

صندوق الراجحي المتوازن
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
مع
تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل لمالكي الوحدات

صندوق الراجحي المتوازن

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

صفحة	
١	تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المختصرة
٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) المختصرة العائدة لمالكي الوحدات
٥	قائمة التدفقات النقدية المختصرة
١٣-٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي المتوازن

مقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة لصندوق الراجحي المتوازن ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م والذي تديره شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، المكونة من:

- قائمة المركز المالي المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م؛
- قائمة الدخل الشامل المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م؛
- قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م؛
- قائمة التدفقات النقدية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م؛ و
- الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة.

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

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية المختصرة من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن يُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م المرفقة لصندوق الراجحي المتوازن غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

خليل إبراهيم السديس
رقم الترخيص ٣٧١



الرياض في ٤ صفر ١٤٤٦هـ
الموافق: ٨ أغسطس ٢٠٢٤م

صندوق الراجحي المتوازن
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة المركز المالي المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)	الإيضاحات	
الموجودات			
٣٠٧,١٨٥	٣٩٤,٢٦٩	٧	النقد وما في حكمه
٢٣٧,٤٦٠,٨٥٤	١٩٤,٤٠٥,٠٩٩	٨	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٠,٩٠٤	-		توزيعات الأرباح المستحقة
٢٣٧,٨٨٨,٩٤٣	١٩٤,٧٩٩,٣٦٨		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٦٣,٤٠٧	٥٦,٧٩٥	١٠	المصروفات المستحقة
٦٣,٤٠٧	٥٦,٧٩٥		إجمالي المطلوبات
٢٣٧,٨٢٥,٥٣٦	١٩٤,٧٤٢,٥٧٣		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
١٨,٨١٦,٢٢٩	١٦,٠٠١,٠٥٧		الوحدات المصدرة (بالعدد)
١٢,٦٤	١٢,١٧		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

صندوق الراجحي المتوازن

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

قائمة الدخل الشامل المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الإيضاحات	
٢٠٢٣م	٢٠٢٤م		
الإيرادات			
صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
صافي (الخسارة) / الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
دخل توزيعات الأرباح			
إجمالي الربح			
المصروفات			
الأتعاب المهنية			
أتعاب مجلس إدارة الصندوق			
المصروفات الأخرى			
إجمالي المصروفات			
صافي ربح الفترة			
الدخل الشامل الآخر للفترة			
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

صندوق الراجحي المتوازن
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) المختصرة
العائدة لمالكي الوحدات (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١٥٢,٢٣٦,٦٤٩	١٩٤,٧٤٢,٥٧٣	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية الفترة
٨,٢٢٠,٥٠٤	٧,٥٩٤,٥٦٢	صافي ربح الفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٨,٢٢٠,٥٠٤	٧,٥٩٤,٥٦٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٤,٥٥٣,٩٨٢	٥٥,٢٢٢,٥١٧	الاشتراكات والاستردادات من قبل مالكي الوحدات
(١٥,٨٦٣,٤٣٥)	(١٩,٧٣٤,١١٦)	المتحصلات من إصدار الوحدات خلال الفترة
		المدفوع لاسترداد الوحدات خلال الفترة
(١,٣٠٩,٤٥٣)	٣٥,٤٨٨,٤٠١	صافي الاشتراكات / (الاستردادات) من قبل مالكي الوحدات
١٥٩,١٤٧,٧٠٠	٢٣٧,٨٢٥,٥٣٦	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية الفترة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
الوحدات	الوحدات	
١٣,٧٣٦,٢٨٨	١٦,٠٠١,٠٥٧	معاملات الوحدات (بالعدد)
١٣,٧٣٦,٢٨٨	١٦,٠٠١,٠٥٧	الوحدات المصدرة في بداية الفترة
١,٢٧٥,٦٠٣	٤,٤٠٠,٠٩٧	إصدار الوحدات خلال الفترة
(١,٣٩٣,٦١٠)	(١,٥٨٤,٩٢٥)	استرداد الوحدات خلال الفترة
(١١٨,٠٠٧)	٢,٨١٥,١٧٢	صافي الزيادة/ (النقص) في الوحدات
١٣,٦١٨,٢٨١	١٨,٨١٦,٢٢٩	الوحدات المصدرة في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

