

صندوق الراجحي للنمو
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

صندوق الراجحي للنمو
(المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول)
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

الفهرس	الصفحات
تقرير مراجع الحسابات المستقل	٢-١
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الدخل الشامل	٤
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦
الإيضاحات حول القوائم المالية	٧ - ٢٤

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي للنمو

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الراجحي للنمو ("الصندوق") المدار من قبل شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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 للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك 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 الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ولتتماشى مع الأحكام المعمول بها في لائحة 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

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي للنمو (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 التأكد، 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 مضلّة أو تجاوز أنظمة 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 تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد 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، وهيكلي 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 للنمو ("الصندوق").

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية



صالح بن محمد بن صالح مصطفى

رقم الترخيص ٥٢٤



الرياض في ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ
الموافق: ٢٦ مارس ٢٠٢٥ م

صندوق الراجحي للنمو
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاحات	
			الموجودات
٣٥,٢٧٠,٥٩٨	٣٩,٢٩١,١٥٢	٥	النقد وما في حكمه
١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩	٦,٣١٢,٤٣٤,٥٠٣	٦	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	١,٢٣١,٥١٥		توزيعات الأرباح المدينة
١,٠٩٢,٢١٦,٥٦٧	٦,٣٥٢,٩٥٧,١٧٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
--	٢,٠٣٢,٧١٨		المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد
١٠٠,٣٥٥	٣١٧,٣٠٠	٧	المصروفات المستحقة
١٠٠,٣٥٥	٢,٣٥٠,٠١٨		إجمالي المطلوبات
١,٠٩٢,١١٦,٢١٢	٦,٣٥٠,٦٠٧,١٥٢		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٦٣,٣٤١,٤٠٣	٣١٠,٠٣١,٥٠٦		الوحدات المصدرة (بالعدد)
١٧,٢٤	٢٠,٤٨		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة (بالريال السعودي)

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

صندوق الراجحي للنمو
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	الإيضاحات
الإيرادات		
		صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٤,٨٧٥,٤٩٣	٣٦١,٦٠٨,٧٥١	١-٦
		صافي الربح المحقق من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٠٤٤,٣٦٥	١,٤٩٢,٢٦٤	
٥,٢٨٣,٦٧٦	١٧,١٢٥,٢٣٩	
٩,٣٢٩	--	
١٢٤,٢١٢,٨٦٣	٣٨٠,٢٢٦,٢٥٤	
المصروفات		
		أتعاب الحفظ
(٨٠,٣١٨)	(٥٩٨,٠٢٣)	
(٣٤,٥٠٠)	(٣٤,٥٠٠)	
(٣٦,١٦٧)	(١٠٢,٤٥١)	٨
(١٥٠,٩٨٥)	(٧٣٤,٩٧٤)	
١٢٤,٠٦١,٨٧٨	٣٧٩,٤٩١,٢٨٠	صافي ربح السنة
--	--	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٢٤,٠٦١,٨٧٨	٣٧٩,٤٩١,٢٨٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

صندوق الراجحي للنمو
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٢٣٧,٢٧٧,٩٥٧	١,٠٩٢,١١٦,٢١٢	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
١٢٤,٠٦١,٨٧٨	٣٧٩,٤٩١,٢٨٠	صافي ربح السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٢٤,٠٦١,٨٧٨	٣٧٩,٤٩١,٢٨٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٧٦٥,٩٦٣,٢١١	٥,٠٧٤,٥٨٩,٤٣٨	المتحصلات من إصدار الوحدات خلال السنة
(٣٥,١٨٦,٨٣٤)	(١٩٥,٥٨٩,٧٧٨)	المدفوع لاسترداد الوحدات خلال السنة
٧٣٠,٧٧٦,٣٧٧	٤,٨٧٨,٩٩٩,٦٦٠	صافي الاشتراكات من قبل مالكي الوحدات
١,٠٩٢,١١٦,٢١٢	٦,٣٥٠,٦٠٧,١٥٢	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة
معاملات الوحدات (بالعدد)		

