الراجحي المالية
Al Rajhi Capital

صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول

التقرير السنوي الموجز 2019

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 للنمو المتعدد الأصول.

2-أهداف الصندوق :

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.

3-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 الامثل للاستثمار والتي تحقق أقصى العوائد الممكنة بالحد الادنى 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 تندرج تحت الفئات السابقة وتشمل الصناديق المتداولة/ والصناديق العقارية المتداولة

الصندوق هو صندوق متوسط المخاطر يتركز استثماره بنسبة عالية في صناديق الأسهم، و بنسبة أقل في صناديق فئات الأصول الأخرى، حسب ما هو مذكور في الجدول التالي:

فئة الأصول	الحد الادنى	الحد الأعلى
النقد، وصناديق وأدوات أسواق النقد	0%	40%
صناديق الدخل الثابت	0%	30%
صناديق الأسهم	60%	100%
صناديق فئات الأوراق المالية الأخرى التي لا تندرج تحت الفئات السابقة وتشمل الصناديق المتداولة/ والصناديق العقارية المتداول	0%	40%

يسعى صندوق الراجحي للنمو 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 عالميا و/أو محليا حسب ما يراه مناسبا.

يمكن للصندوق الاستثمار في صناديق استثمارية مطروحة طرحًا عامًا 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 أجنبية وفقا 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?la=ar&hash=A1B54FAE5BFEDCF04C267B1F045C18ACE666B620

4-سياسة توزيع الدخل والأرباح :

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

(ب) أداء الصندوق:

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

	2019	2018	2017
صافي قيمة أصول الصندوق (ريال سعودي)	98,723,407	72,397,193	51,623,141
صافي قيمة الأصول للوحدة (ريال سعودي)	10.9230	9.6088	9.4336
أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	10.9230	10.3269	9.4721
أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	9,5828	9.4119	8.7776
عدد الوحدات المصدرة	9,038,108	7,534,448	5,472,257
نسبة المصروفات (%)	1.36	1.20	1.47

الصندوق لا يقوم بتوزيع ارباح حيث أن جميع المكاسب المالية المتحققة من المراكز التي يتخذها الصندوق يعاد استثمارها في الصندوق

2- سجل اداء يغطي مايلي :

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

العوائد التراكمية (%)	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
الصندوق	13.68	23.52	15.88	60.19	191.28
المؤشر	13.67	27.61	30.50	23.35	154.43

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

العوائد السنوية (%)	2019	2018	2017	2016	2015
الصندوق	13.68	1.86	6.68	2.85	-8.78
المؤشر	13.67	2.43	9.60	5.29	-4.83
العوائد السنوية (%)	2014	2013	2012	2011	2010
الصندوق	1.32	17.35	7.80	-0.72	8.64
المؤشر	0.32	13.26	6.66	-3.12	8.98

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

	المصاريف والرسوم كما في 31 ديسمبر 2019 (ر.س)
رسوم الإدارة	1,037,279.72
أتعاب المحاسب القانوني	31,500.00
رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول	5,250.00
مكافاة أعضاء مجلس إدارة الصندوق	0
رسوم رقابية (من قبل هيئة السوق المالية)	7,500.00
رسوم حفظ	19,036.32
مصاريف التعامل	5,043.22
رسوم المؤشر الاسترشادي	0
تطهير ارباح اسهم	0
الاجمالي	1,105,609.26
إجمالي نسبة المصروفات	1.36
رسوم الاشتراك	144,675.69

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

الاداء يحسب بناء على معدّل العائد المرجّح زمنياً ويتم تطبيقه بشكل مستمر.

لا يوجد عمولات خاصة لم يفصح عنها في الشروط والاحكام، وللحصول على مزيد من التفاصيل حول الشروط والاحكام ، يرجى زيارة موقعنا www.alrajhi-capital.com

(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 اسمَ المصدر وتاريخ الجمعية العمومية وموضوع التصويت وقرار التصويت (موافق / غير موافق / الامتناع من التصويت).

يرجى الاطلاع على الملحق رقم (1).

