

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

صندوق الراجحي للصكوك
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

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
١٤-٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي للصكوك

مقدمة

- لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة لصندوق الراجحي للصكوك ("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 يُبدى 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 للصكوك 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 للصكوك
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		
١٠,٧١٠	١,٦٣٢	٧ النقد وما في حكمه
١٠٥,٠٠٢,٤٠٥	٦٤,٨١٣,٦٤٥	٨ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٢١٧,٢٥٥	٥,٠٥٠,٤١٧	٩ الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
٨٧٢,٩٩٢	٧١٣,٨٧٤	دخل العمولة الخاصة المستحقة
١١١,١٠٣,٣٦٢	٧٠,٥٧٩,٥٦٨	إجمالي الموجودات
المطلوبات		
١٠٥,٥٦٣	٦٧,٨٠٥	١٠ أتعاب إدارة مستحقة
٤٧,٣٧٤	٤٢,٣٧٥	١١ المصروفات المستحقة
١٥٢,٩٣٧	١١٠,١٨٠	إجمالي المطلوبات
١١٠,٩٥٠,٤٢٥	٧٠,٤٦٩,٣٨٨	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٨٨١,٨١٤	٥٧٣,٥٠١	الوحدات المصدرة (بالعدد)
١٢٥,٨٢	١٢٢,٨٨	١٥ صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (ريال سعودي) - المعايير الدولية للتقرير المالي
١٢٥,٨٢	١٢٢,٨٨	١٥ صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (ريال سعودي) - التعامل

صندوق الراجحي للصكوك
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
١,٢٤٠,١١٨	٢,٠٠٢,٦٣٣		دخل العمولة الخاصة
٤٤٦,٥٧٥	٢١٠,١٧٦		صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥١٩,٨٩٤)	٣١٣,٤٨٥		صافي الربح / (الخسارة) غير المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٩٢٧	٨,١٦٣		إيرادات أخرى
١,١٧٧,٧٢٦	٢,٥٣٤,٤٥٧		إجمالي الربح
			المصروفات
١٩١,١٣٩	٢٦٦,٧٩١	١٠	أتعاب إدارة
٣١,٣٤٤	٣٥,٠٩٢	١٢	المصروفات الأخرى
٢٢٢,٤٨٣	٣٠١,٨٨٣		إجمالي المصروفات
٩٥٥,٢٤٣	٢,٢٣٢,٥٧٤		صافي ربح الفترة
--	--		الدخل الشامل الآخر للفترة
٩٥٥,٢٤٣	٢,٢٣٢,٥٧٤		إجمالي الدخل الشامل للفترة

صندوق الراجحي للصكوك
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة التدفقات النقدية المختصرة (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	
٧٦,٣٦٧,٦١٦	٧٠,٤٦٩,٣٨٨	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية الفترة
٩٥٥,٢٤٣	٢,٢٣٢,٥٧٤	صافي ربح الفترة
--	--	الدخل الشامل الآخر للفترة
٩٥٥,٢٤٣	٢,٢٣٢,٥٧٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٢٤٩,٢٩٤	٤٤,٩٨٧,٢٤٠	الاشتراكات والاستردادات من قبل مالكي الوحدات
(١٥,١٩٠,١٧٧)	(٦,٧٣٨,٧٧٧)	المتحصلات من إصدار الوحدات خلال الفترة
		المدفوع لاسترداد الوحدات خلال الفترة
(٩,٩٤٠,٨٨٣)	٣٨,٢٤٨,٤٦٣	صافي الاشتراكات / (الاستردادات) من قبل مالكي الوحدات
٦٧,٣٨١,٩٧٦	١١٠,٩٥٠,٤٢٥	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية الفترة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
الوحدات	الوحدات	
٦٤٥,٣٣٨	٥٧٣,٥٠١	معاملات الوحدات (بالعدد)
		الوحدات المصدرة في بداية الفترة
٤٣,٩٥٠	٣٦٢,٧٢٨	إصدار الوحدات خلال الفترة
(١٢٧,٧٥١)	(٥٤,٤١٥)	استرداد الوحدات خلال الفترة
(٨٣,٨٠١)	٣٠٨,٣١٣	صافي الزيادة/ (النقص) في الوحدات
٥٦١,٥٣٧	٨٨١,٨١٤	الوحدات المصدرة في نهاية الفترة

صندوق الراجحي للصكوك
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)

