

صندوق الراجحي للاستثمار والسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

مع

تقرير مراجع الحسابات المستقل

KPMG Professional Services

Roshn 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 روشن، 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 للاذخار والسيولة – بالدولار الأمريكي (سابقاً صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع - بالدولار الأمريكي)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الراجحي للاذخار والسيولة - بالدولار الأمريكي ("الصندوق") المدار من قبل شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، 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 ٢٠٢٣م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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 لميثاق سلوك وأداب المهنة الدولي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. 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 المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ولتتماشى مع الأحكام المطبقة للوائح صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق 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 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.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

السادة مالكي وحدات صندوق الراجحي للاستثمار والسيولة – بالدولار الأمريكي (سابقاً صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع - بالدولار الأمريكي) (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 سواء 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، وتعد جوهريّة 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، سواء 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 لمدير الصندوق.
- 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 الأساسية 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 لصندوق الراجحي للاستثمار والسيولة - بالدولار الأمريكي ("الصندوق").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

خليل إبراهيم السديس

رقم الترخيص ٣٧١



الرياض في ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٢٨ مارس ٢٠٢٤ م

صندوق الراجحي للاستثمار والسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة بالمنتجات – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

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
٢٤ – ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

صندوق الراجحي للاستثمار والسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع - دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

٣١ ديسمبر
٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
ت

الموجودات

٧٧,٩٦٩,٣٧٤	١٣٠,٨٢٥,١٩٥	٥	النقد وما في حكمه
١١,٢٥٢,٩٥٧	٢١,٣٣٠,٣٤٥	٦	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٠,٥٨٩,٦٠٩	٧٠,٢٧٠,٦٢٠	٧	الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
١١٩,٨١١,٩٤٠	٢٢٢,٤٢٦,١٦٠		إجمالي الموجودات

المطلوبات

٧٥,٠٠٠	٣٥١,٠٦٩	٩ و ٨	أتعاب الإدارة المستحقة
١١,٤٣٢	١٦,٠٠٤	١٠	المصروفات المستحقة
٨٦,٤٣٢	٣٦٧,٠٧٣		إجمالي المطلوبات
١١٩,٧٢٥,٥٠٨	٢٢٢,٠٥٩,٠٨٧		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٥٠,١٨٩	٨٩,١٠٨		الوحدات المصدرة (بالعدد)
٢,٣٨٥,٥٠	٢,٤٩٢,٠٢		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (دولار أمريكي) - المعايير الدولية للتقرير المالي
٢,٣٨٥,٥٠	٢,٤٩٢,٠٢		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (دولار أمريكي) - التعامل

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

صندوق الراجحي للاستثمار والسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

الإيرادات	<u>الإيضاحات</u>	<u>٢٠٢٣ م</u>	<u>٢٠٢٢ م</u>
دخل العمولة الخاصة		١٠,٤٦٤,٠٢٧	٢,٩١١,٦٩٥
صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١-٦	٥٩٨,٦٧٢	١٣٨,٠٥٢
صافي الربح المحقق من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٢٣٠,٠٣٩	١٥٩,٢٦١
		<u>١١,٢٩٢,٧٣٨</u>	<u>٣,٢٠٩,٠٠٨</u>
المصروفات			
أتعاب الإدارة	٨ و ٩	(١,٩١٥,٣٩٢)	(٥٣٠,٢٤٤)
المصروفات الأخرى	١١	(٢٦,٧١٨)	(٢٠,٠٣٨)
		<u>(١,٩٤٢,١١٠)</u>	<u>(٥٥٠,٢٨٢)</u>
صافي ربح السنة		٩,٣٥٠,٦٢٨	٢,٦٥٨,٧٢٦
الدخل الشامل الآخر للسنة		--	--
إجمالي الدخل الشامل للسنة		<u>٩,٣٥٠,٦٢٨</u>	<u>٢,٦٥٨,٧٢٦</u>

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

صندوق الراجحي للاستثمار والسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٨٧,١٢٢,١٨٥	١١٩,٧٢٥,٥٠٨	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
٢,٦٥٨,٧٢٦	٩,٣٥٠,٦٢٨	صافي ربح السنة
--	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢,٦٥٨,٧٢٦	٩,٣٥٠,٦٢٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٨٦,٢٨٤,٧٠٠	١٨٥,٨٥٧,٤٣٦	المتحصلات من إصدار الوحدات خلال السنة
(١٥٦,٣٤٠,١٠٣)	(٩٢,٨٧٤,٤٨٥)	المدفوع لاسترداد الوحدات خلال السنة
(٧٠,٠٥٥,٤٠٣)	٩٢,٩٨٢,٩٥١	صافي الاشتراكات/ (الاستردادات) من قبل مالكي الوحدات
١١٩,٧٢٥,٥٠٨	٢٢٢,٠٥٩,٠٨٧	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة
		معاملات الوحدات (بالعدد)

