أمين الحفظ في حساب استثماري.

ب. الموجودات والمطلوبات المالية

الإثبات والقياس الأولي

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

تصنيف الموجودات المالية

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- ينشأ عن الآجال 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 الآجال 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.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

لغرض هذا التقييم، يعرّف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. يُعرَّف "الربح" على أنه مبلغ مقابل القيمة 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.

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

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 التوقف عن إثبات هذه الموجودات المحولة. إن تحويل الموجودات مع الاحتفاظ بجميع أو معظم المخاطر والمنافع يشمل معاملات البيع وإعادة الشراء.

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

يتوقف الصندوق عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الإعفاء من المطلوبات التعاقدية أو إلغاءها أو انتهاءها.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني حالي ملزم لدى الصندوق بإجراء مقاصة لتلك المبالغ وعندما يعتزم 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.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

لأغراض إفصاحات القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادة 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 تلبي 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 المُصدر لإعادة الشراء؛
- إن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة من الوحدات المستردة على مدى عمرها يجب أن تستند بشكل جوهري إلى ربح أو خسارة المُصدر.

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 مفصح عنها في قائمة المركز المالي بتقسيم صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ه. إثبات الإيرادات

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

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

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

دخل توزيعات الأرباح

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

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.

ضريبة الدخل .ح

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

ط. المخصصات

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

٥. النقد وما في حكمه

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

	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
النقد لدى البنوك	٦٨٦,٨٠٩	٢٩,٣٣٥
النقد لدى أمين الحفظ	١٥,٠٠٠	٢٣,٠٦١
	٧٠١,٨٠٩	٥٢,٣٩٦

٦. الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي مكونات محفظة استثمارات الصندوق في وحدات الصناديق الاستثمارية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م			
	التكلفة (ريال سعودي)	القيمة العادلة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	الربح/(الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)
الاستثمار في الصناديق				
صندوق الراجحي للأسهم السعودية*	٦٠,٤٤٤,٦٢٧	٦٨,٩٥٩,٩٢٢	٢٩,١٥	٨,٥١٥,٢٩٥
صندوق الراجحي للسلع بالريال السعودي*	٣٧,٤١٢,٩٥٣	٣٨,٢٧٤,٥٧٧	١٦,١٨	٨٦١,٦٢٤
صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل*	٢٣,٣٤٤,٧٧٣	٢٧,٤٦٧,١٩٥	١١,٦١	٤,١٢٢,٤٢٢
صندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح*	١٥,٣٩٩,٩٧١	١٦,١١٩,٣٤٥	٦,٨١	٧١٩,٣٧٤
صندوق الراجحي للصكوك*	١٤,٨٨٢,٤٣٤	١٥,٧٩٠,٨٢٩	٦,٦٧	٩٠٨,٣٩٥
صندوق الراجحي للأسهم العالمية*	١٠,٢٢٢,٢٩١	١١,٧٤٨,٨٠٠	٤,٩٧	١,٥٢٦,٥٠٩
صندوق الراجحي للأسهم الخليجية*	٦,٧١٣,١٠٢	١١,٧٢٠,١١٤	٤,٩٥	٥,٠٠٧,٠١٢
صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل*	٦,٣٠٣,٦٩١	٩,١١٦,١٩٧	٣,٨٥	٢,٨١٢,٥٠٦
صندوق الرياض ريت	٥,٩٢٩,٤٣٤	٥,٦٤٩,١٣٧	٢,٣٩	(٢٨٠,٢٩٧)
صندوق الراجحي للسلع بالدولار الأمريكي *	٥,٣٦١,٣٥٦	٥,٥١٩,٨٤٤	٢,٣٣	١٥٨,٤٨٨
صندوق جدوى ريت السعودية	٥,١٠٣,٦٩٥	٥,٤٤٣,٨٧٧	٢,٣٠	٣٤٠,١٨٢
صندوق الراجحي ريت*	٥,٢٥٠,٨٨٢	٥,٢٥٩,٠٢٢	٢,٢٢	٨,١٤٠
صندوق دراية ريت	٥,٤٤٥,٧٢٦	٥,١٢٩,٢٣٨	٢,١٧	(٣١٦,٤٨٨)
صندوق الراجحي المرن للأسهم السعودية*	٤,٨٤٣,٢٤١	٤,٤٢٢,٣٣٨	١,٨٧	(٤٢٠,٩٠٣)
صندوق سدكو كابيتال ريت	١,٩٦٥,٩٠٩	٢,٢٩٠,٢٥٦	٠,٩٧	٣٢٤,٣٤٧
صندوق مشاركة ريت	١,٦٢٤,٦٨١	١,٦٥٠,٧٢٩	٠,٧٠	٢٦,٠٤٨
صندوق تعليم ريت	١,٧٣٦,٢٥٠	١,٦٣٧,٤١٥	٠,٦٩	(٩٨,٨٣٥)
صندوق بنيان ريت	٤٢٩,٠٢١	٤٠٣,٤٩٨	٠,١٧	(٢٥,٥٢٣)
الإجمالي	٢١٢,٤١٤,٠٣٧	٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣	١٠٠,٠٠	٢٤,١٨٨,٢٩٦