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الإيضاحات
٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٩٥٥,٢٤٣	٢,٢٣٢,٥٧٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		التعديلات لـ:
		صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٤٦,٥٧٥)	(٢١٠,١٧٦)	صافي (الربح) / الخسارة المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥١٩,٨٩٤	(٣١٣,٤٨٥)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٤,٢٥٧,٠١٥)	(٥٠,٣٤٥,٩٣٤)	شراء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٥,١٨٧,٥٦٣	١٠,٦٨٠,٨٣٥	المتحصلات من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	شراء الاستثمار المقاس بالتكلفة المطفأة
(٢٤,٤٢٦)	(٣٢٥,٩٥٦)	الزيادة في دخل العملة الخاصة المستحق
(٦,٧٦٠)	٣٧,٧٥٨	الزيادة / (النقص) في أتعاب الإدارة المستحقة
(١٠,٠٠٨)	٤,٩٩٩	الزيادة/(النقص) في المصروفات المستحقة
٦,٩١٧,٩١٦	(٣٨,٢٣٩,٣٨٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٥,٢٤٩,٢٩٤	٤٤,٩٨٧,٢٤٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٥,١٩٠,١٧٧)	(٦,٧٣٨,٧٧٧)	المتحصلات من إصدار الوحدات المدفوعة لاسترداد الوحدات
(٩,٩٤٠,٨٨٣)	٣٨,٢٤٨,٤٦٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/(المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٣,٠٢٢,٩٦٧)	٩,٠٧٨	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه
٣,٠٢٨,٥٧٥	١,٦٣٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٦٠٨	١٠,٧١٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

صندوق الراجحي للصكوك
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 للصكوك ("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 تحقيق نمو رأس المال والدخل على المدى المتوسط إلى الطويل عن طريق الاستثمار في أدوات الاستثمار المتوافقة مع الضوابط الشرعية والتي تتكون من الصكوك، والمرابحة بالبضائع، والاستثمارات في حسابات إسلامية، والمنتجات المركبة الإسلامية، وصناديق المضاربة السلعية. تأسس الصندوق في ٢٥ شعبان ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠١٤م) بموجب إخطار من هيئة السوق المالية وبدأ عملياته في ١٤ ذو القعدة ١٤٣٥هـ (الموافق ١٤ سبتمبر ٢٠١٤م).

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 بدفع أتعاب إدارة لمدير الصندوق المحسوبة بنسبة سنوية بحد أقصى ٥,٠٪ من إجمالي قيمة صافي الموجودات في تاريخ كل تقييم.

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

(ب) يخضع الصندوق للائحة 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.

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.

صندوق الراجحي للصكوك
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)

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 ٢٠٢٤م وعليه تم تطبيقها من قبل 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	التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار
والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	ترتيبات تمويل الموردين

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

(ب) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي 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.

صندوق الراجحي للصكوك
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)

٧. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من أرصدة بنكية لدى شركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("البنك")، بصفتها الشركة الأم لمدير الصندوق.

٨. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي مكونات محفظة استثمارات الصندوق في الصكوك ووحدات الصناديق الاستثمارية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة)				الصكوك (إيضاح ٨-١) صندوق الراجحي للعوائد* صندوق الراجحي للادخار والسيولة - بالدولار الأمريكي* الإجمالي
التكلفة	القيمة العادلة	نسبة القيمة العادلة	الربح/(الخسارة) غير المحققة	
٨٧,٧١٦,١٨٢	٨٦,٣٠٣,٠٩٦	٨٢,١٩	(١,٤١٣,٠٨٦)	
١٨,٢٤٣,٨٣٤	١٨,٦٦٢,٥١٨	١٧,٧٧	٤١٨,٦٨٤	
٣٥,٨٩٩	٣٦,٧٩١	٠,٠٤	٨٩٢	
١٠٥,٩٩٥,٩١٥	١٠٥,٠٠٢,٤٠٥	١٠٠,٠٠	(٩٩٣,٥١٠)	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)				الصكوك (إيضاح ٨-١) صندوق الراجحي للادخار والسيولة - بالريال السعودي* صندوق الراجحي للادخار والسيولة - بالدولار الأمريكي* الإجمالي
التكلفة	القيمة العادلة	نسبة القيمة العادلة	الربح/(الخسارة) غير المحققة	
٥٦,٨٢٤,١١٢	٥٥,٣٠٠,٣٣٠	٨٥,٣٢	(١,٥٢٣,٧٨٢)	
٩,١٦٠,٦٢٤	٩,٤٧٧,٤١٦	١٤,٦٢	٣١٦,٧٩٢	
٣٢,٥٩٥	٣٥,٨٩٩	٠,٠٦	٣,٣٠٤	
٦٦,٠١٧,٣٣١	٦٤,٨١٣,٦٤٥	١٠٠,٠٠	(١,٢٠٣,٦٨٦)	

* 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.