فيما يلي ملخص معاملات الوحدات للسنة:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
(بالوحدات)	(بالوحدات)	
١٦,٩٧٤,٨٣٠	٦٣,٣٤١,٤٠٣	الوحدات المصدرة في بداية السنة
٤٨,٦٤٠,٤٦٣	٢٥٦,٥٩٤,٩١٦	إصدار الوحدات خلال السنة
(٢,٢٧٣,٨٩٠)	(٩,٩٠٤,٨١٣)	استرداد الوحدات خلال السنة
٤٦,٣٦٦,٥٧٣	٢٤٦,٦٩٠,١٠٣	صافي الزيادة في الوحدات
٦٣,٣٤١,٤٠٣	٣١٠,٠٣١,٥٠٦	الوحدات المصدرة في نهاية السنة

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

صندوق الراجحي للنمو
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	الإيضاحات	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٢٤,٠٦١,٨٧٨	٣٧٩,٤٩١,٢٨٠		صافي ربح السنة
			التعديلات لـ:
(١١٤,٨٧٥,٤٩٣)	(٣٦١,٦٠٨,٧٥١)	١-٦	صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤,٠٤٤,٣٦٥)	(١,٤٩٢,٢٦٤)		صافي الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥,٢٨٣,٦٧٦)	(١٧,١٢٥,٢٣٩)		دخل توزيعات الأرباح
			صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٧٦٦,١١٩,٣٥٥)	(٥,٠١٤,٣٠٥,٠٨٥)		شراء الاستثمارات
٦٤,٦٩٥,٥٧٧	١٢١,٩١٧,٥٦٦		المتحصلات من بيع الاستثمارات
(٣٥,٠٠٠)	٢,٠٣٢,٧١٨		الزيادة / (النقص) في المستحق لمالكي الوحدات على حساب الاسترداد
١٠,٢٣٢	٢١٦,٩٤٥		الزيادة في المصروفات المستحقة
(٧٠١,٥٩٠,٢٠٢)	(٤,٨٩٠,٨٧٢,٨٣٠)		النقد المستخدم في العمليات
٥,٣٨٢,٦١٤	١٥,٨٩٣,٧٢٤		توزيعات الأرباح المستلمة
(٦٩٦,٢٠٧,٥٨٨)	(٤,٨٧٤,٩٧٩,١٠٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٧٦٥,٩٦٣,٢١١	٥,٠٧٤,٥٨٩,٤٣٨		المتحصلات من إصدار الوحدات
(٣٥,١٨٦,٨٣٤)	(١٩٥,٥٨٩,٧٧٨)		المدفوع لاسترداد الوحدات
٧٣٠,٧٧٦,٣٧٧	٤,٨٧٨,٩٩٩,٦٦٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٣٤,٥٦٨,٧٨٩	٤,٠٢٠,٥٥٤		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٠١,٨٠٩	٣٥,٢٧٠,٥٩٨	٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٥,٢٧٠,٥٩٨	٣٩,٢٩١,١٥٢	٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

صندوق الراجحي للنمو
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق الراجحي للنمو (المعروف سابقاً باسم صندوق الراجحي للنمو المتعدد الأصول) ("الصندوق") هو صندوق استثماري 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

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. تأسس الصندوق في ١ ربيع الأول ١٤١٩هـ (الموافق ٢٥ يونيو ١٩٩٨م).

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. مع ذلك، إن الصندوق غير مطالب بدفع أتعاب الإدارة لمدير الصندوق وفقاً للشروط والأحكام.

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

٢. اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة 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).

٣. أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ولتتماشى مع الأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

صندوق الراجحي للنمو
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. أسس الإعداد (يتبع)

٣-٢ 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 وتوصل إلى قناعة 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.

٣-٣ عملة النشاط والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو أيضاً عملة النشاط للصندوق. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة لأقرب ريال سعودي.

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 مستقبلي.

