

صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل لمالكي الوحدات

صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

صفحة

٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي الأولية المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة
٥	قائمة التغيرات الأولية المختصرة في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة
١٢-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول

مقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م والذي تديره شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، المكونة من:

- قائمة المركز المالي الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م؛
- قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م؛
- قائمة التغيرات الأولية المختصرة في صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م؛
- قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م؛ و
- الإيضاحات للقوائم المالية الأولية المختصرة.

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول (يتبع)

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م المرفقة لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

تم فحص القوائم المالية الأولية المختصرة لصندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول ("الصندوق") لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م بواسطة مراجع آخر والذي أبدى استنتاجاً غير معدل حول هذه القوائم المالية الأولية المختصرة بتاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠٢٠م. كما تمت مراجعة القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بواسطة مراجع آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية بتاريخ ٤ أبريل ٢٠٢١م.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



خليل إبراهيم السديس
رقم الترخيص ٣٧١



التاريخ: ٩ محرم ١٤٤٣ هـ
الموافق: ١٧ أغسطس ٢٠٢١م

صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة المركز المالي الأولية المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) ريال سعودي	إيضاحات	
			الموجودات
٢٩٦,١٨٨	٣٤,٢٥٤	٧	نقد وما في حكمه
١٣١,٩٥٤,٤١٩	١٦٩,٣٦٠,٥٠١	٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨,١٨٧	-		توزيعات أرباح مستحقة
<u>١٣٢,٢٦٨,٧٩٤</u>	<u>١٦٩,٣٩٤,٧٥٥</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٣,٥٧٩	٤,١٤٩	٩	أتعاب مجلس إدارة الصندوق دائنة
٣٢,١٧٤	٣٨,٣١١	١٠	مصرفات مستحقة
<u>٥٥,٧٥٣</u>	<u>٤٢,٤٦٠</u>		إجمالي المطلوبات
<u>١٣٢,٢١٣,٠٤١</u>	<u>١٦٩,٣٥٢,٢٩٥</u>		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
<u>١٢,٨١٨,٢٦٥</u>	<u>١٥,٤٦٩,٩٢٧</u>		وحدات مصدره (بالعدد)
<u>١٠,٣١</u>	<u>١٠,٩٥</u>		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (ريال سعودي)

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

صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة الدخل الشامل الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٠م ٢٠٢١م
ريال سعودي ريال سعودي

		الإيرادات
		صافي الربح / (الخسارة) غير المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣,٦٧٥,٨٢٩)	٧,٤٩٥,٩٨٣	صافي الربح المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٠٨١,٥٩٧	١,٥٣٨,١٩٧	دخل توزيعات أرباح
٣٤٥,٨٩٠	٣٧٢,٤٥٠	إيرادات أخرى
-	٦,٤٦٥	
<u>(١,٢٤٨,٣٤٢)</u>	<u>٩,٤١٣,٠٩٥</u>	إجمالي الدخل/ (الخسارة)
		المصروفات
		أتعاب مهنية
(١٥,٦٧٠)	(١٧,١٠٨)	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
(٩,٩٥٠)	(٤,١٤٩)	مصروفات أخرى
(١٦,٨٦٥)	(٢٥,١١٣)	
<u>(٤٢,٤٨٥)</u>	<u>(٤٦,٣٧٠)</u>	إجمالي المصروفات
		صافي ربح / (خسارة) الفترة
(١,٢٩٠,٨٢٧)	٩,٣٦٦,٧٢٥	الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	
<u>(١,٢٩٠,٨٢٧)</u>	<u>٩,٣٦٦,٧٢٥</u>	إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة

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

صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة التغيرات الأولية المختصرة في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو</u>		
<u>٢٠٢٠م</u>	<u>٢٠٢١م</u>	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣٧,٧٧٤,٦٥٨	١٣٢,٢١٣,٠٤١	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية الفترة
(١,٢٩٠,٨٢٧)	٩,٣٦٦,٧٢٥	صافي ربح / (خسارة) الفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(١,٢٩٠,٨٢٧)	٩,٣٦٦,٧٢٥	إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة
٩,٨٦٦,٩٣٥	٣٥,٤٩٩,٣٥٥	الاشتراكات والاستردادات من قبل مالكي الوحدات
(٢٩,٩٨٢,٤٦٦)	(٧,٧٢٦,٨٢٦)	متحصلات من إصدار وحدات خلال الفترة
(٢٠,١١٥,٥٣١)	٢٧,٧٧٢,٥٢٩	المدفوع لاسترداد وحدات خلال الفترة
١١٦,٣٦٨,٣٠٠	١٦٩,٣٥٢,٢٩٥	صافي الاشتراكات من قبل مالكي الوحدات
		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية الفترة

<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو</u>		
<u>٢٠٢٠م</u>	<u>٢٠٢١م</u>	
الوحدات	الوحدات	
١٤,١٠٥,٢١٤	١٢,٨١٨,٢٦٥	معاملات الوحدات (بالعدد)
١,٠٢١,٧٨٣	٣,٣٦٧,٨٩٢	الوحدات المصدرة في بداية الفترة
(٣,١٢٧,٦٠٣)	(٧١٦,٢٣٠)	إصدار وحدات خلال الفترة
(٢,١٠٥,٨٢٠)	٢,٦٥١,٦٦٢	استرداد وحدات خلال الفترة
١١,٩٩٩,٣٩٤	١٥,٤٦٩,٩٢٧	صافي الزيادة في الوحدات
		الوحدات المصدرة في نهاية الفترة

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

صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٠م **٢٠٢١م**
ريال سعودي ريال سعودي

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي ربح / (خسارة) الفترة

(١,٢٩٠,٨٢٧) ٩,٣٦٦,٧٢٥

تعديلات لـ:

صافي (الربح) / (الخسارة) من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

١,٥٩٤,٢٣٢ (٩,٠٣٤,١٨٠)

صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

(الزيادة) / (النقص) في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

١٨,٧٤٤,٨٥٠ (٢٨,٣٧١,٩٠٢)

النقص في توزيعات الأرباح المستحقة

- ١٨,١٨٧

(النقص) / (الزيادة) في أتعاب مجلس إدارة الصندوق الدائنة

٩,٩٥٠ (١٩,٤٣٠)

(النقص) / (الزيادة) في المصروفات المستحقة

(٥,٩٠٨) ٦,١٣٧

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية

١٩,٠٥٢,٢٩٧ (٢٨,٠٣٤,٤٦٣)

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

المتحصل من إصدار وحدات

٩,٨٦٦,٩٣٥ ٣٥,٤٩٩,٣٥٥

المدفوع لاسترداد الوحدات

(٢٩,٩٨٢,٤٦٦) (٧,٧٢٦,٨٢٦)

صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية

(٢٠,١١٥,٥٣١) ٢٧,٧٧٢,٥٢٩

صافي (النقص) في النقد وما في حكمه

(١,٠٦٣,٢٣٤) (٢٦١,٩٣٤)

نقد وما في حكمه في بداية الفترة

١,١٩٠,٧٧١ ٢٩٦,١٨٨

نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٢٧,٥٣٧ ٣٤,٢٥٤

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

صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١- الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

(أ) صندوق الراجحي المتوازن 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. يُعاد استثمار صافي ربح الصندوق في الصندوق مما يؤثر على قيمة وسعر الوحدة. بدأ الصندوق عملياته في ٢٨ نوفمبر ١٩٩٨م.

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 ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والتعديلات اللاحقة لها ("اللائحة المعدلة") بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م)، والتي تفصل متطلبات جميع الصناديق داخل المملكة العربية السعودية. أصبحت اللائحة المعدلة سارية بتاريخ ٦ صفر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦م).