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
	التكلفة (ريال سعودي)	القيمة العادلة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	الربح/ (الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)
الاستثمار في الصناديق				
صندوق الراجحي للأسهم العالمية*	٣١,٠٥٥,٨١٠	٥١,٧٨٧,٥٠٢	٢٢,٨٢	٢٠,٧٣١,٦٩٢
صندوق الراجحي للأسهم السعودية*	٢٥,٧٧٦,٥٨٢	٣٩,٠٠٠,٥٥٦	١٧,١٨	١٣,٢٢٣,٩٧٤
صندوق الراجحي للسلع بالريال السعودي*	٣٢,١٧٤,٩٨٥	٣٢,٦٨٨,٨٢٦	١٤,٤٠	٥١٣,٨٤١
صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل*	١٤,٠٧٩,٧٧٣	١٩,٩٠٠,٠٢٠	٨,٧٧	٥,٨٢٠,٢٤٧
صندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح*	١٤,٨٩٩,٩٧١	١٦,٢٤٤,٠٥١	٧,١٦	١,٣٤٤,٠٨٠
صندوق الراجحي للصكوك*	١٣,٣٨٢,٤٣٤	١٤,٤٣٨,٤٩٦	٦,٣٦	١,٠٥٦,٠٦٢
صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل*	٦,٣٠٣,٦٩١	٩,٦٣٨,٥٠٢	٤,٢٥	٣,٣٣٤,٨١١
صندوق الراجحي للأسهم الخليجية*	٥,٢١٠,٣٨٢	٩,٦٢٠,٣٩٥	٤,٢٤	٤,٤١٠,٠١٣
صندوق دراية ريت	٤,٩٩٦,٠٤٥	٥,٩٣٥,٥٨٦	٢,٦٢	٩٣٩,٥٤١
صندوق جدوى ريت السعودية	٤,٦٥٧,٣٩٦	٥,٨٢٢,٣٢٢	٢,٥٧	١,١٦٤,٩٢٦
صندوق الراجحي ريت*	٤,٩٥٩,٨٨٦	٥,٥٧٢,٨٣٦	٢,٤٦	٦١٢,٩٥٠
صندوق الراجحي للسلع بالدولار الأمريكي*	٥,٣٦١,٣٥٦	٥,٤٢٧,٣٩١	٢,٣٩	٦٦,٠٣٥
صندوق الرياض ريت	٣,٨٢٣,٣٠٨	٣,٧٦٩,٩٢٠	١,٦٦	(٥٣,٣٨٨)
صندوق سدكو كابيتال ريت	١,٥٧١,٠٢٧	٢,٢١٤,٤٩٢	٠,٩٨	٦٤٣,٤٦٥
صندوق مشاركة ريت	١,٦٢٤,٦٨١	١,٨٥٠,٣٠٨	٠,٨٢	٢٢٥,٦٢٧
صندوق الراجحي المرن للأسهم السعودية*	١,٤٠٥,٠٠٠	١,٤٦٥,٨٣٧	٠,٦٥	٦٠,٨٣٧
صندوق تعليم ريت	١,٢٠٥,٧٣٦	١,١٤٢,٩٠٤	٠,٥٠	(٦٢,٨٣٢)
صندوق بنيان ريت	٤٢٩,٠٢٢	٤٢٩,٩٢٨	٠,١٩	٩٠٦
الإجمالي	١٧٢,٩١٧,٠٨٥	٢٢٦,٩٤٩,٨٧٢	١٠٠,٠٠	٥٤,٠٣٢,٧٨٧

* صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق

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

	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر	**٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣**	٢٢٦,٩٤٩,٨٧٢
التكلفة كما في ٣١ ديسمبر	**(٢١٢,٤١٤,٠٣٧)**	(١٧٢,٩١٧,٠٨٥)
الربح غير المحقق كما في ٣١ ديسمبر	**٢٤,١٨٨,٢٩٦**	٥٤,٠٣٢,٧٨٧
الربح غير المحقق كما في ١ يناير	**(٥٤,٠٣٢,٧٨٧)**	(٢١,١٧٥,٤٠٦)
(الخسارة)/الربح غير المحقق للسنة	**(٢٩,٨٤٤,٤٩١)**	٣٢,٨٥٧,٣٨١