صندوق الراجحي المتوازن
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة التدفقات النقدية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الإيضاحات
٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٨,٢٢٠,٥٠٤	٧,٥٩٤,٥٦٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح الفترة
		التعديلات لـ:
(٥,٥٩٢,٩٢٧)	١,١٧٢,١٨٦	صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,١٧٦,٠٢٨)	(٨,٠٨٣,٤٩٤)	صافي الخسارة / (الربح) المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥٠١,٢٨٨)	(٧٣٣,٠٠١)	دخل توزيعات الأرباح
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٠,١٦٩,٤١٣)	(٦٧,٤٥٧,٠٠٠)	شراء الاستثمارات
٢١,٤٦٣,٢٤٣	٣١,٣١٢,٥٥٣	المتحصلات من بيع الاستثمارات
٢٣,٧١٢	٦,٦١٢	الزيادة في المصروفات المستحقة
١,٢٦٧,٨٠٣	(٣٦,١٨٧,٥٨٢)	النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات
٥٦٩,٨١٨	٦١٢,٠٩٧	توزيعات الأرباح المستلمة
١,٨٣٧,٦٢١	(٣٥,٥٧٥,٤٨٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٤,٥٥٣,٩٨٢	٥٥,٢٢٢,٥١٧	المتحصلات من إصدار الوحدات
(١٥,٨٦٣,٤٣٥)	(١٩,٧٣٤,١١٦)	المدفوع لاسترداد الوحدات
(١,٣٠٩,٤٥٣)	٣٥,٤٨٨,٤٠١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٥٢٨,١٦٨	(٨٧,٠٨٤)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه
١١٤,٤٣٢	٣٩٤,٢٦٩	٧ النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٤٢,٦٠٠	٣٠٧,١٨٥	٧ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

صندوق الراجحي المتوازن

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

(أ) صندوق الراجحي المتوازن ("الصندوق") هو صندوق استثمار مفتوح، تم تأسيسه بموجب اتفاقية بين شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("البنك") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات"). إن العنوان المسجل لمدير الصندوق هو كما يلي:

الراجحي المالية، المركز الرئيسي

٨٤٦٧ طريق الملك فهد - حي المروج

ص.ب. ٢٧٤٣

الرياض ١١٢٦٣

المملكة العربية السعودية

يهدف الصندوق إلى الجمع بين الاستثمارات المعتدلة والمنخفضة المخاطر للمستثمرين الذين يسعون للاستثمار في استثمارات طويلة الأجل وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية من خلال الاستثمار في صناديق الاستثمار الأخرى. ويُعاد استثمار صافي ربح الصندوق في الصندوق مما يؤثر على قيمة وسعر الوحدة. بدأ الصندوق عملياته في ٢٨ نوفمبر ١٩٩٨م.

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة الشاملة لأنشطة الصندوق. يحق لمدير الصندوق أيضاً إبرام ترتيبات مع مؤسسات أخرى لتوفير الاستثمار أو الحفظ أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابة عن الصندوق. بناءً على الاتفاقية المبرمة بين الصندوق ومدير الصندوق، فإن الصندوق غير ملزم بدفع أي رسوم لإدارة الصندوق. يفرض مدير الصندوق رسوم اشتراك تصل إلى ٢٪ كحد أقصى على جميع الاشتراكات الجديدة التي يتم دفعها مباشرة إلى مدير الصندوق من قبل المشتركين.

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

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

٢. الأساس المحاسبي

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ("التقرير المالي الأولي ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية ولتتماشى مع الأحكام المطبقة للوائح صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق. لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية المراجعة ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

صندوق الراجحي المتوازن

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣. أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الاستحقاق كأساس في المحاسبة، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس بالقيمة العادلة.