كما أصدرت هيئة السوق المالية، في ١ مارس ٢٠٢١م، بعض التعديلات على لائحة صناديق الاستثمار وقائمة المصطلحات المحددة المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية وقواعدها. يسري مفعول هذه التعديلات اعتباراً من ١ مايو ٢٠٢١م. إن مدير الصندوق حالياً يصد إجراء تقييم لتحديد مدى تأثير هذه التعديلات، إن وجد، على القوائم المالية للصندوق.

٢- الأساس المحاسبي

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ("التقرير المالي الأولي ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية ولتتماشى مع الأحكام المطبقة للوائح صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات. لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

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.

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.

صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

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 ٢٠٢٠م.

(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 ٢٠٢١م وعليه تم تطبيقها بواسطة الصندوق، حيثما ينطبق ذلك:

المعايير/التعديلات	البيان
تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي ٩ و ٧ و ٤ و ١٦ تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩	

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

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

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات والمراجعات عليها الصادرة عن 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

المعايير/التعديلات	البيان	تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧	العقود المتوقع خسارتها: تكلفة إتمام عقد	١ يناير ٢٠٢٢م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م	١ يناير ٢٠٢٢م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦	الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣	المراجع حول إطار المفاهيم	١ يناير ٢٠٢٢م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣م
وقائمة ممارسة المعيار الدولي للتقرير المالي ٢	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر ما وشركته الزميلة أو المشروع المشترك	متاح للتطبيق الاختياري

٧- النقد وما في حكمه

يتكون النقد لدى البنوك من أرصدة لدى شركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("البنك") باعتباره الشركة الأم لمدير الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، تتكون هذه الأرصدة أيضاً من النقد المودع لدى شركة البلاد للاستثمار (أمين الحفظ) لشراء وبيع الأوراق المالية الاستثمارية.

صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

-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 ٢٠٢١م (غير مراجعة)

الربح غير المحقق	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة	التكلفة	الاستثمارات
ريال سعودي	القيمة العادلة	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٣٢٤,٠٥٥	٤٩,٤٣	٨٣,٧١٤,٤٠٣	٧٩,٣٩٠,٣٤٨	صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع بالريال السعودي
١,٨٢٥,٤٣٦	١١,١٨	١٨,٩٣٦,٧٤٩	١٧,١١١,٣١٣	صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع بالدولار الأمريكي
٦,٣١٢,٢٨٦	٩,٠٦	١٥,٣٣٣,٨٧٢	٩,٠٢١,٥٨٦	صندوق الراجحي للأسهم العالمية
٢,٠٠٥,٥٨٦	٨,٨٧	١٥,٠١٢,٤٦٨	١٣,٠٠٦,٨٨٢	صندوق الراجحي للصفوك
٢,٦٠٩,٧٠٩	٥,٨١	٩,٨٣٦,٦٨٨	٧,٢٢٦,٩٧٩	صندوق الراجحي للأسهم السعودية
١,٩٩٨,٠٢٤	٣,٨٥	٦,٥١٣,٥٣٧	٤,٥١٥,٥١٣	صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
١,٢٢٠,٢٤٣	٢,٥٣	٤,٢٩٠,٦٠٧	٣,٠٧٠,٣٦٤	صندوق دراية ريت
١,٣٨٥,٢٨٩	٢,١٣	٣,٦١٣,٦٩٩	٢,٢٢٨,٤١٠	صندوق جدوى ريت السعودية
٢٥١,٧٠٠	١,٧٧	٢,٩٩٨,٩١٧	٢,٧٤٧,٢١٧	صندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح
٦٠٣,٦٣٩	١,٧١	٢,٨٩٩,٠١٧	٢,٢٩٥,٣٧٨	صندوق الراجحي ريت
٨١٣,٥١٩	١,١٨	٢,٠٠٢,٦٣٢	١,١٨٩,١١٣	صندوق الراجحي للأسهم الخليجية
٤٧٦,١٣١	٠,٩١	١,٥٤١,٥١٠	١,٠٦٥,٣٧٩	صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل
٢٧٤,٤١٩	٠,٧١	١,١٩٩,٩٢٠	٩٢٥,٥٠١	صندوق مشاركة ريت
٢٩٠,٦٣٧	٠,٥٣	٩٠٢,٠٧٥	٦١١,٤٣٨	صندوق سدكو كابيتال ريت
٤,١٩٣	٠,٣٣	٥٦٤,٤٠٧	٥٦٠,٢١٤	صندوق بنيان ريت
٢٤,٣٩٤,٨٦٦	١٠٠,٠٠	١٦٩,٣٦٠,٥٠١	١٤٤,٩٦٥,٦٣٥	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)