(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 و تحقيق الصندوق لأهدافه:

أهم القرارات التي تم اتخاذها من قبل مجلس إدارة الصندوق:

- الاطلاع على تقارير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الاموال الدورية ومناقشتها مع مسؤول الالتزام.
- مراجعة تقارير تقييم الالتزام بالضوابط الشرعية الصادر عن الادارة الشرعية.
- الاطلاع على معايير مختلفة متعلقة بالأداء وتحفيز أداء الصندوق و ترتيبه مقارنة بالمنافسين.
- الموافقة على قائمة المفوضين بالتوقيع لعمليات فتح وتشغيل الحسابات.

(ج) مدير الصندوق:

1- اسم وعنوان مدير الصندوق:

شركة الراجحي المالية
مبنى الإدارة العامة - طريق الملك فهد – حي المروج
ص.ب 5561 ، الرياض11432
هاتف رقم: +966 920005856
فاكس رقم: +966 (11) 4600625
المملكة العربية السعودية
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:

شهد عام ٢٠١٩ انتعاش حاد في الأسواق المالية العالمية، على الرغم من المخاوف بشأن تباطؤ النمو الاقتصادي في خضم الحرب التجارية بين الولايات المتحدة والصين، مدفوعة على الارجح بتحول البنك المركزي في مواقف السياسة النقدية يليه خفض لمعدلات الفائدة الرئيسية وتدفق التيسير الكمي الذي ادى الى تجدد القابلية وتعويض الانخفاض الكبير في الأسواق الذي شهده الربع الرابع لعام ٢٠١٨.

اغلق مؤشر MSCI للأسواق العالمية العام محققا مكاسب بنسبة ٢٥٪، مدعوما بشكل اساسي بسوق الولايات المتحدة الأمريكية، بالاضافة الى مكاسب مضاعفة لمعظم الاسواق الاخرى. وسجلت الاسواق الناشئة مكاسب بلغت ١٥٪ خلال العام. وشوهد الاداء الايجابي ايضا في معظم فئات الاصول الرئيسية، حيث أظهرت أسعار النفط نمو يزيد عن ٢٣٪ خلا العام.

حققت أسواق دول مجلس التعاون الخليجي أداءً ضعيفًا (S&P GCC Shariah: +6.2%) نظرًا للمخاطر العالية غير المرغوبة بين المستثمرين بسبب التقلبات العالية وسط المخاوف الجيوسياسية، واستمرار ضعف الارباح نتيجة انخفاض أسعار النفط والمنتجات.

جميع الأسواق الإقليمية باستثناء عمان (-7.9 ٪) ارتفعت خلال العام. حققت الكويت (+ 32.4٪) أعلى عائد تليها البحرين (+ 20.4٪) ، دبي (+ 9.3٪) ، المملكة العربية السعودية (+ 7.2٪) ، أبو ظبي (+ 3.3٪) وقطر (+ 1.2٪). على المدى الطويل (3-5 سنوات) ، كان أداء أسواق دول مجلس التعاون الخليجي هامشيًا مقارنةً بالعائدات القوية الناتجة عن الأسواق العالمية ، مما يعكس الانكماش الاقتصادي الدوري وبالتالي التأثير على أرباح الشركات وتقييم السوق.

كان الإدراج الناجح لأرامكو السعودية إنجازًا مهمًا للسوق العربية السعودية مما عزز اهتمام المستثمرين بالأسهم المحلية وزاد من ثقله في المؤشرات العالمية الرئيسية (MSCI و FTSE EMs). وقد ساعد ذلك السوق على التعافي من أدنى منذ عام حتى الآن (انخفض المؤشر إلى 7،481 خلال الربع الرابع من عام 2019 من أعلى مستوى له عند 9،362 مسجلًا اعتبارًا من 1 مايو 2019) بعد عمليات جني الأرباح التي تلت الادراج.

مع الموقف الحذر من بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي وثلاثة قرارات في خفض أسعار الفائدة الرئيسية بمقدار 25 نقطة أساس لكل منهما ، شهد منحنى سعر الفائدة بين البنوك السعودية (SAIBOR) انخفاضاً متوسطه 84 نقطة أساس خلال العام ، مع أكبر انخفاض بلغ 103 نقاط أساس في عام واحد. معدلات الفائدة طويلة الأجل، والتي انخفضت الى حد كبير حسب التوقعات لتيسير السياسة من قبل الفيديرالي الأمريكي، قد توحدت مع التخفيضات الفعلية واتفاقية المرحلة الاولى من الاتفاق التجاري الامريكي - الصيني، وانتهى العام مع انخفاض بمتوسط ٧٨ نقطة اساس.