صندوق الراجحي للصكوك
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 (يتبع)

١-٨ فيما يلي ملخص لمكونات الاستثمارات في الصكوك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	تاريخ الاستحقاق	
١٠,١٢٦,٨٧٥	٥ أكتوبر ٢٠٢٧م	صكوك بنك الرياض من الفئة ١
٩,٠٢٢,٤٩٠	١٩ ديسمبر ٢٠٣٣م	صكوك بنك الخليج الدولي
٨,٠١٧,٧٧٨	١٥ سبتمبر ٢٠٢٧م	صكوك البنك الأهلي السعودي من الفئة ١
٧,٢٧٤,٦٥٠	١٥ مارس ٢٠٢٥م	صكوك شركة روابي القابضة - السلسلة ٣
٦,٤٨٢,٦١٩	٢١ يناير ٢٠٢٧م	عمان - صكوك حكومية بالدولار الأمريكي ٢٠٢٥م
٦,٣٣٣,٤٤٦	١ أكتوبر ٢٠٢٦م	صكوك إعمار العقارية ش.م.ع
٦,٢٠٩,٥٤٥	٣١ أكتوبر ٢٠٢٥م	شركة ممتلكات للصكوك القابضة
٦,١١١,٥١٧	٢٣ يناير ٢٠٢٧م	صكوك بوبيان من الفئة ١
٦,٠٣٩,٦٦٧	٢٣ يناير ٢٠٢٧م	صكوك مصرف الراجحي من الفئة ١ *
٤,١٤٦,٥٥٥	٩ يوليو ٢٠٢٦م	صكوك شركة مجموعة صافولا
٤,٠٤٠,٠٠٠	١ يوليو ٢٠٢٦م	صكوك مصرف الإنماء من الفئة ١
٣,٠٢٢,١٢٥	٣ نوفمبر ٢٠٢٥م	صكوك رأس المال من الفئة ١ للبنك السعودي الفرنسي
٢,٩٩٥,٩٠٣	٢٦ يوليو ٢٠٢٦م	صكوك البنك الأهلي التجاري من الفئة ١
٢,٣٦٦,٣١٥	١٩ مايو ٢٠٢٦م	صكوك بنك دبي الإسلامي ٤ من الفئة ١
٢,٠٢٦,٠٨٥	٣١ أكتوبر ٢٠٣٠م	صكوك رأس المال البنك السعودي الأول من الفئة ١
١,٧٠٧,٣٧٠	١٥-فبراير-٢٠٢٦م	صكوك مركز دبي المالي العالمي (٣)
٣٨٠,١٥٦	١٦ فبراير ٢٠٢٧م	صكوك الرياض من الفئة ١
<u>٨٦,٣٠٣,٠٩٦</u>		

فيما يلي ملخص لمكونات الاستثمارات في الصكوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)	تاريخ الاستحقاق	
٦,٤٦٠,٧٤٤	٣١ أكتوبر ٢٠٢٥م	صكوك حكومة عُمان بالدولار الأمريكي ٢٠٢٥
٦,٢٥١,٧٩٨	١٥ سبتمبر ٢٠٢٦م	صكوك إعمار العقارية ش.م.ع
٦,٠٨٦,٥٥٠	٢١ يناير ٢٠٢٧م	شركة ممتلكات للصكوك القابضة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٣ يناير ٢٠٢٧م	صكوك مصرف الراجحي من الفئة ١ *
٥,٩٧٢,٤٥٧	١ أكتوبر ٢٠٢٦م	صكوك بوبيان من الفئة ١
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥ أكتوبر ٢٠٢٧م	صكوك بنك الرياض من الفئة ١
٤,٠٠٠,٠٠٠	١ يوليو ٢٠٢٦م	صكوك مصرف الإنماء من الشريحة الأولى
٤,٠٠٠,٠٠٠	٩ يوليو ٢٠٢٦م	صكوك شركة مجموعة صافولا
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣ نوفمبر ٢٠٢٥م	صكوك رأس المال البنك السعودي الفرنسي من الفئة ١
٢,٤٠٤,٢٤٩	١٥-فبراير-٢٠٢٦م	صكوك مركز دبي المالي العالمي (٣)
٢,٣٣٥,١٧٧	١٩ مايو ٢٠٢٦م	صكوك بنك دبي الإسلامي ٤ من الفئة ١
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣١ أكتوبر ٢٠٣٠م	صكوك رأس المال البنك السعودي الأول من الفئة ١
١,٤١٨,٣٠٣	١ يناير ٢٠٢٤م	صكوك حكومة عُمان بالدولار الأمريكي ٢٠٢٤
٣٧١,٠٥٢	١٦ فبراير ٢٠٢٧م	صكوك الرياض من الفئة ١ بالدولار الأمريكي
<u>٥٥,٣٠٠,٣٣٠</u>		

