

صندوق الراجحي المحافظ
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
وتقرير فحص المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات

صندوق الراجحي المحافظ
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الصفحة

١	تقرير فحص المراجع المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٣-٦	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجع المستقل حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مالكي الوحدات ومدير الصندوق
صندوق الراجحي المحافظ
(صندوق استثماري مفتوح)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لصندوق الراجحي المحافظ ("الصندوق") المُدار من قبل شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في صافي الأصول العائدة لمالكي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، والإيضاحات التفسيرية. مدير الصندوق مسؤول عن إعداد وعرض المعلومات المالية الأولية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤، "التقرير المالي الأولي" ("المعيار ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول نتيجة الفحص لهذه المعلومات المالية الأولية بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص إلى حد كبير أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وفحص المعلومات المالية الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ على التوالي، من قبل مراجع حسابات آخر، وقد أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية ونتيجة فحص غير معدلة حول تلك المعلومات في ٢٦ مارس ٢٠٢٥ (الموافق ٢٦ رمضان ١٤٤٦هـ) و ٨ أغسطس ٢٠٢٤ (الموافق ٤ صفر ١٤٤٦هـ) على التوالي.

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



مازن بن علي العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٨٠
١٣ صفر ١٤٤٧هـ
٧ أغسطس ٢٠٢٥

صندوق الراجحي المحافظ
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
جميع المبالغ بالريال السعودي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	إيضاحات	
			الموجودات
٧٨٥,٤١٧	٣٣٩,٦٤٥		النقد وما في حكمه
١٩٢,٣٦٠,٩٦٨	٢٢٠,٩٦٥,٨١٧	٤	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٣٥٣	٧٦,٤٨٥		توزيعات الأرباح المستحقة
١٩٣,١٥١,٧٣٨	٢٢١,٣٨١,٩٤٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٢٧,٢٤٥	١٦١,٩٧٩	٦	مصاريف مستحقة
١٣٩,٠١٨	٦,٧٨٤		مستحقة الدفع إلى مالكي الوحدات على حساب الاسترداد
٢٦٦,٢٦٣	١٦٨,٧٦٣		مجموع المطلوبات
١٩٢,٨٨٥,٤٧٥	٢٢١,٢١٣,١٨٤		صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
٣٤٠,١٩٦	٣٨٥,٦١٢		الوحدات المصدرة (بالعدد)
٥٦٦,٩٨	٥٧٣,٦٧		صافي الموجودات العائدة لكل وحدة

صندوق الراجحي المحافظ
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
جميع المبالغ بالريال السعودي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاح
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		الإيرادات
		صافي الربح (الخسارة) غير المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٩٧,١٢٥)	٧٦٣,٨٦٩	صافي الربح المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٨٢٤,٠١٥	١,٢٧٩,٧١٥	دخل توزيعات الأرباح
٤٤٨,٨٨٦	٤١٦,٤٠٧	إيرادات أخرى
-	٤٨,٦٨٩	مجموع الإيرادات
٢,٧٧٥,٧٧٦	٢,٥٠٨,٦٨٠	
		المصروفات
		رسوم حفظ
١١,٨٤٢	٢٣,٥٨١	المصروفات الأخرى
٢٦,٦٢١	٦٤,٣٩٨	مجموع المصروفات
٣٨,٤٦٣	٨٧,٩٧٩	
		صافي الدخل للفترة
٢,٧٣٧,٣١٣	٢,٤٢٠,٧٠١	
-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٢,٧٣٧,٣١٣	٢,٤٢٠,٧٠١	مجموع الدخل الشامل للفترة

صندوق الراجحي المحافظ
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات الأولية الموجزة (غير مراجعة)
جميع المبالغ بالريال السعودي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٤	٢٠٢٥

١١٥,٣٠٤,٥٤٤ ١٩٢,٨٨٥,٤٧٥

٢,٧٣٧,٣١٣	٢,٤٢٠,٧٠١
-	-
٢,٧٣٧,٣١٣	٢,٤٢٠,٧٠١

صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في بداية الفترة

صافي الدخل للفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
مجموع الدخل الشامل للفترة

٣٦,٥٧٣,١٥٣	٣٩,٦١٧,٣٨٦
(٥,٩٩٦,٤٧٣)	(١٣,٧١٠,٣٧٨)
٣٠,٥٧٦,٦٨٠	٢٥,٩٠٧,٠٠٨

الاشتراكات والاستردادات من قبل مالكي الوحدات
المتحصلات من إصدار الوحدات خلال الفترة
دفعات لاسترداد وحدات خلال الفترة
صافي التغيرات من معاملات الوحدات

١٤٨,٦١٨,٥٣٧	٢٢١,٢١٣,١٨٤
-------------	-------------

صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في نهاية الفترة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
٢١٤,٤٣٦	٣٤٠,١٩٦