يتبع فريق إدارة الصندوق نهجًا صارمًا للاستثمار موجهًا نحو البحث استنادًا إلى تقييم البيئة الكلية والجزئية لإدارة محافظ الصندوق. وتتم مراجعة وتعديل الاستراتيجية استنادا لحركة السوق لتوليد عائدات موزونة المخاطر لمالكي الوحدات..

تمت مراجعة انشطة الاستثمار من خلال اجتماعات لجنة الاستثمار الشهرية التي تعرض وتراجع من قبل مجلس ادارة الصندوق.

4- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

حقق الصندوق اداء ايجابي خلال العام قدره 13.68% بينما كان أداء المؤشر الاسترشادي يعادل 13.67%. وارتفع اجمالي الأصول المدارة في 2019 بنسبة 36.34% مغلقًا العام عند 98.77 مليون ريال سعودي.

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

5- تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط واحكام ومذكرة المعلومات (بالنسبة للصندوق العام) أو مستندات الصندوق (بالنسبة للصندوق الخاص) خلال الفترة:

لم يجرى اي تغيير على الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات خلال العام 2019.

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 كتالي:

#	الصندوق	نسبة رسوم الإدارة	تستقطع من
1	صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالريال السعودي	%16	صافي الربح
2	صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالدولار الأمريكي	%16	صافي الربح
3	صندق 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 لأسهم قطاع المواد الأساسية	%1.75	إجمالي الاصول
7	صندوق الراجحي لتنمية راس المال وتوزيع الارباح منطقة الشرق الاوسط وشمال إفريقيا	%1.75	إجمالي الاصول
8	صندوق الراجحي للصكوك	%0.5	صافي قيمة الأصول
9	صندوق الراجحي للأسهم السعودي للدخل	%1.75	صافي قيمة الأصول
10	صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل	%1	صافي قيمة الأصول
11	صندوق مشاركة ريت	%1.2	إجمالي قيمة الاصول بعد خصم الرسوم والاتعاب
12	صندوق دراية ريت	%0.85	صافي قيمة الأصول
13	صندوق الراجحي ريت	%0.80	إجمالي قيمة الاصول بعد خصم الرسوم والاتعاب
14	صندوق جدوى ريت	%0.75	صافي قيمة الأصول
15	صندوق سدكو ريت	%1	صافي قيمة الأصول

8- بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها:

لا يوجد عمولات خاصة لم يفصح عنها في الشروط والاحكام، وللحصول على مزيد من التفاصيل حول الشروط والاحكام ، يرجى زيارة موقعنا 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 او أي طرف نظير في هذا الصندوق
- كما أن نسبة الأتعاب الإجمالية للسنة المعنية إلى متوسط صافي قيمة أصول الصندوق العام هي1.27%
- الصندوق لا يقوم بتوزيع ارباح .
- كما لم يحدث أي خطأ في التسعير أو التقويم خلال الفترة.
- لم تمكن من نشر صافي قيمة الأصول في الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الالكتروني للسوق (تداول) وذلك بحسب تقويم يوم الأربعاء الموافق 11 ديسمبر 2019م وذلك بسبب عدم أيداع اسهم شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو) إلى محفظة صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل حتى تاريخ اليوم من مدير الاكتتاب

.

(د) أمين الحفظ :

1- اسم وعنوان أمين الحفظ:

شركة البلاد للاستثمار
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي .البلاد المالية،
طريق الملك فهد | ص ب 140 الرياض11411
الرقم المجاني: 920003636 : فاكس0112906299
البريد الالكتروني: clientservices@albilad-capital.com
الموقع الالكتروني : 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 اصول الصندوق ، ويعد أمين الحفظ مسؤولا عن التزاماته وفقا لأحكام لائحة الصناديق الاستثمارية، ويعد مسؤولا تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناتجة بسبب إهمال أو احتيال أو سوء تصرف أو تقصيره المتعمد .

