

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

الصفحات

الفهرس

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



KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport Road

P. O. Box 92876

Riyadh 11663

Kingdom of Saudi Arabia

Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار

صندوق بريد ٩٢٨٧٦

الرياض ١١٦٦٣

المملكة العربية السعودية

سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمر آخر

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

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية (يتبع)

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

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى 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، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالصندوق.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً 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 ٢٧ شعبان ١٤٤٣ هـ
الموافق: ٣٠ مارس ٢٠٢٢ م

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاحات	
			الموجودات
٢,٩٥٥,١٨٥	٨,٥٤٤,٩٣٨	٥	نقد وما في حكمه
١١٨,٧١٥,٣٩٣	٢٥٠,٢١٩,٠٥٥	٦	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	٣,٠٥٤,٠٥٠	٧	دفعة مقدمة لتخصيص أسهم
٤,١٦٨,٤١١	--		ذمم مدينة مقابل أوراق مالية مبيعة
<u>١٢٥,٨٣٨,٩٨٩</u>	<u>٢٦١,٨١٨,٠٤٣</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٢٢,٣٥٤	٤٣٨,٥١٤	١١ و ١٠	أتعاب إدارة دائنة
٤٨٧,٥١٥	٤٦٣,٥٠٠		ذمم دائنة أخرى
١٥٣,٨٠٧	١٧١,٢٢٤	٩	مصروفات مستحقة
<u>٨٦٣,٦٧٦</u>	<u>١,٠٧٣,٢٣٨</u>		إجمالي المطلوبات
<u>١٢٤,٩٧٥,٣١٣</u>	<u>٢٦٠,٧٤٤,٨٠٥</u>		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
<u>٧,٩٣٦,٦٢٦</u>	<u>١٢,٦٨٦,٢٠٧</u>		وحدات مصدره (بالعدد)
<u>١٥,٧٥</u>	<u>٢٠,٥٥</u>		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠٢١ م</u>	<u>إيضاحات</u>	<u>الإيرادات</u>
١٤,٠٥٠,٥١٨	٣٨,٢٤٨,٤٩٢		صافي الأرباح المحققة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٩٦٨,١٧١	١٥,٨٦٦,٧٠١	١- ٦	صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٦٣٣,١٩٩	٨,٣٨٣,٤٢٨		دخل توزيعات أرباح
--	٣,٧٤٩		إيرادات أخرى
<u>٢٢,٦٥١,٨٨٨</u>	<u>٦٢,٥٠٢,٣٧٠</u>		
<u>المصروفات</u>			
٢,٥٠٥,٥٨١	٤,٤٤٨,٥٨٨	١١ و ١٠	أتعاب إدارة
٧,٤٣٠	٥,١٩٣		أتعاب مجلس إدارة الصندوق
٧٨,٩٩٩	١٢٢,٦١٤	١- ٩	رسوم تطهير
١٣٦,٠٢٢	١٧٧,٧٥٨	١٠	مصروفات أخرى
<u>٢,٧٢٨,٠٣٢</u>	<u>٤,٧٥٤,١٥٣</u>		
١٩,٩٢٣,٨٥٦	٥٧,٧٤٨,٢١٧		صافي ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
<u>١٩,٩٢٣,٨٥٦</u>	<u>٥٧,٧٤٨,٢١٧</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاحات
١٣٦,٨٣٢,٩٨٥	١٢٤,٩٧٥,٣١٣	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
١٩,٩٢٣,٨٥٦	٥٧,٧٤٨,٢١٧	صافي ربح السنة
--	--	الدخل الشامل الآخر
١٩,٩٢٣,٨٥٦	٥٧,٧٤٨,٢١٧	إجمالي الدخل الشامل
٥٦,٩٨٤,٢١١	١٤٨,٧٥٥,١٥٥	إصدار وحدات خلال السنة
(٨٤,٢٥٣,٨١٧)	(٦٤,١١٥,٩٨٣)	استرداد وحدات خلال السنة
(٢٧,٢٦٩,٦٠٦)	٨٤,٦٣٩,١٧٢	صافي التغيرات من معاملات الوحدات
(٤,٥١١,٩٢٢)	(٦,٦١٧,٨٩٧)	١٥ دفع توزيعات أرباح على مالكي الوحدات
١٢٤,٩٧٥,٣١٣	٢٦٠,٧٤٤,٨٠٥	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة
معاملات الوحدات (بالعدد)		
فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للسنة:		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
(بالوحدات)	(بالوحدات)	
٩,٦٩٥,٩٤١	٧,٩٣٦,٦٢٦	وحدات مصدرة في بداية السنة
٤,٠٢٥,١٠٦	٨,٠٦٦,٥٥١	الوحدات المصدرة
(٥,٧٨٤,٤٢١)	(٣,٣١٦,٩٧٠)	الوحدات المستردة
(١,٧٥٩,٣١٥)	٤,٧٤٩,٥٨١	صافي الزيادة/ (النقص) في الوحدات
٧,٩٣٦,٦٢٦	١٢,٦٨٦,٢٠٧	الوحدات المصدرة في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاحات	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٩,٩٢٣,٨٥٦	٥٧,٧٤٨,٢١٧		صافي ربح السنة
			تسويات لمطابقة صافي الربح مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
(٣,٩٦٨,١٧١)	(١٥,٨٦٦,٧٠١)	١-٦	صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٤,٠٥٠,٥١٨)	(٣٨,٢٤٨,٤٩٢)		صافي الأرباح المحققة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٦٩,٣١٧,٢٣٨)	(٤٠٥,٣٩٩,١٧٩)		شراء استثمارات
٣٠٥,٦٧١,٩٥٩	٣٢٨,٠١٠,٧١٠		متحصلات من بيع استثمارات
--	(٣,٠٥٤,٠٥٠)		زيادة في دفعة مقدمة لتخصيص أسهم
(٤,١٦٨,٤١١)	٤,١٦٨,٤١١		نقص / (الزيادة) في الذمم المدينة مقابل الأوراق المالية المباعة
٥٩,٧١٠	--		نقص في توزيعات الأرباح المستحقة
(٣٧٧,٠٩٤)	٢١٦,١٦٠		زيادة / (النقص) في أتعاب الإدارة الدائنة
٤٨٧,٥١٥	(٢٤,٠١٥)		النقص // الزيادة في الذمم الدائنة الأخرى
٢٣,٨٠٧	١٧,٤١٧		زيادة في المصروفات المستحقة
٣٤,٢٨٥,٤١٥	(٧٢,٤٣١,٥٢٢)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥٦,٩٨٤,٢١١	١٤٨,٧٥٥,١٥٥		المتحصل من إصدار وحدات
(٨٤,٢٥٣,٨١٧)	(٦٤,١١٥,٩٨٣)		المدفوع لاسترداد وحدات
(٤,٥١١,٩٢٢)	(٦,٦١٧,٨٩٧)	١٥	توزيعات لمالكي الوحدات
(٣١,٧٨١,٥٢٨)	٧٨,٠٢١,٢٧٥		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢,٥٠٣,٨٨٧	٥,٥٨٩,٧٥٣		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٥١,٢٩٨	٢,٩٥٥,١٨٥	٥	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٩٥٥,١٨٥	٨,٥٤٤,٩٣٨	٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل (صندوق استثمار مفتوح)