الربح غير المحقق	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة	التكلفة	الاستثمارات
ريال سعودي	القيمة العادلة	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٢١٩,٠٨٣	٤٦,٥٦	٦١,٤٣٩,٥٧٤	٥٧,٢٢٠,٤٩١	صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع بالريال السعودي
١,٧٥٩,٠٢٤	١٤,٣	١٨,٨٧٠,٣٥١	١٧,١١١,٣٢٧	صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع بالدولار الأمريكي
٥,٣٩٥,٦٥١	١١,٦٦	١٥,٣٩١,٢٨٤	٩,٩٩٥,٦٣٣	صندوق الراجحي للأسهم العالمية
١,٨١٨,٣٤٤	١٠,٦٥	١٤,٠٤٨,٨٧٣	١٢,٢٣٠,٥٢٩	صندوق الراجحي للصفوك
٧٧٨,٩٩٧	٢,٨٥	٣,٧٦٣,٥٦٠	٢,٩٨٤,٥٦٣	صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
٨٧٥,٨٠٧	٢,٨	٣,٦٩٧,٤٢٥	٢,٨٢١,٦١٨	صندوق الراجحي للأسهم السعودية
٥٧٢,٤٠٢	٢,٣٨	٣,١٤٢,٥٩٧	٢,٥٧٠,١٩٥	صندوق دراية ريت
٩٦٩,٣٦٧	٢,٠٤	٢,٦٩٨,٠٣٨	١,٧٢٨,٦٧١	صندوق الراجحي جدوى ريت
(٢٣٣,٤٤٠)	١,٥٢	٢,٠٠٣,٨٢٧	٢,٢٣٧,٢٦٧	صندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح
١٨٠,٦٤٠	١,٢٤	١,٦٣٤,٣٦٤	١,٤٥٣,٧٢٤	صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل
٣٣٨,٨٤٢	١,١٦	١,٥٢٧,٩٤٢	١,١٨٩,١٠٠	صندوق الراجحي للأسهم الخليجية
٩٠,٠٢٥	١,١٤	١,٥٠٥,٥٨٦	١,٤١٥,٥٦١	صندوق الراجحي ريت
١١٦,٦٠٠	٠,٧٩	١,٠٤١,٩٨٠	٩٢٥,٣٨٠	صندوق مشاركة ريت
٦٩,١١١	٠,٥٢	٦٨٠,١٩٤	٦١١,٠٨٣	صندوق سدكو كابيتال ريت
(٥١,٥٧٠)	٠,٣٩	٥٠٨,٨٢٤	٥٦٠,٣٩٤	صندوق بنيان ريت
١٦,٨٩٨,٨٨٣	١٠٠,٠٠	١٣١,٩٥٤,٤١٩	١١٥,٠٥٥,٥٣٦	الإجمالي

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 المتوازن المتعدد الأصول
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

٩- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

تشتمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق على البنك، مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق وموظفي الإدارة الرئيسيين لمدير الصندوق. 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	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٠م	٢٠٢١م			
٩,٩٥٠	٤,١٤٩	أتعاب مجلس إدارة الصندوق لأعضاء مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات أعلاه مع الأطراف ذات العلاقة:

٣٠ يونيو		طبيعة الأرصدة	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٠م	٢٠٢١م			
٢٣,٥٧٩	٤,١٤٩	أتعاب مجلس إدارة الصندوق الدائنة لأعضاء مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق

تشتمل الوحدات المصدرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م على ١٢,٠٥٤ وحدة يحتفظ بها موظفو مدير الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: لا شيء من الوحدات).