تحمل هذه الصكوك معدلات ربح تتراوح من ٣,٥٠٪ إلى ٧,٦٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٣,٥٠٪ إلى ٧,٥٧٪ سنوياً).

صندوق الراجحي للصكوك
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. الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢١٧,٢٥٥	٥٠,٤١٧
٥,٢١٧,٢٥٥	٥,٠٥٠,٤١٧

ودائع المراقبة
دخل العمولة الخاصة المستحقة

يتم الاحتفاظ بودائع مربحة ذات استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر لدى بنك دولي. وتحمل ربحاً بمعدل ٦,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٦,٦٪) مع فترة استحقاق حتى ٦ نوفمبر ٢٠٢٤م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٦ نوفمبر ٢٠٢٤م).

١٠. 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 الأطراف ذات العلاقة.

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.

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
شركة الراجحي المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارة	٢٦٦,٧٩١	١٩١,١٣٩	
مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق لأعضاء مجلس الإدارة	٤٣٣	٢٥٨	

فيما يلي بيان بالأرصدة الناتجة عن المعاملات أعلاه مع الأطراف ذات العلاقة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة الأرصدة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
شركة الراجحي المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارة مستحقة	١٠٥,٥٦٣	٦٧,٨٠٥
مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	٩٥٥	٥٢٢

تشتمل الوحدات المصدرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م على ٥٩٩,٣٤٤ وحدة تحتفظ بها صناديق أخرى يديرها مدير الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٢٦٨,٧٦٨ وحدة).

صندوق الراجحي للصكوك
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. المصروفات المستحقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)
١٧,١٠٨	٢٠,٧٠٠
٣٠,٢٦٦	٢١,٦٧٥
٤٧,٣٧٤	٤٢,٣٧٥

الأتعاب المهنية المستحقة
المصروفات الأخرى المستحقة

١٢. المصروفات الأخرى

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠٢٣م	٢٠٢٤م
١٧,١٠٨	١٧,١٠٨	
٧,٢٨٠	٩,٨١٦	
٦,٩٥٦	٨,١٦٨	
٣١,٣٤٤	٣٥,٠٩٢	

الأتعاب المهنية
أتعاب الحفظ
أخرى

١٣. 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.

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 وافتراسات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على أداة معينة.

صندوق الراجحي للصكوك
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)

١٣. قياس القيمة العادلة (يتبع)

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.

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 المدرجة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة 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 بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بناءً على سعر الورقة المالية الخارجي المماثل. وعليه، يقوم الصندوق بتصنيفها 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 بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٣,٠٠٥,٢٢٨	٥١,٩٩٧,١٧٧	--	١٠٥,٠٠٢,٤٠٥	
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة	--	--	٥,٢١٧,٢٥٥	٥,٢١٧,٢٥٥	
الإجمالي	٥٣,٠٠٥,٢٢٨	٥١,٩٩٧,١٧٧	٥,٢١٧,٢٥٥	١١٠,٢١٩,٦٦٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (غير مراجعة)					
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١,٣٠٠,٣٣٠	٣٣,٥١٣,٣١٥	--	٦٤,٨١٣,٦٤٥	
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة	--	--	٥,٠٥٠,٤١٧	٥,٠٥٠,٤١٧	
الإجمالي	٣١,٣٠٠,٣٣٠	٣٣,٥١٣,٣١٥	٥,٠٥٠,٤١٧	٦٩,٨٦٤,٠٦٢	

صندوق الراجحي للصكوك
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)

١٣. قياس القيمة العادلة (يتبع)

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

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه ودخل العمولة الخاصة المستحق وأتعاب الإدارة المستحقة والمصروفات المستحقة موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمتها الدفترية القيمة 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.