٧- المصروفات المستحقة

	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
الأتعاب المهنية المستحقة	**٢٠,٧٠٠**	٢٠,٧٠٠
أخرى	**٦٩,٤٢٣**	٢٥,٢٤٢
	٩٠,١٢٣	٤٥,٩٤٢

٨. المصروفات الأخرى

	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
أتعاب مجلس إدارة الصندوق	**١٤,٢٤٢**	٨,٤١٦
رسوم هيئة السوق المالية	**٧,٥٠٠**	٧,٥٠٠
رسوم تداول	**٥,٧٥٠**	٥,٧٥٠
أخرى	**٣,٤٤٨**	٣,٧٨٢
	٣٠,٩٤٠	٢٥,٤٤٨

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. تشتمل 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. يُعاد تحميل المصروفات الأخرى التي تدفع من قبل مدير الصندوق بالنيابة عن الصندوق على الصندوق حسب تكبدها وفقاً للوثائق التأسيسية للصندوق.

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

		المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	
الطرف ذو العلاقة	**طبيعة المعاملة**	**٢٠٢٢م**	٢٠٢١م	**٢٠٢٢م**	٢٠٢١م
مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	**١٤,٢٤٢**	٨,٤١٦	**١٤,٢٤٢**	٨,٤١٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٢٠٢١م، يحتفظ موظفو مدير الصندوق بعدد لا شيء و ١٨,٧١٤ وحدة في الصندوق 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 الحصول عليها من خلال وسيط يقدم الأسعار المدرجة غير المعدلة من سوق نشط لأدوات مماثلة.

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

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

المستوى ١: المدخلات المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للأدوات المماثلة.
المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو متشابهة في الأسواق التي يتم اعتبارها على أنها أقل من نشطة، أو طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها الهامة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية.
المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات ذات طرق التقييم التي تشتمل على مدخلات لا تستند على بيانات قابلة للملاحظة، كما أن المدخلات غير القابلة للملاحظة ذات أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة الهامة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

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

١٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م				
	القيمة الدفترية	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**الإجمالي**
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣**	**٢٧,٤٦٣,١٧٢**	**٢٠٩,١٣٩,١٦١**	--	**٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣**
الإجمالي	**٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣**	**٢٧,٤٦٣,١٧٢**	**٢٠٩,١٣٩,١٦١**	--	**٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م				
	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٢٦,٩٤٩,٨٧٢	٢٦,٧٣٨,٢٩٦	٢٠٠,٢١١,٥٧٦	--	٢٢٦,٩٤٩,٨٧٢
الإجمالي	٢٢٦,٩٤٩,٨٧٢	٢٦,٧٣٨,٢٩٦	٢٠٠,٢١١,٥٧٦	--	٢٢٦,٩٤٩,٨٧٢

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

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه وتوزيعات الأرباح المستحقة والمستحق لمالكي الوحدات من 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.

١١. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	**بالتكلفة المطفأة**	**بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**
الموجودات المالية		
النقد وما في حكمه	**٧٠١,٨٠٩**	--
الاستثمارات	--	**٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣**
توزيعات الأرباح المستحقة	**٩٨,٩٣٨**	--
إجمالي الموجودات	**٨٠٠,٧٤٧**	**٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣**
المطلوبات المالية		
المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد	**٣٥,٠٠٠**	
المصروفات المستحقة	**٩٠,١٢٣**	--
إجمالي المطلوبات	**١٢٥,١٢٣**	--

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الموجودات المالية		
النقد وما في حكمه	٥٢,٣٩٦	--
الاستثمارات	--	٢٢٦,٩٤٩,٨٧٢
توزيعات الأرباح المستحقة	٢٩,٩٨٨	--
إجمالي الموجودات	٨٢,٣٨٤	٢٢٦,٩٤٩,٨٧٢
المطلوبات المالية		
المصروفات المستحقة	٤٥,٩٤٢	--
إجمالي المطلوبات	٤٥,٩٤٢	--

١٢. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

	خلال ١٢ شهراً	بعد ١٢ شهراً	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م			
الموجودات			
النقد وما في حكمه	**٧٠١,٨٠٩**	--	**٧٠١,٨٠٩**
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣**	--	**٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣**
توزيعات الأرباح المستحقة	**٩٨,٩٣٨**	--	**٩٨,٩٣٨**
إجمالي الموجودات	**٢٣٧,٤٠٣,٠٨٠**	--	**٢٣٧,٤٠٣,٠٨٠**
المطلوبات			
المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد	**٣٥,٠٠٠**	--	**٣٥,٠٠٠**
المصروفات المستحقة	**٩٠,١٢٣**	--	**٩٠,١٢٣**
إجمالي المطلوبات	**١٢٥,١٢٣**	--	**١٢٥,١٢٣**

	خلال ١٢ شهراً	بعد ١٢ شهراً	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٥٢,٣٩٦	--	٥٢,٣٩٦
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٢٦,٩٤٩,٨٧٢	--	٢٢٦,٩٤٩,٨٧٢
توزيعات الأرباح المستحقة	٢٩,٩٨٨	--	٢٩,٩٨٨
إجمالي الموجودات	٢٢٧,٠٣٢,٢٥٦	--	٢٢٧,٠٣٢,٢٥٦
المطلوبات			
المصروفات المستحقة	٤٥,٩٤٢	--	٤٥,٩٤٢
إجمالي المطلوبات	٤٥,٩٤٢	--	٤٥,٩٤٢

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 وفقا 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 الموضوعة 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.