فيما يلي ملخصاً للمعاملات الوحدات المصدرة خلال السنة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
(بالوحدات)	(بالوحدات)	
٧٩,٧٧٧	٥٠,١٨٩	الوحدات المصدرة في بداية السنة
٣٦,٦٣٩	٧٧,٠٧٣	إصدار الوحدات خلال السنة
(٦٦,٢٢٧)	(٣٨,١٥٤)	استرداد الوحدات خلال السنة
(٢٩,٥٨٨)	٣٨,٩١٩	صافي الزيادة/ (النقص) في الوحدات
٥٠,١٨٩	٨٩,١٠٨	الوحدات المصدرة في نهاية السنة

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

صندوق الراجحي للاستثمار والسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

<u>٢٠٢٢ م</u>	<u>٢٠٢٣ م</u>	<u>الإيضاحات</u>
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٢,٦٥٨,٧٢٦	٩,٣٥٠,٦٢٨	صافي ربح السنة
(١٣٨,٠٥٢)	(٥٩٨,٦٧٢)	تعديلات :-
(١٥٩,٢٦١)	(٢٣٠,٠٣٩)	الربح غير المحقق من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ٦-١
		الربح المحقق من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٩,٦٤٦,١٥٠)	(١٦,٩٠٢,٠١٠)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣٢,٥٢٥,٣٣٤	٧,٦٥٣,٣٣٣	شراء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٠٤,٩٤١,٠٩٣)	(٥١٤,٤٧٠,١٢٩)	المتحصلات من بيع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		شراء الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٠٣,٣٨٤,٠٠١	٤٧٥,٨٠٠,٠٠٠	المتحصلات من استرداد/ استبعاد الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
٤٧,٤١٨	(١,٠١٠,٨٨٢)	(الزيادة) / النقص في دخل العمولة الخاصة المستحق
٥٠,١٣١	٢٧٦,٠٦٩	الزيادة في أتعاب الإدارة المستحقة
٨٠١	٤,٥٧٢	الزيادة في المصروفات المستحقة
<u>١٠٣,٧٨١,٨٥٥</u>	<u>(٤٠,١٢٧,١٣٠)</u>	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
٨٦,٢٨٤,٧٠٠	١٨٥,٨٥٧,٤٣٦	المتحصلات من إصدار الوحدات
(١٥٦,٣٤٠,١٠٣)	(٩٢,٨٧٤,٤٨٥)	المدفوع لاسترداد الوحدات
<u>(٧٠,٠٥٥,٤٠٣)</u>	<u>٩٢,٩٨٢,٩٥١</u>	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٣٣,٧٢٦,٤٥٢	٥٢,٨٥٥,٨٢١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٤,٢٤٢,٩٢٢	٧٧,٩٦٩,٣٧٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>٧٧,٩٦٩,٣٧٤</u>	<u>١٣٠,٨٢٥,١٩٥</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

١- الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة بالدولار الأمريكي (صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع – دولار أمريكي سابقاً) ("الصندوق") هو صندوق استثمار مفتوح، تم تأسيسه بموجب اتفاقية بين شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات"). إن العنوان المسجل لمدير الصندوق هو كما يلي:

الراجحي المالية، المركز الرئيسي
٨٤٦٧ طريق الملك فهد - حي المروج
ص.ب. ٢٧٤٣
الرياض ١١٢٦٣
المملكة العربية السعودية

إن الصندوق مصمم للمستثمرين الباحثين عن دخل جاري يتوافق مع الحفاظ على رأس المال والسيولة. يتم استثمار موجودات الصندوق في صناديق مرابحة وفي معاملات مرابحة المنفذة طبقاً للمعايير الشرعية. تتكون مرابحة من مشتريات البضائع والسلع من الموردين المعتمدين مقابل الدفع الفوري وبيعها إلى المؤسسات ذات السمعة الطيبة بشروط الدفع المؤجل وبالتالي تحقيق ربح. ويُعاد استثمار جميع أرباح التداول في الصندوق. وقد تأسس الصندوق في ١٤ ديسمبر ١٩٩٠ م.

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

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.

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)، وتعتبر سارية المفعول اعتباراً من ٦ صفر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦ م)، وتم تعديلها أيضاً ("اللائحة المعدلة") بتاريخ ١٧ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١ م) والتي تنص على متطلبات جميع الصناديق في المملكة العربية السعودية. 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 المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ولتتماشى مع الأحكام المعمول بها في لوائح صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

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.

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

صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

٣- أسس الإعداد (يتبع)

٣-٣ عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالدولار الأمريكي والذي يعتبر أيضاً عملة النشاط للصندوق. تم تقريب جميع القوائم المالية المقدمة إلى أقرب دولار أمريكي.