٣-٥ المعايير واللوائح الجديدة

التعديلات على المعايير الحالية

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 والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، بشأن تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة حسب الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير. ولا يتأثر هذا التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال الحصول على تنازل أو الإخلال بالتعهدات). كما يوضح التعديل ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤م.
التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	تتطلب من البائع المستأجر قياس التزامات عقود الإيجار الناتجة من إعادة الاستئجار بطريقة لا يتم فيها إثبات أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام المحتفظ به	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤م.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات الإفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. تمثل متطلبات الإفصاح استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين. ليس من المتوقع أن يكون هناك تأثير جوهري على الشركة.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ (مع إعفاءات التحول في السنة الأولى)

صندوق الراجحي للنمو
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. أسس الإعداد (يتبع)

٣-٥ المعايير واللوائح الجديدة (يتبع)

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

المعايير الجديدة غير سارية المفعول بعد

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعايير المحاسبة الدولية ٢٨ - "القوائم المالية الموحدة" ومعايير المحاسبة الدولية ٢٨ - "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة، بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك".	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ - "القوائم المالية الموحدة" ومعايير المحاسبة الدولية ٢٨ - "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة، بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك".	ولم يحدد تاريخ سريان التعديلات بعد من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم قابلية التبادل	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية تتم بعملية أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصرف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري عادي)، وستتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تنشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، العرض والإفصاح في القوائم المالية	يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية للتقرير المالي لعرض المعلومات والإفصاح عنها في القوائم المالية.	فترة التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٧م أو بعد ذلك التاريخ

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

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

فيما يلي المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية المطبقة بواسطة الصندوق عند إعداد قوائمه المالية. تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

(أ) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الودائع لدى البنوك والنقد لدى الوسيط في حساب التداول ولدى أمين الحفظ في الحساب الاستثماري.

(ب) الموجودات والمطلوبات المالية

الإثبات والقياس الأولي

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

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

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (يتبع)

(ب) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، تمثل الموجودات المالية للصندوق النقد وما في حكمه والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وتوزيعات الأرباح المدينة.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (يتبع)

(ب) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

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 توقّيت 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 المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إلغاء الإثبات

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

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

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

يتوقف الصندوق بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الإغفاء من المطلوبات التعاقدية أو إلغاءها أو انتهاءها.

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (يتبع)

(ب) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

المقاصة

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

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يتم السماح بذلك بموجب المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية أو للأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة معاملات مماثلة 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 كافٍ 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 مدرج في سوق نشط، فإن الصندوق يستخدم أساليب تقييم تزيد من استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. إن أسلوب التقييم المختار يتضمن جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الحسبان عند تسعير العملية.

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

لأغراض 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 (١٠).

(ج) اشتراك واسترداد الوحدات

يتم تسجيل الوحدات التي تم الاشتراك فيها 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 إنها تلبي 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.

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (يتبع)

(د) صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

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

(هـ) إثبات الإيرادات

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

يمثل صافي الأرباح أو الخسائر من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو المصنفة عند الإثبات الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء الربح ودخل توزيعات الأرباح.

تتكون الأرباح والخسائر غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة ورد الأرباح والخسائر غير المحققة للأدوات المالية في السنة السابقة التي تحققت في فترة التقرير. يتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. وهي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة وقيمة الاستبعاد.

دخل توزيعات الأرباح

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

(و) الأتعاب والمصروفات الأخرى

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

(ز) المخصصات

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

(ح) الزكاة

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

تُلزم القواعد الصناديق الاستثمارية بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقديم إقرار بالمعلومات الزكوية إلى الهيئة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية سنتها المالية، بما في ذلك القوائم المالية المراجعة وسجلات المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأي بيانات أخرى تطلبها الهيئة. وبموجب القواعد، لا تخضع الصناديق الاستثمارية 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، سيقدم مدير الصندوق إقراراً بالمعلومات الزكوية في الوقت المناسب.

صندوق الراجحي للنمو
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

٥. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
٣٥,٢٠٠,٧٦٠	٣٩,٢٩٠,٢٢٦
٦٩,٨٣٨	٩٢٦
٣٥,٢٧٠,٥٩٨	٣٩,٢٩١,١٥٢

النقد لدى البنوك - الحساب الجاري
النقد لدى أمين الحفظ

٦. الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي مكونات محفظة استثمارات الصندوق في وحدات الصناديق الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