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

١- الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل ("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

ويهدف الصندوق إلى توزيع الدخل والنمو في المدى الطويل من خلال الاستثمار في أسواق الأسهم السعودية والمتوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية للصندوق. كما يهدف الصندوق إلى توزيع الدخل على مالكي الوحدات. وقد تأسس الصندوق في ٤ مايو ٢٠١٥ م.

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. يقوم الصندوق بالدفع لمدير الصندوق أتعاب الإدارة المحسوبة بنسبة سنوية قدرها ١,٧٥٪ من إجمالي قيمة صافي الموجودات في تاريخ كل تقييم. وتهدف الرسوم إلى مكافأة مدير الصندوق عن إدارة الصندوق.

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

٢- اللوائح النظامية

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

٣- أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

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

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. أسس الإعداد (يتبع)

٢-٣ أسس القياس

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

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

تم عرض البنود في قائمة المركز المالي وفقاً لسبيلتها.

٣-٣ عملة العرض والنشاط

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

٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام

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

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

٥-٣ تأثير التغيير في السياسات المحاسبية

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة بواسطة الصندوق

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

البيان
امتيازات عقود إيجار تتعلق بكوفيد-١٩
تصحيح المؤشر المرجعي للإيبور - المرحلة ٢

المعايير/التعديلات
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٧،
والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي
للتقرير المالي ١٦

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

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
(صندوق استثمار مفتوح)

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

٣. أسس الإعداد (يتبع)

٥-٣ تأثير التغير في السياسات المحاسبية (يتبع)

المعايير المحاسبية الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

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

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) النقد وما في حكمه

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

(ب) الموجودات والمطلوبات المالية

الإثبات والقياس الأولي

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

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

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل (صندوق استثمار مفتوح)

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية

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

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

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

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية؛ و
- ينشأ عن الأجل التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض التداول، يحق للصندوق أن يختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى للصندوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، إن الموجودات المالية للصندوق هي نقد وما في حكمه واستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقييم نموذج الأعمال

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

إن الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو الإدارة والتي يتم تقييم 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.