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

٤. عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة بالريال السعودي وهو عملة النشاط للصندوق. تم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك

٥. استخدام الأحكام والتقديرات

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة قامت الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم إثبات مراجعات التقديرات بأثر مستقبلي.

٦. السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

(أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات عليها، المطبقة بواسطة الصندوق

إن المعايير الجديدة والتعديلات والتغييرات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣م وعليه تم تطبيقها بواسطة الصندوق، حيثما ينطبق ذلك:

المعايير/التعديلات	البيان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار
	ترتيبات تمويل الموردين

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

صندوق الراجحي المتوازن

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

٦. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات والمراجعات عليها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية المختصرة للصندوق. ويعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعايير/التعديلات	البيان	يسري مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
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 تأثير هام على المبالغ المدرجة.

٧. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من أرصدة بنكية لدى شركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("البنك")، بصفتها الشركة الأم لمدير الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، تتكون هذه الأرصدة أيضاً من نقد تم إيداعه لدى شركة البلاد للاستثمار (أمين الحفظ) بمبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١٥,٠٠٠ ريال سعودي) لشراء وبيع سندات استثمار.

٨. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من وحدات في الصناديق التالية كما في تاريخ التقرير:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة)			
الربح/(الخسارة) غير المحققة	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة	التكلفة
الاستثمارات			
٨,٥١٠,٠٧١	٤٠,٧٠	٩٦,٦٤٣,١١١	٨٨,١٣٣,٠٤٠
٣٦٣,٠١٤	١١,٤٥	٢٧,١٩١,٩٠٧	٢٦,٨٢٨,٨٩٣
١٨,٧٣١,٣٢٦	١٠,٢١	٢٤,٢٣٤,٤٥٠	٥,٥٠٣,١٢٤
١,٣٢٣,٧٣٤	٩,٤٩	٢٢,٥٣٥,٦١٢	٢١,٢١١,٨٧٨
١٨٠,٠٩٦	٨,٥٤	٢٠,٢٨٠,٠٩٦	٢٠,١٠٠,٠٠٠
١,٩٢٦,٤٤٠	٥,٥٥	١٣,١٧٧,١٢١	١١,٢٥٠,٦٨١
٨٥٨,٤١٠	٣,١٩	٧,٥٧٨,٤١٠	٦,٧٢٠,٠٠٠
(١,٤٩١,٩٠٦)	٣,١٣	٧,٤٣٧,٩٩١	٨,٩٢٩,٨٩٧
(٢٨٠,٤٤٢)	٢,٢٢	٥,٢٦٩,٥٥٨	٥,٥٥٠,٠٠٠
١٢٣,٥١٥	٢,٠٠	٤,٧٣٧,٧٠٥	٤,٦١٤,١٩٠
٤٠٧,٨٢٠	١,٢٠	٢,٨٤٢,٨٢٠	٢,٤٣٥,٠٠٠
٢٧٣,٩٧٧	٠,٨٣	١,٩٧٣,٩٧٧	١,٧٠٠,٠٠٠
٥١٤,٠٨٠	٠,٨٢	١,٩٥٥,٤١٢	١,٤٤١,٣٣٢
١٦٦,٤٤٣	٠,٣٤	٨٠٦,٢٥٧	٦٣٩,٨١٤
١٧,٤٠١	٠,٣٠	٧٠٧,٤٠١	٦٩٠,٠٠٠
١٨,٩٩٩	٠,٠٣	٦٣,٠١٠	٤٤,٠١١
١٣,٩٦٩	٠,٠١	٢٦,٠١٦	١٢,٠٤٧
٣١,٦٥٦,٩٤٧	١٠٠,٠٠	٢٣٧,٤٦٠,٨٥٤	٢٠٥,٨٠٣,٩٠٧