الربح/(الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)
١٤٧,٠٨٤,٤٣٩	٢١,٠٦	١,٣٢٩,٣٦٧,٦٨٠	١,١٨٢,٢٨٣,٢٤١
١٥٧,٢٩٤,٦٧٤	١٨,٣٥	١,١٥٨,٥٩٣,١٩٣	١,٠٠١,٢٩٨,٥١٩
٢,٣٠٤,٥٠٧	١١,١٦	٧٠٤,٤٧١,٧٩٠	٧٠٢,١٦٧,٢٨٣
١٢,٨٤٠,١٤٩	٩,٤٣	٥٩٥,٣٨٩,٧٣٤	٥٨٢,٥٤٩,٥٨٥
٤١,٠٦٣,٣١٠	٦,٧٠	٤٢٢,٧٤٣,٣١٠	٣٨١,٦٨٠,٠٠٠
٢٨,٣٧٨,٠١٩	٤,٩٩	٣١٤,٧٧٨,٠١٩	٢٨٦,٤٠٠,٠٠٠
٢٦,٣٨٨,٢٩٩	٤,٩٤	٣١٢,١٠٦,٩١٦	٢٨٥,٧١٨,٦١٧
٢٣,٣٤٥,٢٧٣	٣,٨٥	٢٤٣,٢٠٠,٢٧٣	٢١٩,٨٥٥,٠٠٠
(٤٥٤,٦٩٨)	٢,٩٤	١٨٥,٣٩٥,٣٠٢	١٨٥,٨٥٠,٠٠٠
٣٠,٠١٥,٩٣٨	٢,٦٣	١٦٥,٨٢٦,٠٤٠	١٣٥,٨١٠,١٠٢
٤,٢٣٧,٣٥٩	٢,٤٧	١٥٥,٧٧٧,٣٥٩	١٥١,٥٤٠,٠٠٠
٥,٣٣٤,٦٠٨	٢,٤٤	١٥٣,٨٤٥,٦١٠	١٤٨,٥١١,٠٠٢
٨,٥٤٨,٦٢٠	١,٧٠	١٠٧,١٤٨,٦٢٠	٩٨,٦٠٠,٠٠٠
-	١,٥٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥,١٦٣,٩٢٣)	١,٤٧	٩٢,٦٣٦,٠٧٧	٩٧,٨٠٠,٠٠٠
١١,٥٦٣,٠٣٩	١,٣٤	٨٤,٧٧٨,٠١٠	٧٣,٢١٤,٩٧١
٣,٩٥٦,٦٣٥	١,٠٢	٦٤,٣٠٠,٢٧٢	٦٠,٣٤٣,٦٣٧
-	٠,٣٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٦٥٢,٥١٦)	٠,٣٠	١٨,٨٨٣,٨٨٥	٢٠,٥٣٦,٤٠١
(٢٦٦,٨٦٨)	٠,٢٧	١٧,١٢٩,٠٣٢	١٧,٣٩٥,٩٠٠
٥,٩٠٠,٥٤١	٠,٢٧	١٧,٠٤٤,٢٣٢	١١,١٤٣,٦٩١
١,٢٣٣,٦٦١	٠,٢٦	١٦,٥٩١,٨١٨	١٥,٣٥٨,١٥٧
١٥٤,٢٣٧	٠,٢٥	١٥,٩٥٧,٣٣٠	١٥,٨٠٣,٠٩٣
(١,٦٦٧,٩٥٥)	٠,١٣	٧,٩٥٦,٤٧٧	٩,٦٢٤,٤٣٢
٥٥١,٦٤٨	٠,٠٩	٥,٥٥١,٦٤٨	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٣٢٤,٣٤٨)	٠,٠٣	١,٦٠٦,٢٣٦	١,٩٣٠,٥٨٤
٧,٨٩٢	٠,٠١	١,٣٥٥,٦٤٠	١,٣٤٧,٧٤٨
٥٠٠,٦٧٢,٥٤٠	١٠٠,٠٠	٦,٣١٢,٤٣٤,٥٠٣	٥,٨١١,٧٦١,٩٦٣