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

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

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

إعادة التصنيف

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

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تصنيف المطلوبات المالية

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

التوقف عن الإثبات

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

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

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

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

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

المقاصة

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

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

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل (صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

لأغراض الإفصاحات القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه. إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو في الحالات التي يتم فيها الإفصاح عن القيم العادلة، يتم مناقشتها في إيضاح (١٢).

(ج) اشتراك واسترداد الوحدات

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

الوحدات المستردة

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

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

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

(د) صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة كما هو موضح عنها في قائمة المركز المالي بتقسيم صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل (صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

هـ) إثبات الإيرادات

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

إن صافي الأرباح أو الخسائر من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي تغييرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المحفوظ بها بغرض المتاجرة أو المصنفة بعد الإثبات الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء الفائدة ودخل ومصروفات 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 المتوسط المرجح للتكلفة. تمثل هذه الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة وقيمة الاستبعاد أو الدفعات أو المقبوضات النقدية التي تتم على عقود المشتقات (باستثناء الدفعات أو المقبوضات على حسابات هامش الضمان لهذه الأدوات).

دخول توزيعات الأرباح

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

و) الأتعاب والمصروفات الأخرى

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

ز) العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات.

ويتم إدراج أرباح وخسائر الصرف الأجنبي الناتجة عن الترجمة في الربح أو الخسارة. يتم إعادة ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل في تاريخ التقرير.

يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن الترجمة في قائمة الدخل الشامل كصافي خسائر صرف أجنبي، باستثناء تلك الناتجة عن الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم إثباتها كمكون من صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ح) الزكاة وضريبة الدخل

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

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

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٦٤,٩٧٣	١٥١,٣٧٠	نقد لدى بنوك محلية
٢,٨٩٠,٢١٢	٨,٣٩٣,٥٦٨	نقد لدى أمين الحفظ
<u>٢,٩٥٥,١٨٥</u>	<u>٨,٥٤٤,٩٣٨</u>	

٦. الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي مكونات محفظة استثمارات في الأوراق المالية الخاصة بالصندوق حسب القطاع الصناعي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الربح/(الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	الاستثمارات (حسب القطاعات)
٧,٧١٧,٤١٠	٣٢,٤٢	٨١,١٢٦,٤٢٠	٧٣,٤٠٩,٠١٠	المواد
١٤,٣٨٠,٥٦٤	٢١,٨١	٥٤,٥٦٢,٢٢٦	٤٠,١٨١,٦٦٢	القطاع المالي
٣,٢٥٤,٥٢٨	١٣,٧٨	٣٤,٤٦٨,٦٩٦	٣١,٢١٤,١٦٨	خدمات الاتصالات
٢,٢٤٨,٨٢٧	١٢,٤٣	٣١,٠٩٣,٨٨٧	٢٨,٨٤٥,٠٦٠	السلع الاستهلاكية غير الأساسية
١,٠٨٢,١٩٨	٧,١٧	١٧,٩٥٠,٥٠٠	١٦,٨٦٨,٣٠٢	قطاع العقارات
(٣٣٨,٤٨٢)	٦,١٨	١٥,٤٦٢,١٢٧	١٥,٨٠٠,٦٠٩	الطاقة
٢,١١٧,٢٣٨	٣,٦٤	٩,١١٠,٨٦٢	٦,٩٩٣,٦٢٤	القطاع الصناعي
٢٩٥,٢٣٣	٢,٥٨	٦,٤٤٤,٣٣٧	٦,١٤٩,١٠٤	الرعاية الصحية
<u>٣٠,٧٥٧,٥١٦</u>	<u>١٠٠,٠٠</u>	<u>٢٥٠,٢١٩,٠٥٥</u>	<u>٢١٩,٤٦١,٥٣٩</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الربح غير المحقق (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	الاستثمارات (حسب القطاعات)
٥,٩٨٥,٤٤٥	٣٣,٢١	٣٩,٤٢٠,٨٧٩	٣٣,٤٣٥,٤٣٤	المواد
٢,٦٩٤,٥٦٨	١٦,٧٣	١٩,٨٦٦,٥٤٦	١٧,١٧١,٩٧٨	القطاع المالي
١,٤٤٣,٩٠٣	١٣,٨٩	١٦,٤٩٢,٨٥٨	١٥,٠٤٨,٩٥٥	خدمات الاتصالات
٢٠٣,٩٥٣	١٢,٠٠	١٤,٢٤٥,٨٥١	١٤,٠٤١,٨٩٨	الطاقة
٥٠٣,٩٧٥	٦,١٣	٧,٢٧٦,٢٠٩	٦,٧٧٢,٢٣٤	قطاع العقارات
٣٩٢,١١٨	٤,٥٦	٥,٤١٠,٩٥٥	٥,٠١٨,٨٣٧	سلع رأس المال
٦٩٣,٤٥١	٣,٨٩	٤,٦١٥,٩٠٨	٣,٩٢٢,٤٥٧	بيع بالتجزئة
٥٦٨,٥٦٥	٢,٧١	٣,٢١٢,٣١٧	٢,٦٤٣,٧٥٢	مرافق خدمية
٣٥١,٣٩٥	٢,٥٨	٣,٠٦٧,٥٢٩	٢,٧١٦,١٣٤	برامج وخدمات
١,٤٦٩,١٥٩	٢,٢٩	٢,٧١٤,٢٠٩	١,٢٤٥,٠٥٠	الرعاية الصحية
٥٨٤,٢٨٣	٢,٠١	٢,٣٩٢,١٣٢	١,٨٠٧,٨٤٩	السلع الاستهلاكية غير الأساسية
<u>١٤,٨٩٠,٨١٥</u>	<u>١٠٠,٠٠</u>	<u>١١٨,٧١٥,٣٩٣</u>	<u>١٠٣,٨٢٤,٥٧٨</u>	الإجمالي