صندوق الراجحي المتوازن

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

٨. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يُتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)				الاستثمارات
الربح/(الخسارة) غير المحققة	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة	التكلفة	
٦,٥٧٩,٢٤٩	٤٧,٩٦	٩٣,٢٢٩,٧١٩	٨٦,٦٥٠,٤٧٠	صندوق الراجحي للدخار والسيولة - بالريال السعودي*
٣,٠١٠,٢٢٠	١٢,١٦	٢٣,٦٤٦,٩٣٨	٢٠,٦٣٦,٧١٨	صندوق الراجحي للدخار والسيولة - بالدولار الأمريكي*
٥,٠٤٥,٧٥٩	١٠,٨٩	٢١,١٧٧,١٨٨	١٦,١٣١,٤٢٩	صندوق الراجحي للأسهم السعودية*
١,٦١٣,٥٧٧	٦,٦٢	١٢,٨٦٤,٢٥٨	١١,٢٥٠,٦٨١	صندوق الراجحي للصكوك*
٣,٢٨١,١٢٣	٥,٦٨	١١,٠٤٤,٣٤٦	٧,٧٦٣,٢٢٣	صندوق الراجحي للنمو والتوزيعات*
(١٠٨,٧٦٩)	٤,٥٤	٨,٨٢١,١٢٨	٨,٩٢٩,٨٩٧	صندوق سدكو كابيتال ريت صندوق الراجحي المرن للأسهم السعودية*
١,٠٢٥,١٠٩	٤,١٤	٨,٠٤٠,١٠٩	٧,٠١٥,٠٠٠	صندوق جدوى ريت السعودية
١,٠٣٣,٩٦٣	٢,٩١	٥,٦٤٨,١٥٣	٤,٦١٤,١٩٠	صندوق الراجحي لأسواق الأسهم العربية*
٦٤٦,٢٧٥	١,٤٩	٢,٨٩٣,٥٠٨	٢,٢٤٧,٢٣٣	صندوق الراجحي للأسهم الخليجية*
٨٠٩,٧٦٣	٠,٨٧	١,٦٨٤,٠٤٨	٨٧٤,٢٨٥	صندوق الراجحي للشمول*
١٤٥,٣٠٩	٠,٥٦	١,٠٨٠,٣٠٩	٩٣٥,٠٠٠	صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل*
٤٦٠,١٩٦	٠,٥٥	١,٠٦٣,٥٧٥	٦٠٣,٣٧٩	صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية ٢*
٣٦,٢٥٢	٠,٤٨	٩٣٦,٢٥٢	٩٠٠,٠٠٠	صندوق الراجحي للزخم*
٩٦,٤٣٣	٠,٤٦	٨٩٦,٤٣٣	٨٠٠,٠٠٠	صندوق الراجحي للدخار المطور*
٤,٥٢٣	٠,٣٦	٦٩٤,٥٢٣	٦٩٠,٠٠٠	صندوق الرياض ريت
(١٠٥,٥٢٩)	٠,٣٥	٦٨٤,٦١٢	٧٩٠,١٤١	الإجمالي
٢٣,٥٧٣,٤٥٣	١٠٠,٠٠	١٩٤,٤٠٥,٠٩٩	١٧٠,٨٣١,٦٤٦	

* صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق

إن الاستثمارات في صناديق الاستثمار غير مصنفة. كما لا يوجد لدى الصندوق أي آلية تصنيف داخلية. ومع ذلك، يسعى مدير الصندوق إلى الحد من المخاطر عن طريق مراقبة تعرض كل استثمار للمخاطر ووضع حدود للاستثمارات الفردية.

٩. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تشتمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق على البنك ومدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق وموظفيه. يتعامل الصندوق خلال السياق الاعتيادي لأنشطته مع مدير الصندوق.

إضافة إلى المعاملات التي تم الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة، يقوم الصندوق بإبرام المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة. تمت هذه المعاملات على أساس شروط وأحكام معتمدة من الصندوق.

صندوق الراجحي المتوازن

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

٩. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الستة أشهر المنتهية في	
			٣٠ يونيو ٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق لأعضاء مجلس الإدارة	٤,١٩٦	٢,٢٦١

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

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة الأرصدة	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	٨,٤٦١	١٠,٧٢٢

تشتمل الوحدات المصدرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م على ٨٩ وحدة يحتفظ بها موظفو مدير الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١٠ وحدة).