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 الأساسية على أساس مستمر. ويتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية بأثر رجعي.

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- ☐ اختيار نماذج وافتراضات ملائمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- ☐ تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات/الأسواق والخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها؛ و
- ☐ تحديد مجموعة من الموجودات المالية المتمثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

فيما يلي السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية: تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣-٥ المعايير واللوائح 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 ٢٠٢٣ م وعليه تم تطبيقها بواسطة الصندوق، حيثما ينطبق ذلك:

المعايير/التعديلات	البيان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	الإفصاح عن السياسات المحاسبية
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨	تعريف التقديرات المحاسبية
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة والإفصاح الضريبي الدولي- قواعد نموذج الركيزة الثانية
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٧	عقود التأمين

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

صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة باليضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

٣. أسس الإعداد (يتبع)

٣-٥ المعايير واللوائح الجديدة (يتبع)

اللوائح السارية خلال السنة

وافق وزير المالية بموجب القرار الوزاري رقم (٢٩٧٩١) بتاريخ ٩ جمادى الأولى ١٤٤٤هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٢٢م) على قواعد الزكاة لصناديق الاستثمار المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية.

تكون القواعد سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣م، وتُلزم صناديق الاستثمار بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). كما تُلزم القواعد صناديق الاستثمار بتقديم إقرار بالمعلومات حول الزكاة إلى الهيئة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية سنتها المالية، بما في ذلك القوائم المالية المراجعة وسجلات المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأي بيانات أخرى مطلوبة من قبل الهيئة. وبموجب القواعد، لا تخضع صناديق الاستثمار للزكاة، شريطة عدم مشاركتها في أي أنشطة اقتصادية أو استثمارية غير منصوص عليها وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية. وسيتم تطبيق جباية الزكاة على مالكي وحدات الصندوق.

خلال السنة الحالية، استكمل مدير الصندوق عملية تسجيل الصندوق لدى الهيئة، وسيتم تقديم إقرار بالمعلومات حول الزكاة في الوقت المناسب.

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات لكنها غير سارية المفعول بعد

يسرى مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي

المعايير/التعديلات	البيان	يسرى مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة مع التعهدات	١ يناير ٢٠٢٤م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	ترتيبات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١	عدم قابلية التبادل	١ يناير ٢٠٢٥م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	بيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمرين وشركاتهم الزميلة أو المشروع المشترك	متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

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 قوائمه المالية. تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

A. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الودائع لدى البنوك والنقد لدى البنك المحلي في حساب تداول ولدى أمين الحفظ في حساب استثماري والموجودات المالية 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.

صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

٤- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

B. 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.

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 تصنف 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 تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية؛ و
- ينشأ عن الأجل التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد 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 بالقيمة 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. تتضمن المعلومات التي أخذت في الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً. وبالتحديد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات فوائد متعاقدة عليها، أو الاحتفاظ بسجل معدلات فائدة محددة، أو مطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات التي تمول هذه الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الموجودات؛
- تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك لمدير الصندوق.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال - فيما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار حجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات بشأن نشاط المبيعات لا تؤخذ بالاعتبار عند الإقصاء، ولكنها كجزء من التقييم الكلي لكيفية قيام الصندوق بتحقيق الأهداف المحددة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة باليضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

٤- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

A. الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تقييم نموذج الأعمال (يتبع)

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للصندوق، لا يقوم الصندوق بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنه يدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية الناشئة حديثاً أو التي تم شراءها حديثاً.

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

لغرض هذا التقييم، يُعرّف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. يُعرّف "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 شرطاً تعاقدياً 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.

تصنيف المطلوبات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف مطلوباته المالية 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 تحملها) و (٢) أي ربح أو خسارة متراكمة كان قد تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر، يتم إثباتها في الربح أو الخسارة.

صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة باليضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

٤- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

B. الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

التوقف عن الإثبات (يتبع)

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.

بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم الصندوق بالاحتفاظ أو تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري ويقوم بالإبقاء على السيطرة على الموجودات، يستمر الصندوق في إثبات الموجودات بقدر مشاركته المستمرة التي تحدد بقدر تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة. يتوقف الصندوق عن إثبات الالتزام المالي إما عند تسوية أو إلغاء أو انقضاء الالتزامات التعاقدية.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويخرج 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 أن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يتم السماح بذلك بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي أو للأرباح والخسائر الناتجة عن معاملات الاستثمار المماثلة مثل نشاط تداول الصندوق.