الاستثمارات في الصناديق
صندوق الراجحي المرن للأسهم السعودية*
صندوق الراجحي للأسهم السعودية*
صندوق الراجحي القيادي*
صندوق الراجحي للعوائد*
صندوق الراجحي للأسهم الصغيرة والمتوسطة*
صندوق الراجحي للزخم*
صندوق الراجحي للنمو والتوزيعات*
صندوق الراجحي للشمول*
صندوق الراجحي لتوزيعات الصكوك المستدامة*
صندوق الراجحي للأسهم الخليجية*
صندوق الراجحي للدخار المطور*
صندوق الراجحي للدخار والسيولة - بالريال
السعودي*
صندوق الراجحي الخاص ٥*
صندوق الراجحي للتمويل الغير مباشر*
صندوق الراجحي للبروتوكيمات*
صندوق الراجحي لأسواق الأسهم العربية*
صندوق الراجحي للصكوك*
صندوق الرائدة للتمويل
صندوق سدكو كابيتال ريت
صندوق الراجحي لأسهم قطاع المواد الأساسية*
صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم
السعودية متعدد العوامل*
صندوق الراجحي للدخار والسيولة - بالدولار
الأمريكي*
صندوق الرياض للتمويل ٣
صندوق جدوى ريت السعودية
صندوق الراجحي للسوق الموازية - نمو*
صندوق تعليم ريت
صندوق المعذر ريت
الإجمالي

صندوق الراجحي للنمو
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م				الاستثمارات في الصناديق
الربح/(الخسارة)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة	التكلفة	
غير المحققة (ريال سعودي)		(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٥٠,٦٣٤,٣٠٠	٢٤,٤٤	٢٥٨,٣٠٢,٨١٩	٢٠٧,٦٦٨,٥١٩	صندوق الراجحي للأسهم السعودية*
٢٦,٧٦٥,٣٤٢	١٨,٦٨	١٩٧,٤٠٨,٥٨٣	١٧٠,٦٤٣,٢٤١	صندوق الراجحي المرن للأسهم السعودية*
٢١,٨٨٩,٢٠٢	١٥,٤٧	١٦٣,٥٠٧,٨١٩	١٤١,٦١٨,٦١٧	صندوق الراجحي للنمو والتوزيعات*
				صندوق الراجحي للدخار والسيولة - بالريال السعودي*
١,٤٨٥,٩٦٩	٧,٦٩	٨١,٢٨٦,٣٧٣	٧٩,٨٠٠,٤٠٤	صندوق الراجحي للأسهم الخليجية*
١١,٧٥٢,٥١٠	٤,٨٨	٥١,٥٦٢,٦١٢	٣٩,٨١٠,١٠٢	صندوق الراجحي للدخار المطور*
١٩٤,٧٢٢	٤,٦٧	٤٩,٣٨٤,٧٢٢	٤٩,١٩٠,٠٠٠	صندوق الراجحي للأسهم الصغيرة والمتوسطة*
٥,١٣٧,٦٥٨	٤,٦٣	٤٨,٩١٧,٦٥٨	٤٣,٧٨٠,٠٠٠	صندوق الراجحي للزخم*
٤,٣٨٠,٣٢٠	٤,٣١	٤٥,٥٨٠,٣٢٠	٤١,٢٠٠,٠٠٠	صندوق الراجحي لأسواق الأسهم العربية*
٦,٩١٥,٥٧٢	٣,٩١	٤١,٣٢٧,٨٢٤	٣٤,٤١٢,٢٥٢	صندوق سدكو كابيتال ريت
(٩,٤٦١)	١,٩٤	٢٠,٥٢٦,٩٤٠	٢٠,٥٣٦,٤٠١	صندوق الراجحي للشمول*
٢,٦٣٢,٦٦٧	١,٨١	١٩,٠٨٧,٦٦٧	١٦,٤٥٥,٠٠٠	صندوق الراجحي للدخار والسيولة - بالدولار الأمريكي*
٤٤٧,٢٢٩	١,٤٨	١٥,٨٠٥,٣٨٦	١٥,٣٥٨,١٥٧	صندوق الراجحي للصكوك*
١,٢٧٨,٤٢١	١,٤٨	١٥,٦٢٢,٠٥٨	١٤,٣٤٣,٦٣٧	صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية ٢*
٥٩٤,١٣٠	١,٤٥	١٥,٣٤٤,١٣٠	١٤,٧٥٠,٠٠٠	صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل*
٤,٩٤٠,٧٣٤	١,٢٤	١٣,٠٨٤,٤٢٥	٨,١٤٣,٦٩١	صندوق جدوى ريت السعودية
٩٥٢,٦٣٠	١,٠٠	١٠,٥٧٧,٠٦٢	٩,٦٢٤,٤٣٢	صندوق الرياض ريت
(٨٦٣,٥٠٧)	٠,٤٨	٥,٠٦٥,٩٢٧	٥,٩٢٩,٤٣٤	صندوق تعليم ريت
(١٥٤,٩٤٠)	٠,١٧	١,٧٧٥,٦٤٤	١,٩٣٠,٥٨٤	صندوق الإنماء للضيافة ريت
١٠٣,٨٤٩	٠,١٤	١,٤٤٣,٨١٠	١,٣٣٩,٩٦١	صندوق المعذر ريت
(١٣,٥٥٨)	٠,١٣	١,٣٣٤,١٩٠	١,٣٤٧,٧٤٨	الإجمالي
١٣٩,٠٦٣,٧٨٩	١٠٠,٠٠	١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩	٩١٧,٨٨٢,١٨٠	

* صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق

٦-١ فيما يلي بيان الحركة في الربح / (الخسارة) غير المحققة من إعادة قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر
١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩	٦,٣١٢,٤٣٤,٥٠٣	التكلفة كما في ٣١ ديسمبر
(٩١٧,٨٨٢,١٨٠)	(٥,٨١١,٧٦١,٩٦٣)	الربح غير المحقق كما في ٣١ ديسمبر
١٣٩,٠٦٣,٧٨٩	٥٠٠,٦٧٢,٥٤٠	الربح غير المحقق كما في ١ يناير
(٢٤,١٨٨,٢٩٦)	(١٣٩,٠٦٣,٧٨٩)	الربح غير محقق للسنة
١١٤,٨٧٥,٤٩٣	٣٦١,٦٠٨,٧٥١	

صندوق الراجحي للنمو
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. المصروفات المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٤٧,٦٥٥	١٩٩,٨٣٠	أتعاب الحفظ
١٣,١٨٧	٦٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
٢٠,٧٠٠	٢٠,٧٠٠	الأتعاب المهنية
--	١٦,١٠٠	أتعاب الاستشارات الزكوية
١٨,٨١٣	٢٠,٦٧٠	أخرى
١٠٠,٣٥٥	٣١٧,٣٠٠	

٨. المصروفات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١٣,١٨٧	٤٦,٨١٣	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
--	١٦,١٠٠	أتعاب الاستشارات الزكوية
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم هيئة السوق المالية
٥,٧٥٠	٥,٧٥٠	رسوم تداول
٣,٥٤٤	٦,٤١٧	رسوم إيداع
٦,١٨٦	١٩,٨٧١	أخرى
٣٦,١٦٧	١٠٢,٤٥١	

٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشتمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق على البنك ومدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق. يتعامل الصندوق خلال السياق الاعتيادي لأنشطته مع الأطراف ذات العلاقة. بالإضافة إلى المعاملات المفصّل عنها في هذه القوائم المالية، فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر والأرصدة المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر:

المعاملات للسنة المنتهية				طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
١٣,١٨٧	٦٠,٠٠٠	١٣,١٨٧	٤٦,٨١٣	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق
				مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	

١٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ 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 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). 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 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، ولكن بالنسبة لتلك التي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة مهمة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

يقوم الصندوق بتقييم الأوراق المالية التي يتم تداولها/ إدراجها في سوق أسهم بأخر 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.

صندوق الراجحي للنمو
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة				
الخسارة أو الربح خلال الفترة	٢٩,٨٠٢,٢٣٨	٦,٢٨٢,٦٣٢,٢٦٥	--	٦,٣١٢,٤٣٤,٥٠٣
الإجمالي	٢٩,٨٠٢,٢٣٨	٦,٢٨٢,٦٣٢,٢٦٥	--	٦,٣١٢,٤٣٤,٥٠٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة				
من خلال الربح أو الخسارة	٤٠,٧٢٣,٥٧٣	١,٠١٦,٢٢٢,٣٩٦	--	١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩
الإجمالي	٤٠,٧٢٣,٥٧٣	١,٠١٦,٢٢٢,٣٩٦	--	١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩

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

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه وتوزيعات الأرباح المدينة والمستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد 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.