3- بيان مبني على رأيه حول ما إذا كان مدير الصندوق قد قام بـالآتي:

(أ) إصدار ونقل واسترداد الوحدات.

(ب) تقوم وحساب سعر الوحدات.

(ج) مخالفة أي من قيود وحدود الاستثمار وصلاحيات الاقتراض المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار :

- مخالفات أي من قيود وحدود الاستثمار يرجى الاطلاع على المحلق رقم (2)
- لم يتم تسجيل أي مخالفة لصلاحيات الاقتراض المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار.

وذلك بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

ولا يتطلب من أمين الحفظ ابداء رايه فيما يتعلق بإصدار ونقل واسترداد الوحدات ، وتقويم وحساب سعر الوحدات ،بالأضافة إلى مخالفة قيود وحدود الاستثمار وصلاحيات الاقتراض المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار

(هـ) المحاسب القانوني :

1- اسم وعنوان المحاسب القانوني:

إيرنست & يونج
الرياض - برج الفيصلية الطابق السادس – طريق الملك فهد
ص.ب 2732 ، الرياض11461
تلفون: 27347400 (11) 966 +
فاكس: 2734730 (11) 966 +
المملكة العربية السعودية

2- بيان حول ما إذا كان المحاسب القانوني:

يرجى الرجوع إلى القوائم المالية والتي تبين أن القوائم المالية أعدت وفقا لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات ، وأنها تقدم صورة صحيحة وعادلة لكل من:

- صافي الدخل وصافي الأرباح والخسائر لأصول صندوق الاستثمار عن الفترة المحاسبية لتلك القوائم.
- المركز المالي لصندوق الاستثمار في نهاية الفترة.

للاطلاع على رأي المحاسب القانوني والقوائم المالية لصندوق الراجحي للأسهم السعودية ، يرجى زيارة موقعنا www.alrajhi-capital.com

(و) 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 استخراج الزكاة.

المحلق رقم (1) ممارسات التصويت السنوية .

لا ينطبق

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

#	تاريخ بدء المخالفة	تاريخ انتهاء المخالفة	المخالفة
1	19-Nov-19	20-Nov-19	تم مخالفة المادة 50 الفقرة (أ) حيث قام الصندوق بتجاوز 5٪ من أصوله على شكل نقد أو ما يماثله بنسبة 7.69%.

* أن جميع المخالفات المذكورة أعلاه ناتجة عن ظروف خارجة عن إرادة مدير الصندوق، وذلك نتيجة حدوث عمليات استرداد على الصندوق أدت إلى هذه التجاوزات، وقد تم تصحيحها خلال المدة الزمنية المحددة حسب لائحة الصناديق الاستثمارية.

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 لآخر فإن تحديد رأس الحول الذي تجب فيه الزكاة على كل مالك يختلف تبعاً لذلك، وعليه فإن إدارة الصندوق لن تقوم بإخراج الزكاة الشرعية على الأموال المشتركة في الصندوق؛ وإنما يترك الأمر لكل مستثمر ليقوم باستخراج زكاة ماله بنفسه، ويمكن حساب الزكاة باتباع المعادلة الآتية (بحسب ربع السنة الذي وجبت فيه الزكاة على مالك الوحدة):

ربع(1) السنة	سعر الوحدة(2) (بالريال)	العملية	الموجودات غير الزكوية في الصندوق(3) (بالريال)	العملية	عدد الوحدات المملوكة للعميل	الناتج	إجمالي مبلغ الوحدات المملوكة للعميل (بالدولار)	العملية	نسبة الزكاة (2.577%)	الناتج	مبلغ الزكاة الإجمالي (بالريال)
الأول		-	00.90	×		=		×	0.02577	=	
الثاني		-	01.52	×		=		×	0.02577	=	
الثالث		-	01.88	×		=		×	0.02577	=	
الرابع		-	02.29	×		=		×	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)، ويجب التأكد من أن سعر مجموع الوحدات المملوكة للعميل في الصندوق (مضافاً لها مجموع ما يملكه العميل من أموال أخرى تدخل في عروض التجارة) قد بلغ النصاب الشرعي للزكاة.

(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، والصناديق العقارية المتداولة (ريت)+نسبة قيمة صكوك الإجارة في صندوق الصكوك وصناديق المضاربة بالبضائع).