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 المدرج في السوق النشطة لتلك الأداة، عند توفرها. يتم اعتبار السوق على أنها سوق نشطة إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار وحجم كاف لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأداة المدرجة في السوق النشطة وفقاً لسعر متوسط لأن السعر يوفر تقريباً معقولاً لسعر التخارج.

في حال عدم وجود سعر متداول 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 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).

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة باليضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

٤- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 ملكية 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.

D. 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.

E. 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 المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو المصنفة عند الإثبات الأولى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء دخل العمولة الخاصة ودخل توزيعات الأرباح.

تتكون الأرباح والخسائر غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للفترة ومن رد 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 لسندات حقوق الملكية المدرجة عادة ما يكون هذا هو تاريخ توزيعات الأرباح السابقة. بالنسبة لسندات حقوق الملكية 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.

دخل العمولة الخاصة

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة بما في ذلك دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية غير المشتقة بالتكلفة المطفأة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يتم به بالضبط تخفيض المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدر خلال العمر المتوقع للأداة المالية (أو، فترة أقصر، حيثما كان ذلك مناسباً) إلى القيمة الدفترية للأداة المالية عند الإثبات الأولى. عند حساب معدل الفائدة الفعلي يقوم الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المستقبلية.

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

F. الأتعاب والمصروفات الأخرى

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

G. العملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي بأسعار التحويل بتاريخ تلك المعاملات.

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

يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن الترجمة في قائمة الدخل الشامل كصافي خسائر صرف العملات الأجنبية، 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.

H. المخصصات

يتم إثبات المخصصات كلما كان هناك التزام حالي (قانوني أو حكومي) 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 الأرصدة 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.

الإيضاحات	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
النقد لدى البنوك - حساب جاري	١,٦٣٤,٦٧٧	٦٥٢,٤٧٠
النقد لدى أمين الحفظ	١٦٢,٨٥٨	٣٦,٦١١
إيداعات مريحة قصيرة الأجل ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة شهور أو أقل ١-٥		
	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٦,٩٠٠,٠٠٠
دخل العمولة الخاصة المستحقة	٣,٠٢٧,٦٦٠	٣٨٠,٢٩٣
	<u>١٣٠,٨٢٥,١٩٥</u>	<u>٧٧,٩٦٩,٣٧٤</u>

١-٥ يتم الاحتفاظ بإيداعات مريحة لدى البنوك المحلية والدولية. وتحمل معدلات ربح تتراوح بين ٥,٨٠٪ و ٦,٤٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٤,٣٠٪ إلى ٥,٦٠٪ سنوياً) مع فترة استحقاق حتى ٢٧ مارس ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٤ مارس ٢٠٢٣ م).

صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة باليضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

٦. الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يمثل هذا البند الاستثمار في وحدات صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة - بالريال السعودي، وهو صندوق مدار من قبل مدير الصندوق، وإن التكلفة والقيمة العادلة للاستثمار كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
القيمة السوقية العادلة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	الربح غير المحقق (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)
٢١,٣٣٠,٣٤٥	١٠٠,٠٠٠	٨٨٤,٤٩٧	٢٠,٤٤٥,٨٤٨
صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة - بالريال السعودي			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
القيمة السوقية العادلة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	الربح غير المحقق (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)
١١,٢٥٢,٩٥٧	١٠٠,٠٠٠	٢٨٥,٨٢٥	١٠,٩٦٧,١٣٢
صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة - بالريال السعودي			

إن الاستثمارات في صناديق الاستثمار غير مصنفة. كما لا يوجد لدى الصندوق أي آلية تصنيف داخلية. يسعى مدير الصندوق للحد من مخاطر الصندوق من خلال مراقبة التعرضات في كل قطاع استثماري والأوراق المالية الفردية.

٦-١ فيما يلي بيان بالحركة في الربح غير المحقق من إعادة قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	
٢١,٣٣٠,٣٤٥	١١,٢٥٢,٩٥٧	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر
(٢٠,٤٤٥,٨٤٨)	(١٠,٩٦٧,١٣٢)	التكلفة كما في ٣١ ديسمبر
٨٨٤,٤٩٧	٢٨٥,٨٢٥	الربح غير المحقق كما في ٣١ ديسمبر
(٢٨٥,٨٢٥)	(١٤٧,٧٧٣)	الربح غير المحقق كما في ١ يناير
٥٩٨,٦٧٢	١٣٨,٠٥٢	الربح غير المحقق للسنة

٧. الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	الإيضاحات
٥٨,٤٠٠,٠٠٠	٢٥,٢٠٠,٠٠٠	ودائع مرابحة
١٠,٤٣١,٩٩٧	٤,٩٦١,٨٦٨	الصكوك
١,٤٣٨,٦٢٣	٤٢٧,٧٤١	دخل العمولة الخاصة المستحقة
٧٠,٢٧٠,٦٢٠	٣٠,٥٨٩,٦٠٩	

صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

٧- الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة (يتبع)

١-٧ تتكون إيداعات المراجعة لدى البنوك الأخرى ذات استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر مما يلي:

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	الاستحقاق المتبقي
--	--	حتى شهر
--	--	١ - ٣ أشهر
٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣ - ٦ أشهر
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦ - ٩ أشهر
٩,٢٠٠,٠٠٠	٢٨,٤٠٠,٠٠٠	٩ - ١٢ شهراً
٢٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٨,٤٠٠,٠٠٠	

يتم الاحتفاظ بإيداعات مراجعة لدى البنوك المحلية والدولية. وتحمل معدلات ربح تتراوح من ٥,٨٠٪ إلى ٦,٥٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٣,١٠٪ إلى ٥,٢٠٪ سنوياً) مع فترة استحقاق حتى ١٢ ديسمبر ٢٠٢٤م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ١٠ أكتوبر ٢٠٢٣م).

٢-٧ تتكون الاستثمارات في الصكوك مما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	معدل الربح سنوياً	تاريخ الاستحقاق	التكلفة
صكوك بنك دبي الإسلامي ٤ من الفئة ١	٤,٦٣٪	١٩ مايو ٢٠٢٦م	٢,٣٦٧,٤٣١
صكوك الأهلي المتحد المحدود	٣,٨٨٪	١٧ يونيو ٢٠٢٦م	٢,٢٩٧,٥٠٥
صكوك الرياض من الفئة ١	٤,٠٠٪	١٦ فبراير ٢٠٢٧م	١,٨٤٧,٠٧٦
صكوك ممتلكات ٢٠٢٤	٥,٦٣٪	٢٧ فبراير ٢٠٢٤م	١,٥١٩,٤٥٠
صكوك حكومة الشارقة ٢٠٢٤	٣,٧٦٪	١٧ سبتمبر ٢٠٢٤م	١,٠٠٢,٧٩٣
صكوك المراعي	٤,٣١٪	٥ مارس ٢٠٢٤م	٧٠٠,٠٠٠
صكوك ممتلكات ٢٠٢٧	٤,٢٤٪	٢١ يناير ٢٠٢٧م	٤٩٧,٧٤٢
صكوك حكومة الشارقة ٢٠٢٧	٢,٩٤٪	١٠ يونيو ٢٠٢٧م	٢٠٠,٠٠٠
			١٠,٤٣١,٩٩٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	معدل الربح سنوياً	تاريخ الاستحقاق	التكلفة
صكوك ممتلكات ٢٠٢٤	٥,٦٣٪	٢٧ فبراير ٢٠٢٤م	١,٥٥٨,٠٣٢
صكوك حكومة الشارقة ٢٠٢٤	٣,٧٦٪	١٧ سبتمبر ٢٠٢٤م	١,٠٠٥,٥٧٨
صكوك دولة قطر	٢,٩٨٪	١٨ يناير ٢٠٢٣م	١,٠٠١,١٥٧
صكوك المراعي	٤,٣١٪	٥ مارس ٢٠٢٤م	٧٠٠,٠٠٠
صكوك ممتلكات ٢٠٢٧	٤,٢٤٪	٢١ يناير ٢٠٢٧م	٤٩٧,١٠١
صكوك حكومة الشارقة ٢٠٢٧	٢,٩٤٪	١٠ يونيو ٢٠٢٧م	٢٠٠,٠٠٠
			٤,٩٦١,٨٦٨

٨- أتعاب الإدارة

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، يدفع الصندوق أتعاب إدارة بحد أقصى ١٦٪ سنوياً (٢٠٢٢م: ١٦٪ سنوياً) محسوبة على دخل العمولة الخاصة للصندوق. وتهدف الرسوم إلى مكافأة مدير الصندوق عن إدارة الصندوق.

صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة بالبيانات - دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

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. تشمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق على مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق وموظفي الإدارة الرئيسيين لمدير الصندوق. لدى الصندوق خلال السياق الاعتيادي لأنشطته معاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

لا يقوم الصندوق بتحميل أي رسوم اشتراك أو استرداد عند الاشتراك في الوحدات أو استردادها. المصروفات الأخرى التي تدفع من قبل مدير الصندوق بالنسبة إلى الصندوق يتم تحميلها على الصندوق حسب تكديدها وفقاً للوائح التأسيسية للصندوق.