١١. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الموجودات المالية	النقد وما في حكمه الاستثمارات		
توزيعات الأرباح المدينة	إجمالي الموجودات	٣٩,٢٩١,١٥٢	--
		--	٦,٣١٢,٤٣٤,٥٠٣
		١,٢٣١,٥١٥	--
		٤٠,٥٢٢,٦٦٧	٦,٣١٢,٤٣٤,٥٠٣
المطلوبات المالية		المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد	المصروفات المستحقة إجمالي المطلوبات
		٢,٠٣٢,٧١٨	--
		٣١٧,٣٠٠	--
		٢,٣٥٠,٠١٨	--

صندوق الراجحي للنمو
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١١. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (يتبع)

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالتكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
--	٣٥,٢٧٠,٥٩٨	<u>الموجودات المالية</u>
١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩	--	النقد وما في حكمه
١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩	٣٥,٢٧٠,٥٩٨	الاستثمارات
		إجمالي الموجودات
--	١٠٠,٣٥٥	<u>المطلوبات المالية</u>
--	١٠٠,٣٥٥	المصروفات المستحقة
		إجمالي المطلوبات

١٢. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٣٩,٢٩١,١٥٢	--	٣٩,٢٩١,١٥٢	<u>الموجودات</u>
٦,٣١٢,٤٣٤,٥٠٣	--	٦,٣١٢,٤٣٤,٥٠٣	النقد وما في حكمه
١,٢٣١,٥١٥	--	١,٢٣١,٥١٥	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٣٥٢,٩٥٧,١٧٠	--	٦,٣٥٢,٩٥٧,١٧٠	توزيعات الأرباح المدينة
			إجمالي الموجودات
٢,٠٣٢,٧١٨	--	٢,٠٣٢,٧١٨	<u>المطلوبات المالية</u>
٣١٧,٣٠٠	--	٣١٧,٣٠٠	المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد
٢,٣٥٠,٠١٨	--	٢,٣٥٠,٠١٨	المصروفات المستحقة
			إجمالي المطلوبات
الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٣٥,٢٧٠,٥٩٨	--	٣٥,٢٧٠,٥٩٨	<u>الموجودات</u>
١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩	--	١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩	النقد وما في حكمه
١,٠٩٢,٢١٦,٥٦٧	--	١,٠٩٢,٢١٦,٥٦٧	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			إجمالي الموجودات
١٠٠,٣٥٥	--	١٠٠,٣٥٥	<u>المطلوبات المالية</u>
١٠٠,٣٥٥	--	١٠٠,٣٥٥	المصروفات المستحقة
			إجمالي المطلوبات

١٣. 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

يحتفظ الصندوق بمراكز في الأدوات المالية غير المشتقة وفقاً لاستراتيجيته نحو إدارة الاستثمار. تتكون المحفظة الاستثمارية للصندوق من صناديق استثمارية.

يتم وضع مراقبة والرقابة على المخاطر بشكل أساسي ليتم القيام بها بناءً على الحدود الموضوعية بواسطة مجلس إدارة الصندوق. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل، بما في ذلك المخاطر التي يكون الصندوق على استعداد لقبولها وبيئة السوق للصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يقوم الصندوق برصد وقياس المخاطر بوجه عام فيما يتعلق بالتعرض الكلي للمخاطر عبر جميع أنواع المخاطر والأنشطة.

تتضمن أحكام وشروط الصندوق توجيهات استثمار والتي تحدد استراتيجيته الشاملة للأعمال ومدى تقبله للمخاطر وفلسفته العامة نحو إدارة المخاطر.

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 وتوزيعات أرباح مستحقة. 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.