١٤. تحليل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

الإجمالي		خلال ١٢ شهراً		بعد ١٢ شهراً		الإجمالي	
						كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	
						الموجودات	
						النقد وما في حكمه	
						الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
						الاستثمارات بالتكلفة المطفأة	
						دخل العمولة الخاصة المستحقة	
						إجمالي الموجودات	
						المطلوبات	
						أتعاب إدارة مستحقة	
						المصروفات المستحقة	
						إجمالي المطلوبات	
١٠,٧١٠	--	١٠,٧١٠	--	١٠,٧١٠	--	١٠,٧١٠	--
١٠٥,٠٠٢,٤٠٥	--	١٠٥,٠٠٢,٤٠٥	--	١٠٥,٠٠٢,٤٠٥	--	١٠٥,٠٠٢,٤٠٥	--
٥,٢١٧,٢٥٥	--	٥,٢١٧,٢٥٥	--	٥,٢١٧,٢٥٥	--	٥,٢١٧,٢٥٥	--
٨٧٢,٩٩٢	--	٨٧٢,٩٩٢	--	٨٧٢,٩٩٢	--	٨٧٢,٩٩٢	--
١١١,١٠٣,٣٦٢	--	١١١,١٠٣,٣٦٢	--	١١١,١٠٣,٣٦٢	--	١١١,١٠٣,٣٦٢	--
١٠٥,٥٦٣	--	١٠٥,٥٦٣	--	١٠٥,٥٦٣	--	١٠٥,٥٦٣	--
٤٧,٣٧٤	--	٤٧,٣٧٤	--	٤٧,٣٧٤	--	٤٧,٣٧٤	--
١٥٢,٩٣٧	--	١٥٢,٩٣٧	--	١٥٢,٩٣٧	--	١٥٢,٩٣٧	--

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)		خلال ١٢ شهراً		بعد ١٢ شهراً		الإجمالي	
الموجودات							
النقد وما في حكمه							
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة							
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة							
دخل العمولة الخاصة المستحقة							
إجمالي الموجودات							
المطلوبات							
أتعاب إدارة مستحقة							
المصروفات المستحقة							
إجمالي المطلوبات							
١,٦٣٢	--	١,٦٣٢	--	١,٦٣٢	--	١,٦٣٢	--
٦٤,٨١٣,٦٤٥	--	٦٤,٨١٣,٦٤٥	--	٦٤,٨١٣,٦٤٥	--	٦٤,٨١٣,٦٤٥	--
٥,٠٥٠,٤١٧	--	٥,٠٥٠,٤١٧	--	٥,٠٥٠,٤١٧	--	٥,٠٥٠,٤١٧	--
٧١٣,٨٧٤	--	٧١٣,٨٧٤	--	٧١٣,٨٧٤	--	٧١٣,٨٧٤	--
٧٠,٥٧٩,٥٦٨	--	٧٠,٥٧٩,٥٦٨	--	٧٠,٥٧٩,٥٦٨	--	٧٠,٥٧٩,٥٦٨	--
٦٧,٨٠٥	--	٦٧,٨٠٥	--	٦٧,٨٠٥	--	٦٧,٨٠٥	--
٤٢,٣٧٥	--	٤٢,٣٧٥	--	٤٢,٣٧٥	--	٤٢,٣٧٥	--
١١٠,١٨٠	--	١١٠,١٨٠	--	١١٠,١٨٠	--	١١٠,١٨٠	--

صندوق الراجحي للصكوك
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)

١٥. آخر يوم تقييم

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

آخر يوم تقييم للفترة كان ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (٢٠٢٣م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م) وفقاً لتعميم هيئة السوق المالية أعلاه، وبلغ صافي قيمة موجودات التعامل (حقوق الملكية) في هذا اليوم ١٢٥,٨٢ ريال سعودي لكل وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١٢٢,٨٨ ريال سعودي) لكل وحدة. إن صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي للوحدة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م بلغت ١٢٥,٨٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ١٢٢,٨٨ ريال سعودي) للوحدة. 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.

١٦. الأحداث بعد نهاية فترة التقرير

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

١٧. اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

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