إضافة للمعاملات المفصّل عنها في هذه القوائم المالية، فإن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
٧٥,٠٠٠	٣٥١,٠٦٩	٥٣٠,٢٤٤	١,٩١٥,٣٩٢	أتعاب إدارة	شركة الراجحي المالية - مدير الصندوق
٤٥٩	٨١٨	٤٥٩	٨١٨	أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق

وحدات الصندوق المحتفظ بها لدى صناديق أخرى مدارة من قبل مدير الصندوق:

طبيعة العلاقة		الصناديق
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
--	٣,٦٢٧	صندوق الراجحي المحافظ
--	٢,٥٣٠	صندوق الراجحي المتوازن
--	١,٦٩١	صندوق الراجحي للنمو
--	٤	صندوق الراجحي للصكوك
		صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق

١٠. المصروفات المستحقة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	الأتعاب المهنية المستحقة الرسوم المستحقة لهيئة السوق المالية أخرى
٥,٥٢٠	٥,٥٢٠	
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	
٣,٩١٢	٨,٤٨٤	
١١,٤٣٢	١٦,٠٠٤	

١١. المصروفات الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	الأتعاب المهنية رسوم هيئة السوق المالية رسوم تداول أخرى
٩,٢٠٠	٩,٢٠٠	
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	
١,٥٣٣	١,٥٣٣	
٧,٣٠٥	١٣,٩٨٥	
٢٠,٠٣٨	٢٦,٧١٨	

صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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،
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

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. يقوم الصندوق بتحديد القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى باستخدام طرق تقييم أخرى.

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.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية في تاريخ التقرير حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢١,٣٣٠,٣٤	٢١,٣٣٠,٣٤	--	٢١,٣٣٠,٣٤٤
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة	٧٠,٢٧٠,٦٢	٧,٤٥٧,٨٣	٣,٠٠٤,٠٠٥	٧٠,٢٠٦,٩٩٨
	١	١	٥٩,٧٤٥,١٦٢	٩١,٥٣٧,٣٤٢
الإجمالي	٩١,٦٠٠,٩٦	١,١٨٣,٧٦	٣,٠٠٤,٠٠٥	٩٥,٧٨٨,٧٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١١,٢٥٢,٩٥٧	١١,٢٥٢,٩٥	--	١١,٢٥٢,٩٥٧
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة	٣٠,٥٨٩,٦٠٩	٢,٢٣٩,٥٦	٢٥,٩٤٧,٤٩٦	٣٠,٩٢٤,٧٥٤
	٦	٦	٢٥,٩٤٧,٤٩٦	٤٢,١٧٧,٧١١
الإجمالي	٤١,٨٤٢,٥٦٦	٢,٢٣٩,٥٦	٢٥,٩٤٧,٤٩٦	٦٩,٠٢٩,٦١٨

صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

١٢. القيم العادلة للأدوات المالية (يتبع)

خلال السنة، لم يتم أي تحويل في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة.

يحدد الصندوق القيمة العادلة للسندات التي يتم تداولها في سوق أسهم بأخر أسعارها المسجلة. إلى الحد الذي يتم فيه تداول الأوراق المالية بفعالية وعدم تطبيق تعديلات التقييم، يتم تصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. وبالتالي، يتم تصنيف استثمارات الصندوق في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن المستوى ١ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

حدد الصندوق القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق استثمارية مفتوحة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام صافي قيمة الموجودات غير المعدلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في صكوك غير مدرجة مقاسة بالتكلفة المطفأة بناءً على السعر الخارجي للأوراق المالية المماثلة. وعليه، يقوم الصندوق بتصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إن الأدوات المالية مثل النقد وما في حكمه باستثناء ودائع مرابحة قصيرة الأجل تصنف ضمن المستوى ١ وتصنف ودائع مرابحة ضمن المستوى ٣. تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل أتعاب الإدارة المستحقة والمصروفات المستحقة موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمتها الدفترية للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