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 ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
النقد وما في حكمه	**٧٠١,٨٠٩**	٥٢,٣٩٦
توزيعات الأرباح المستحقة	**٩٨,٩٣٨**	٢٩,٩٨٨
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	**٨٠٠,٧٤٧**	٨٢,٣٨٤

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.

مخاطر الائتمان (يتبع)

مخصص الانخفاض في القيمة

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

مخاطر السيولة

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

تنص شروط وأحكام الصندوق على اشتراكات واستردادات الوحدات على مدار الأسبوع وبالتالي فهي تتعرض لمخاطر السيولة للوفاء بطلبات استرداد مالكي الوحدات في أي وقت. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، 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 بالالتزامات عند نشوئها.

١٣. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي سجل الاستحقاق التعاقدي للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق:

	خلال ١٢ شهراً	بعد ١٢ شهراً	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م				
النقد وما في حكمه	--	--	٧٠١,٨٠٩	٧٠١,٨٠٩
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	--	--	٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣	٢٣٦,٦٠٢,٣٣٣
توزيعات الأرباح المستحقة	٩٨,٩٣٨	--	--	٩٨,٩٣٨
إجمالي الموجودات المالية	٩٨,٩٣٨	--	٢٣٧,٣٠٤,١٤٢	٢٣٧,٤٠٣,٠٨٠
المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد	٣٥,٠٠٠	--	--	٣٥,٠٠٠
المصروفات المستحقة	٩٠,١٢٣	--	--	٩٠,١٢٣
إجمالي المطلوبات المالية	١٢٥,١٢٣	--	--	١٢٥,١٢٣

	خلال ١٢ شهراً	بعد ١٢ شهراً	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م				
النقد وما في حكمه	--	--	٥٢,٣٩٦	٥٢,٣٩٦
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	--	--	٢٢٦,٩٤٩,٨٧٢	٢٢٦,٩٤٩,٨٧٢
توزيعات الأرباح المستحقة	٢٩,٩٨٨	--	--	٢٩,٩٨٨
إجمالي الموجودات المالية	٢٩,٩٨٨	--	٢٢٧,٠٠٢,٢٦٨	٢٢٧,٠٣٢,٢٥٦
المصروفات المستحقة	٤٥,٩٤٢	--	--	٤٥,٩٤٢
إجمالي المطلوبات المالية	٤٥,٩٤٢	--	--	٤٥,٩٤٢

مخاطر السوق

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

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

مخاطر الأسعار الأخرى

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

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

تحليل الحساسية

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

	٢٠٢٢م		٢٠٢١م	
التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات	+ ٩,٩٧٪	**٢٣,٦٦٠,٢٣٣**	+ ٩,٩٩٪	٢٢,٦٩٤,٩٨٧
	- ٩,٩٧٪	**(٢٣,٦٦٠,٢٣٣)**	- ٩,٩٩٪	(٢٢,٦٩٤,٩٨٧)

١٣. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر العملات

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

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

مخاطر التشغيل

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

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

إن المسؤولية الرئيسية لإعداد وتنفيذ الضوابط الرقابية على مخاطر العمليات تقع على عاتق فريق إدارة المخاطر لمدير الصندوق. يتم دعم هذه المسؤولية عن طريق إعداد معايير عامة لإدارة مخاطر العمليات بحيث تشمل الضوابط والإجراءات لدى مقدمي الخدمة وإنشاء مستويات خدمة مع مقدمي الخدمة في المجالات التالية:

- توثيق الضوابط والإجراءات الرقابية؛
- متطلبات لـ:
  - الفصل المناسب بين المهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
  - مطابقة المعاملات ومراقبتها؛ و
  - التقييم الدوري لمخاطر العمليات التي يتم مواجهتها.
- كفاية الضوابط والإجراءات الرقابية لمواجهة المخاطر المحددة؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛
- وضع خطط طوارئ؛
- التدريب والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال؛ و
- تقليل المخاطر بما في ذلك التأمين إذا كان ذلك مجدياً.

١٤. الأحداث التي وقعت بعد تاريخ التقرير

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

١٥. آخر يوم تقييم

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

١٦. اعتماد القوائم المالية

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