إن الاستثمارات في حقوق الملكية أعلاه مدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول). يسعى مدير الصندوق للحد من مخاطر الصندوق من خلال مراقبة التعرضات في كل قطاع استثماري والأوراق المالية الفردية.

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
(صندوق استثمار مفتوح)

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

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

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

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١١٨,٧١٥,٣٩٣	٢٥٠,٢١٩,٠٥٥	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر
(١٠٣,٨٢٤,٥٧٨)	(٢١٩,٤٦١,٥٣٩)	التكلفة كما في ٣١ ديسمبر
١٤,٨٩٠,٨١٥	٣٠,٧٥٧,٥١٦	ربح غير محقق كما في ٣١ ديسمبر
(١٠,٩٢٢,٦٤٤)	(١٤,٨٩٠,٨١٥)	ربح غير محقق كما في ١ يناير
٣,٩٦٨,١٧١	١٥,٨٦٦,٧٠١	ربح غير محقق للسنة

٧. الدفعة المقدمة لتخصيص أسهم

يمثل هذا دفعة مقدمة مقابل تخصيص الأسهم في الطرح العام الأولي وهي "شركة جاهز الدولية لتكنولوجيا نظم المعلومات" في ٢٢ ديسمبر ٢٠٢١ م بمبلغ ٣,٠٥٤,٠٥٠ ريال سعودي، والذي تم تخصيصه لاحقاً باسم الصندوق في ٣ يناير ٢٠٢٢ م.

٨. أتعاب الإدارة

يدفع الصندوق أتعاب إدارية يتم احتسابها بمعدل سنوي يبلغ ١,٥٪ سنوياً من إجمالي صافي قيمة موجودات الصندوق في كل تاريخ تقييم، بالإضافة إلى رسوم ضريبة القيمة المضافة بواقع ١٥٪ من المعاملة. وتهدف الرسوم إلى مكافأة مدير الصندوق عن إدارة الصندوق.