١٠. المصروفات المستحقة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣م	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
	(مراجعة)	(غير مراجعة)
الأتعاب المهنية المستحقة	٢٠,٧٠٠	١٧,١٠٨
المصروفات الأخرى المستحقة	٣٦,٠٩٥	٤٦,٢٩٩
	٥٦,٧٩٥	٦٣,٤٠٧

١١. قياس القيمة العادلة

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.

صندوق الراجحي المتوازن

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

١١. قياس القيمة العادلة (يتبع)

نماذج التقييم

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

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

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

المستوى ١: المدخلات المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مماثلة.

المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشمل 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 تشمل 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 ولكن بالنسبة لتلك التي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة هامة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة)					
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
					الاستثمارات
					المقاسة بالقيمة
					العادلة من خلال
٢٣٧,٤٦٠,٨٥٤	١٢,١٧٥,٦٩٦	٢٢٥,٢٨٥,١٥٨	--	٢٣٧,٤٦٠,٨٥٤	الربح أو الخسارة
٢٣٧,٤٦٠,٨٥٤	١٢,١٧٥,٦٩٦	٢٢٥,٢٨٥,١٥٨	--	٢٣٧,٤٦٠,٨٥٤	الإجمالي

صندوق الراجحي المتوازن

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

١١. قياس القيمة العادلة (يتبع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)					
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
					الاستثمارات
					المقاسة بالقيمة
					العادلة من خلال
١٩٤,٤٠٥,٠٩٩	١٥,١٥٣,٨٩٣	١٧٩,٢٥١,٢٠٦	--	١٩٤,٤٠٥,٠٩٩	الربح أو الخسارة
١٩٤,٤٠٥,٠٩٩	١٥,١٥٣,٨٩٣	١٧٩,٢٥١,٢٠٦	--	١٩٤,٤٠٥,٠٩٩	الإجمالي

لم تتم أي تحويلات خلال الفترة بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه وتوزيعات الأرباح المدينة والمصروفات المستحقة موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمتها الدفترية قيمتها العادلة، بسبب طبيعتها قصيرة الأجل والجودة الائتمانية المرتفعة للأطراف الأخرى. يتم تصنيف النقد وما في حكمه ضمن المستوى ١، بينما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية ضمن المستوى ٣.

١٢. تحليل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة)
			الموجودات
٣٠٧,١٨٥	--	٣٠٧,١٨٥	النقد وما في حكمه
٢٣٧,٤٦٠,٨٥٤	--	٢٣٧,٤٦٠,٨٥٤	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٠,٩٠٤	--	١٢٠,٩٠٤	توزيعات الأرباح المستحقة
٢٣٧,٨٨٨,٩٤٣	--	٢٣٧,٨٨٨,٩٤٣	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٦٣,٤٠٧	--	٦٣,٤٠٧	المصروفات المستحقة
٦٣,٤٠٧	--	٦٣,٤٠٧	إجمالي المطلوبات

صندوق الراجحي المتوازن

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. تحليل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)
			الموجودات
٣٩٤,٢٦٩	--	٣٩٤,٢٦٩	النقد وما في حكمه
١٩٤,٤٠٥,٠٩٩	--	١٩٤,٤٠٥,٠٩٩	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٩٤,٧٩٩,٣٦٨	--	١٩٤,٧٩٩,٣٦٨	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٥٦,٧٩٥	--	٥٦,٧٩٥	المصروفات المستحقة
٥٦,٧٩٥	--	٥٦,٧٩٥	إجمالي المطلوبات

١٣. آخر يوم تقييم

إن آخر يوم تقييم للفترة كان في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (٢٠٢٣م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م).

١٤. الأحداث بعد نهاية فترة التقرير

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

١٥. اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ٣ صفر ١٤٤٦هـ (الموافق ٧ أغسطس ٢٠٢٤م).