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		٣١ ديسمبر		
٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢٠م	٢٠٢٠م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)			
ريال سعودي	ريال سعودي			
١٧,١٠٨	٢٠,٧٠٠			أتعاب مهنية مستحقة
٢١,٢٠٣	١١,٤٧٤			مصروفات أخرى مستحقة
٣٨,٣١١	٣٢,١٧٤			

١١- قياس القيمة العادلة

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 للأدوات المماثلة.

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.

صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م

١١. قياس القيمة العادلة (يتبع)

يقوم الصندوق فقط بقيد الاستثمارات في الصناديق والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه وأتعاب الإدارة المستحقة والمصروفات المستحقة موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمتها الدفترية القيمة العادلة، بسبب طبيعة قصر أجلها والجودة الائتمانية المرتفعة للأطراف الأخرى. لم يتم إجراء أي تحويلات بين المستويات المختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة الحالية أو السنة السابقة.

١٢- تحليل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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	دون تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	
				كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
				الموجودات
٣٤,٢٥٤	-	-	٣٤,٢٥٤	نقد وما في حكمه
١٦٩,٣٦٠,٥٠١	-	-	١٦٩,٣٦٠,٥٠١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٩,٣٩٤,٧٥٥	-	-	١٦٩,٣٩٤,٧٥٥	إجمالي الموجودات
				المطلوبات
٤,١٤٩	-	٤,١٤٩	-	أتعاب مجلس إدارة الصندوق دائنة
٣٨,٣١١	-	٣٨,٣١١	-	مصروفات مستحقة
٤٢,٤٦٠	-	٤٢,٤٦٠	-	إجمالي المطلوبات

الإجمالي ريال سعودي	بعد ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ١٢ شهراً ريال سعودي	دون تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
				الموجودات
٢٩٦,١٨٨	-	-	٢٩٦,١٨٨	نقد وما في حكمه
١٣١,٩٥٤,٤١٩	-	-	١٣١,٩٥٤,٤١٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨,١٨٧	-	١٨,١٨٧	-	
١٣٢,٢٦٨,٧٩٤	-	١٨,١٨٧	١٣٢,٢٥٠,٦٠٧	إجمالي الموجودات
				المطلوبات
٢٣,٥٧٩	-	٢٣,٥٧٩	-	أتعاب مجلس إدارة الصندوق دائنة
٣٢,١٧٤	-	٣٢,١٧٤	-	مصروفات مستحقة
٥٥,٧٥٣	-	٥٥,٧٥٣	-	إجمالي المطلوبات

١٣- آخر يوم تقييم

إن آخر يوم تقييم للفترة كان في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (٢٠٢٠: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م).

١٤- تأثير فيروس كوفيد-١٩

ما تزال جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") تعطل الأسواق العالمية حيث أن العديد من المناطق الجغرافية تشهد موجات متعددة من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الفيروس من خلال إجراءات احترازية صارمة. ومع ذلك، فقد تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن.

يواصل مدير الصندوق تقييم الوضع الحالي من خلال مراجعة استراتيجية الاستثمار لديه وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة مدى تأثير تفشي جائحة كوفيد-١٩ على عملياتها الاعتيادية وأدائها المالي.

صندوق الراجحي المتوازن المتعدد الأصول
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

١٥- الأحداث بعد نهاية فترة التقرير

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

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة بواسطة مجلس إدارة الصندوق في ٨ محرم ١٤٤٣هـ (الموافق ١٦ أغسطس ٢٠٢١م).