٩- المصروفات المستحقة

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٤٧,٢١٥	٧٢,٣٠٥	أتعاب تطهير مستحقة (إيضاح ١٠-١)
٥٦,٨٩٨	٤٠,٩٣١	أتعاب مهنية مستحقة
٣٠,٤٧٥	٣٠,٤٧٥	أتعاب المؤشر المرجعي المستحقة
٢٦,٦٤٩	٢٧,٥١٣	مصروفات أخرى مستحقة
١٥٣,٨٠٧	١٧١,٢٢٤	

١-٩ تمثل رسوم التطهير الرسوم المنكبة المتعلقة بتطهير الأرباح الناتجة من الشركات المستثمر فيها لتحقيق عائد متوافق مع الشريعة الإسلامية. ويتم احتساب هذه الرسوم على أساس الصيغة المعتمدة من الهيئة الشرعية بالصندوق ويتم دفعها للجمعيات الخيرية التي أوصت بها الهيئة الشرعية للصندوق من خلال مدير الصندوق. فيما يلي بيان بالحركة في أتعاب التطهير:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٣١,٠٣١	٤٧,٢١٥	في بداية السنة
٧٨,٩٩٩	١٢٢,٦١٤	المحمل للسنة
(٦٢,٨١٥)	(٩٧,٥٢٤)	دفعات خلال السنة
٤٧,٢١٥	٧٢,٣٠٥	في نهاية السنة

١٠- المصروفات الأخرى

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢٧,١٩٠	٤٨,٦١٢	أتعاب حفظ
٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	أتعاب مهنية
١٧,٣٥٦	٢٦,٧٩٥	رسوم معاملات
٣٠,٤٧٥	٣٠,٤٧٥	رسوم المؤشر المرجعي
٢٦,٥٠١	٣٧,٣٧٦	أخرى
١٣٦,٠٢٢	١٧٧,٧٥٨	

**صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
(صندوق استثمار مفتوح)**

مدار من

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١١ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتم اعتبار الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة التأثير الهام على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق على مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق وموظفيه. لدى الصندوق خلال السياق الاعتيادي لأنشطته معاملات مع مدير الصندوق.

لا يقوم الصندوق بتحميل أي رسوم اشتراك أو استرداد عند الاشتراك في الوحدات أو استردادها. المصروفات الأخرى التي تدفع من قبل مدير الصندوق بالنيابة عن الصندوق يتم تحميلها على الصندوق حسب تكبدها وفقاً للوثائق التأسيسية للصندوق.

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

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م		
٢٢٢,٣٥٤	٤٣٨,٥١٤	٢,٥٠٥,٥٨١	٤,٤٤٨,٥٨٨	أتعاب إدارة	مدير الصندوق
٧,٤٣٠	٧,٢٣٠	٧,٤٣٠	٥,١٩٣	أتعاب مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م، يحتفظ موظف لدى مدير الصندوق بعدد ١١,١٦٨ وحدة ولا شيء من الوحدات في الصندوق على التوالي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م، بلغ الرصيد النقدي لدى مصرف الراجحي وكذلك لدى الشركة الأم لمدير الصندوق ١٥١,٣٧٠ ريال سعودي و ٦٤,٩٧٣ ريال سعودي على التوالي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م، بلغت الوحدات المكتتبه من قبل الصناديق الأخرى التي يديرها مدير الصندوق في هذا الصندوق ٣٣,٨٧٧,٢٥٤ ريال سعودي و ١٧,٧٢٦,٧٦١ ريال سعودي على التوالي.

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

نماذج التقييم

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

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

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

نماذج التقييم (يتبع)

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). تشتمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام أسعار السوق المتداولة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المتداولة لأدوات مماثلة أو متشابهة في الأسواق التي يتم اعتبارها على أنها أقل من نشطة، أو طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها الهامة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية.

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

يقوم الصندوق بتقييم سندات حقوق الملكية التي يتم تداولها 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 التي يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
٢٥٠,٢١٩,٠٥٥	٢٥٠,٢١٩,٠٥٥	--	--	٢٥٠,٢١٩,٠٥٥	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٥٠,٢١٩,٠٥٥	٢٥٠,٢١٩,٠٥٥	--	--	٢٥٠,٢١٩,٠٥٥	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
١١٨,٧١٥,٣٩٣	١١٨,٧١٥,٣٩٣	--	--	١١٨,٧١٥,٣٩٣	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٨,٧١٥,٣٩٣	١١٨,٧١٥,٣٩٣	--	--	١١٨,٧١٥,٣٩٣	الإجمالي