١٣. تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		خلال ١٢ شهراً	بعد ١٢ شهراً	الإجمالي
الموجودات				
النقد وما في حكمه	١٣٠,٨٢٥,١٩٥	--	١٣٠,٨٢٥,١٩٥	١٣٠,٨٢٥,١٩٥
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢١,٣٣٠,٣٤٥	--	٢١,٣٣٠,٣٤٥	٢١,٣٣٠,٣٤٥
الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	٦٣,٠٠٣,٦٨٥	٧,٢٦٦,٩٣٥	٧,٢٦٦,٩٣٥	٧٠,٢٧٠,٦٢٠
إجمالي الموجودات	٢١٥,١٥٩,٢٢٥	٧,٢٦٦,٩٣٥	٧,٢٦٦,٩٣٥	٢٢٢,٤٢٦,١٦٠
المطلوبات				
أتعاب الإدارة المستحقة	٣٥١,٠٦٩	--	٣٥١,٠٦٩	٣٥١,٠٦٩
المصروفات المستحقة	١٦,٠٠٤	--	١٦,٠٠٤	١٦,٠٠٤
إجمالي المطلوبات	٣٦٧,٠٧٣	--	٣٦٧,٠٧٣	٣٦٧,٠٧٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		خلال ١٢ شهراً	بعد ١٢ شهراً	الإجمالي
الموجودات				
النقد وما في حكمه	٧٧,٩٦٩,٣٧٤	--	٧٧,٩٦٩,٣٧٤	٧٧,٩٦٩,٣٧٤
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١١,٢٥٢,٩٥٧	--	١١,٢٥٢,٩٥٧	١١,٢٥٢,٩٥٧
الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	٢٦,٦٢٨,٨٩٨	٣,٩٦٠,٧١١	٣,٩٦٠,٧١١	٣٠,٥٨٩,٦٠٩
إجمالي الموجودات	١١٥,٨٥١,٢٢٩	٣,٩٦٠,٧١١	٣,٩٦٠,٧١١	١١٩,٨١١,٩٤٠
المطلوبات				
أتعاب الإدارة المستحقة	٧٥,٠٠٠	--	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
المصروفات المستحقة	١١,٤٣٢	--	١١,٤٣٢	١١,٤٣٢
إجمالي المطلوبات	٨٦,٤٣٢	--	٨٦,٤٣٢	٨٦,٤٣٢

صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

١٤. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يبين الجدول التالي تصنيف القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق ضمن فئات للأدوات المالية:

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالتكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
		الموجودات المالية
--	١٣٠,٨٢٥,١٩٥	النقد وما في حكمه
٢١,٣٣٠,٣٤٥	٧٠,٢٧٠,٦٢٠	الاستثمارات
٢١,٣٣٠,٣٤٥	٢٠١,٠٩٥,٨١٥	إجمالي الموجودات المالية
		المطلوبات المالية
--	٣٥١,٠٦٩	أتعاب الإدارة المستحقة
--	١٦,٠٠٤	المصروفات المستحقة
--	٣٦٧,٠٧٣	إجمالي المطلوبات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالتكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
		الموجودات المالية
--	٧٧,٩٦٩,٣٧٤	النقد وما في حكمه
١١,٢٥٢,٩٥٧	٣٠,٥٨٩,٦٠٩	الاستثمارات
١١,٢٥٢,٩٥٧	١٠٨,٥٥٨,٩٨٣	إجمالي الموجودات المالية
		المطلوبات المالية
--	٧٥,٠٠٠	أتعاب الإدارة المستحقة
--	١١,٤٣٢	المصروفات المستحقة
--	٨٦,٤٣٢	إجمالي المطلوبات المالية

١٥. سياسات إدارة المخاطر

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية نتيجة استخدامه للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل.

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

إطار إدارة المخاطر

يهدف الصندوق بشكل رئيسي إلى الاستثمار في محفظة متنوعة تتألف من استثمارات في الصكوك وودائع مرابحة. فيما يلي مناقشة طبيعة ومدى الأدوات المالية القائمة في تاريخ قائمة المركز المالي وسياسات إدارة المخاطر التي يتبعها الصندوق.

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

صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

١٥. 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 تماشيًا 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 وودائع سوق النقد والاستثمارات في الصكوك. 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.

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:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٧٧,٩٦٩,٣٧٤	١٣٠,٨٢٥,١٩٥	النقد وما في حكمه
٣٠,٥٨٩,٦٠٩	٧٠,٢٧٠,٦٢٠	الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
١٠٨,٥٥٨,٩٨٣	٢٠١,٠٩٥,٨١٥	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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.

مخصص الانخفاض في القيمة

لدى الصندوق استثمار في وحدات صناديق الاستثمار المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وعليه، لم يتم تسجيل مخصص انخفاض في القيمة في هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي ٩ فيما يتعلق بهذا الاستثمار. بالإضافة إلى ذلك، لدى الصندوق أيضاً استثمارات في ودائع مربحة وصكوك، التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة، وإن تأثر الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهري على القوائم المالية نظراً إلى أن الاستثمارات مع أطراف أخرى ذات تصنيف A. لذلك، لم يتم تسجيل مخصص انخفاض في القيمة في هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع - دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السيولة

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

تتضمن 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 ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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.