صندوق الراجحي للنمو
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

تتم مراقبة مخاطر الائتمان بانتظام من قبل مدير الصندوق للتأكد من تماشيها مع إرشادات الاستثمار الخاصة بمجلس إدارة الصندوق.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
٣٥,٢٧٠,٥٩٨	٣٩,٢٩١,١٥٢	النقد وما في حكمه
--	١,٢٣١,٥١٥	توزيعات الأرباح المدينة
٣٥,٢٧٠,٥٩٨	٤٠,٥٢٢,٦٦٧	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

يوجد لدى الصندوق استثمارات في الأوراق المالية فقط المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، لذلك، لم يتم تسجيل مخصص انخفاض في القيمة في هذه القوائم المالية يتعلق بهذه الاستثمارات. علاوة على ذلك، فإن النقد وما في حكمه وتوزيعات الأرباح المستحقة هي بشكل رئيسي مع أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني "A"، وبالتالي فإن تأثير خسائر الائتمان المتوقعة غير جوهري على القوائم المالية. لذلك، لم يتم تسجيل مخصص انخفاض في القيمة في هذه القوائم المالية.

مخاطر السيولة

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

تنص شروط وأحكام الصندوق على اشتراكات واستردادات الوحدات على مدار الأسبوع وبالتالي فهي تتعرض لمخاطر السيولة للوفاء بطلبات استرداد مالكي الوحدات في أي وقت. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، يعتبر النقد وما في حكمه والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وتوزيعات الأرباح المدينة الخاصة بالصندوق قصيرة الأجل بطبيعتها وقابلة للتحقق. يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة على أساس دوري كما يسعى للتأكد من توفر التمويل للوفاء بالالتزامات عند نشوئها.

صندوق الراجحي للنمو
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي سجل الاستحقاق التعاقدى للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق:

الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٣٩,٢٩١,١٥٢	٣٩,٢٩١,١٥٢	--	--	النقد وما في حكمه
٦,٣١٢,٤٣٤,٥٠٣	٦,٣١٢,٤٣٤,٥٠٣	--	--	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٢٣١,٥١٥	--	--	١,٢٣١,٥١٥	توزيعات الأرباح المدينة
٦,٣٥٢,٩٥٧,١٧٠	٦,٣٥١,٧٢٥,٦٥٥	--	١,٢٣١,٥١٥	إجمالي الموجودات المالية
٢,٠٣٢,٧١٨	--	--	٢,٠٣٢,٧١٨	المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد
٣١٧,٣٠٠	--	--	٣١٧,٣٠٠	المصروفات المستحقة
٢,٣٥٠,٠١٨	--	--	٢,٣٥٠,٠١٨	إجمالي المطلوبات المالية
الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٣٥,٢٧٠,٥٩٨	٣٥,٢٧٠,٥٩٨	--	--	النقد وما في حكمه
١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩	١,٠٥٦,٩٤٥,٩٦٩	--	--	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٩٢,٢١٦,٥٦٧	١,٠٩٢,٢١٦,٥٦٧	--	--	إجمالي الموجودات المالية
١٠٠,٣٥٥	--	--	١٠٠,٣٥٥	المصروفات المستحقة
١٠٠,٣٥٥	--	--	١٠٠,٣٥٥	إجمالي المطلوبات المالية

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق مثل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات العملة 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.

مخاطر الأسعار الأخرى

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

إن الصندوق عرضة لمخاطر الأسعار الأخرى الناتجة عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية.

صندوق الراجحي للنمو
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

يحدد الجدول أدناه التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات الذي يتمثل في الانخفاض/ الارتفاع المحتمل بشكل معقول في أسعار السوق الفردية بواقع ١٠٪ في تاريخ التقرير. إن هذا التحليل يفترض بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة وتحديداً العملة.

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
١٠٥,٦٩٤,٥٩٧ + ٩,٦٨٪	٦٣١,٢٤٣,٤٥٠ + ٩,٩٤٪	التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية)
(١٠٥,٦٩٤,٥٩٧) - ٩,٦٨٪	(٦٣١,٢٤٣,٤٥٠) - ٩,٩٤٪	العائدة لمالكي الوحدات

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.

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.

صندوق الراجحي للنمو
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤. الأحداث التي وقعت بعد تاريخ التقرير

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

١٥. آخر يوم تقييم

آخر يوم تقييم للسنة كان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (٢٠٢٣ م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م).

١٦. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٥ رمضان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٥ م).