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

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه وتوزيعات أرباح مدينة وأتعاب الإدارة المستحقة والذمم الدائنة الأخرى والمصروفات المستحقة موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمتها الدفترية للقيمة 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 للأسهم السعودية للدخل
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٣ . تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يبين الجدول التالي تصنيف القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق ضمن فئات للأدوات المالية:
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الموجودات المالية
٨,٥٤٤,٩٣٨	--	نقد وما في حكمه
--	٢٥٠,٢١٩,٠٥٥	استثمارات
٣,٠٥٤,٠٥٠	--	دفعة مقدمة لتخصيص أسهم
١١,٥٩٨,٩٨٨	٢٥٠,٢١٩,٠٥٥	إجمالي الموجودات
٤٣٨,٥١٤	--	المطلوبات المالية
٤٦٣,٥٠٠	--	أتعاب إدارة دائنة
١٧١,٢٢٤	--	ذمم دائنة أخرى
١,٠٧٣,٢٣٨	--	مصرفات مستحقة
		إجمالي المطلوبات
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٢,٩٥٥,١٨٥	--	الموجودات المالية
--	١١٨,٧١٥,٣٩٣	نقد وما في حكمه
٤,١٦٨,٤١١	--	استثمارات
٧,١٢٣,٥٩٦	١١٨,٧١٥,٣٩٣	ذمم مدينة مقابل أوراق مالية مبيعة
		إجمالي الموجودات
٢٢٢,٣٥٤	--	المطلوبات المالية
٤٨٧,٥١٥	--	أتعاب إدارة دائنة
١٥٣,٨٠٧	--	ذمم دائنة أخرى
٨٦٣,٦٧٦	--	مصرفات مستحقة
		إجمالي المطلوبات

١٤ . سياسات إدارة المخاطر

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية نتيجة استخدامه للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛ و
- مخاطر التشغيل

يعرض هذا الإيضاح معلومات حول أهداف وسياسات وعمليات الصندوق بهدف قياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة رأس مال الصندوق.

إطار إدارة المخاطر

يحتفظ الصندوق بمراكز في الأدوات المالية غير المشتقة وفقاً لاستراتيجيته نحو إدارة الاستثمار. تتكون المحفظة الاستثمارية للصندوق من أسهم ملكية لشركات مدرجة.

تم منح مدير استثمار الصندوق السلطة التقديرية لإدارة الموجودات تماشياً مع أهداف الصندوق الاستثمارية. يقوم مجلس إدارة الصندوق بمراقبة الالتزام بتوزيعات الموجودات المستهدفة ومكون المحفظة.

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٤. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

إطار إدارة المخاطر (يتبع)

في الحالات التي تكون فيها المحفظة مختلفة عن توزيعات الموجودات المستهدفة، فإن مدير استثمار الصندوق ملزم باتخاذ الإجراءات لإعادة توازن المحفظة تماشياً مع الأهداف المحددة ضمن الحدود الزمنية المقررة.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها، وفيما يلي شرح إضافي لهذه الأساليب.

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 والذمم المدينة مقابل الأوراق المالية المباعة. 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	٣١ ديسمبر	نقد وما في حكمه
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	ذمم مدينة مقابل أوراق مالية مباعة
٢,٩٥٥,١٨٥	٨,٥٤٤,٩٣٨	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
٤,١٦٨,٤١١	--	
٧,١٢٣,٥٩٦	٨,٥٤٤,٩٣٨	

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

مخصص انخفاض في القيمة

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

مخاطر السيولة

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

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

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
(صندوق استثمار مفتوح)

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

١٤ . سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السوق

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

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

إن الصندوق عرضة لمخاطر أسعار الأسهم الناتجة عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية. يقوم مدير الصندوق بإدارة هذه المخاطر من خلال التنويع في محفظته الاستثمارية من حيث التوزيع الجغرافي والتركيز الصناعي.

تحليل الحساسية

يعرض الجدول أدناه الأثر على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات ذات الانخفاض/الازدياد المحتمل بشكل معقول في أسعار سوق الأسهم الفردية بواقع ٥٪ في تاريخ التقرير. تتم التقديرات على أساس الاستثمار الفردي. إن هذا التحليل يفترض بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة وتحديداً العملات.

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٥,٩٣٥,٧٧٠	١٢,٥١٠,٩٥٣	صافي الربح/ (الخسارة) من الاستثمارات المقاسة
٥٪ +	٥٪ +	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥,٩٣٥,٧٧٠)	(١٢,٥١٠,٩٥٣)	
٥٪ -	٥٪ -	

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.

صندوق الراجحي للأسهم السعودية للدخل
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤ . سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر التشغيل

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

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

١٥ . التوزيعات لمالكي الوحدات

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، قام الصندوق بتوزيع ٦,٦١٧,٨٩٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٤,٥١١,٩٢٢ ريال سعودي) كأرباح لمالكي الوحدات.

١٦ . الأحداث اللاحقة

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

١٧ - آخر يوم تقييم

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

١٨ - اعتماد القوائم المالية

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