فيما يلي سجل الاستحقاق التعاقدية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق:

الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
	١,٧٩٧,٥٣٥	--	١٢٩,٠٢٧,٦٦٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م النقد وما في حكمه
١٣٠,٨٢٥,١٩٥	--	--	--	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١,٣٣٠,٣٤٥	٢١,٣٣٠,٣٤٥	--	--	الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
٧٠,٢٧٠,٦٢٠	--	٧,٢٦٦,٩٣٥	٦٣,٠٠٣,٦٨٥	إجمالي الموجودات المالية
٢٢٢,٤٢٦,١٦٠	٢٣,١٢٧,٨٨٠	٧,٢٦٦,٩٣٥	١٩٢,٠٣١,٣٤٥	
٣٥١,٠٦٩	--	--	٣٥١,٠٦٩	أتعاب الإدارة المستحقة
١٦,٠٠٤	--	--	١٦,٠٠٤	المصروفات المستحقة
٣٦٧,٠٧٣	--	--	٣٦٧,٠٧٣	إجمالي المطلوبات المالية

الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
٧٧,٩٦٩,٣٧٤	٦٨٩,٠٨١	--	٧٧,٢٨٠,٢٩٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م النقد وما في حكمه
١١,٢٥٢,٩٥٧	١١,٢٥٢,٩٥٧	--	--	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٠,٥٨٩,٦٠٩	--	٣,٩٦٠,٧١١	٢٦,٦٢٨,٨٩٨	الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
١١٩,٨١١,٩٤٠	١١,٩٤٢,٠٣٨	٣,٩٦٠,٧١١	١٠٣,٩٠٩,١٩١	إجمالي الموجودات المالية
٧٥,٠٠٠	--	--	٧٥,٠٠٠	أتعاب الإدارة المستحقة
١١,٤٣٢	--	--	١١,٤٣٢	المصروفات المستحقة
٨٦,٤٣٢	--	--	٨٦,٤٣٢	إجمالي المطلوبات المالية

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 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.

صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة باليضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السوق (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 بالدولار الأمريكي والريال السعودي. ونظراً لأن هذه العملات ليس لها تقلبات أو ذات تقلبات منخفضة مع الدولار الأمريكي، لذلك فإن هناك خطراً ضئيلاً للخسائر نتيجة التقلبات في أسعار الصرف.

مخاطر معدلات العمولة الخاصة

تتمثل مخاطر معدلات العمولة الخاصة في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية للقسمة الثابتة نظراً للتغيرات في معدلات العمولة في السوق. إن الصندوق غير معرض لأي مخاطر معدل عمولة خاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، حيث أن كل الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة بمعدل ثابت.

مخاطر الأسعار الأخرى

تتمثل مخاطر الأسعار الأخرى في مخاطر تذبذب قيمة صافي الموجودات للصندوق (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، بسبب عوامل بخلاف تحركات العملات الأجنبية وأسعار العملات. تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن أسعار الأدوات المالية المستقبلية التي يمتلكها الصندوق. يراقب مدير الصندوق يومياً تركيز المخاطر على حقوق الملكية على أساس الأوراق المالية والقطاعات بما يتماشى مع حدود محددة مع تتبع تقلبات مستوى المحفظة عن كثب. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، لدى الصندوق استثمار في صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة - بالريال السعودي ("الصندوق المستثمر فيه") المعرض لمخاطر أسعار أخرى.

يحدد الجدول أدناه التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات ذات الانخفاض/ الارتفاع المحتمل بشكل معقول في أسعار السوق الفردية ودخل معدلات العمولة الخاصة بواقع ١٠٪ في تاريخ التقرير. إن هذا التحليل يفترض بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة وتحديدًا العمولة.

	٢٠٢٢ م		٢٠٢٣ م	
التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات	١,١٢٥,٢٩٦	+	٢,١٣٣,٠٣٥	+
	١,١٢٥,٢٩٦	-	(٢,١٣٣,٠٣٥)	-

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 للاستثمار والسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع – دولار أمريكي سابقاً)
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ مدرجة بالدولار الأمريكي)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر التشغيل (يتبع)

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؛
- المتطلبات لـ:
 - ☐ الفصل المناسب بين المهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
 - ☐ تسوية 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.

١٦. الأحداث التي وقعت بعد تاريخ التقرير

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

١٧. آخر يوم تقييم

اعتمدت هيئة السوق المالية في تعميمها بتاريخ ١٠ ربيع الآخر ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧ م) منهج صافي قيمة الموجودات الثنائي لصناديق الاستثمار. وفقاً للتعميم، سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأغراض المحاسبة والتقرير ولن يتأثر صافي قيمة موجودات الصندوق حتى إشعار آخر.

آخر يوم تقييم للفترة كان ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وفقاً لتعميم هيئة السوق المالية أعلاه، وبلغ صافي قيمة موجودات التعامل (حقوق الملكية) في هذا اليوم ٢,٤٩٢,٠١ دولار أمريكي لكل وحدة. إن صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي للوحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بلغت ٢,٤٩٢,٠١ دولار أمريكي لكل وحدة. صافي الموجودات (حقوق الملكية) للوحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي ووفقاً للتعامل ناقصاً صافي قيمة الموجودات للوحدة ظل كما هو بسبب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة غير الجوهرية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

١٨. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١٤ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠٢٤ م).