٦٦,٧٤٢	٦٩,٤٦٢
(١٠,٧٧٩)	(٢٤,٠٤٦)
٥٥,٩٦٣	٤٥,٤١٦

الوحدات في بداية الفترة

إصدار الوحدات خلال الفترة
استرداد الوحدات خلال الفترة
صافي الزيادة في الوحدات

٢٧٠,٣٩٩	٣٨٥,٦١٢
---------	---------

الوحدات في نهاية الفترة

صندوق الراجحي المحافظ

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

جميع المبالغ بالريال السعودي

لفترة الستة أشهر المنتهية في		ايضاحات
٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الأنشطة التشغيلية		
٢,٧٣٧,٣١٣	٢,٤٢٠,٧٠١	صافي الدخل للفترة
تعديلات على:		
٤٩٧,١٢٥	(٧٦٣,٨٦٩)	صافي (الربح) الخسارة غير المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٨٢٤,٠١٥)	(١,٢٧٩,٧١٥)	صافي الربح المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٤٨,٨٨٦)	(٤١٦,٤٠٧)	دخل توزيعات الأرباح
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(٤٨,٨٥٠,٠٠٠)	(٤٥,٩٠٦,٠٠٠)	شراء استثمارات
١٧,٩٣٦,٠٩٩	١٩,٣٤٤,٧٣٥	متحصلات من بيع استثمارات
٦,٣٢٩	٣٤,٧٣٤	الزيادة في المصروفات المستحقة
-	(١٣٢,٢٣٤)	النقص في المستحق إلى مالكي الوحدات على حساب الاسترداد
(٣٠,٩٤٦,٠٣٥)	(٢٦,٦٩٨,٠٥٥)	توزيعات الأرباح المستلمة
٤٢٧,٧٩٠	٣٤٥,٢٧٥	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٣٠,٥١٨,٢٤٥)	(٢٦,٣٥٢,٧٨٠)	
الأنشطة التمويلية		
٣٦,٥٧٣,١٥٣	٣٩,٦١٧,٣٨٦	متحصلات من إصدار وحدات
(٥,٩٩٦,٤٧٣)	(١٣,٧١٠,٣٧٨)	دفعات لاسترداد وحدات
٣٠,٥٧٦,٦٨٠	٢٥,٩٠٧,٠٠٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٥٨,٤٣٥	(٤٤٥,٧٧٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٨٥,٨٧٦	٧٨٥,٤١٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٤٤,٣١١	٣٣٩,٦٤٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
جميع المبالغ بالريال السعودي
٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١. التأسيس والأنشطة

أ) صندوق الراجحي المحافظ ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح، تم تأسيسه بموجب اتفاقية مبرمة بين شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات") وفقاً للوائح هيئة السوق المالية.

إن العنوان المسجل لمدير الصندوق هو كما يلي:

الراجحي المالية، المركز الرئيسي
٨٤٦٧ طريق الملك فهد - حي المروج
صندوق بريد ٢٧٤٣
الرياض ١١٢٦٣
المملكة العربية السعودية

إن الصندوق مصمم للمستثمرين الذين يسعون للحفاظ على رؤوس أموالهم وزيادتها تتوافق مع الضوابط الشرعية من خلال الاستثمار في صناديق الاستثمار الأخرى. ويُعاد استثمار صافي ربح الصندوق في الصندوق مما يؤثر على قيمة وسعر الوحدة. تأسس الصندوق في ٢٤ ربيع الآخر ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠١١). بناءً على الاتفاقية المبرمة بين الصندوق ومدير الصندوق، فإن الصندوق غير ملزم بدفع أي رسوم لإدارة الصندوق. ومع ذلك، يفرض مدير الصندوق رسوم اشتراك تصل إلى ١٪ 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.

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.

ب) يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٣ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٥) والتي توضح متطلبات جميع الصناديق الاستثمارية داخل المملكة العربية السعودية.

٢. أساس الأعداد

٢,١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("الهيئة") ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية الأخيرة للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢,٢ أساس القياس

تم إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة 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. يعرض الصندوق قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الخاصة به بحسب ترتيب السيولة. ويتم تصنيف جميع الأرصدة كمتداولة. يمكن للصندوق استرداد أو تسوية جميع موجوداته ومطلوباته خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
جميع المبالغ بالريال السعودي
٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢. أساس الاعداد (تتمة)

٢,٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي، الذي يمثل أيضاً العملة الوظيفية للصندوق. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة لأقرب ريال سعودي.

٢,٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعترف بها للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والافصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. وإن عدم التيقن حيال هذه الافتراضات والتقديرات قد ينشأ عنه نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تتأثر بذلك في الفترات المستقبلية.

لا يتضمن إعداد المعلومات المالية أي تقديرات أو أحكام هامة قد تنطوي على مخاطر كبيرة قد تؤدي إلى تعديل جوهري للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المحاسبية التالية. قام الصندوق بإجراء الافتراضات والتقديرات بناء على المؤشرات المتاحة بتاريخ إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة بشأن التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج نطاق سيطرة الصندوق. ويتم عكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

٢,٥ مبدأ الاستمرارية

لقد قام مدير الصندوق بتقييم قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله، وهو مقتنع بأنه لدى الصندوق الموارد الكافية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. إضافة إلى ذلك، إن مدير الصندوق ليس على علم بوجود أي عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية متوافقة مع السياسات المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ باستثناء تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي الموضحة أدناه والتي أصبحت قابلة للتطبيق لفترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. وقد قام مدير الصندوق بتقييم أن التعديلات أدناه ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية.

قام الصندوق بتطبيق التعديلات والتفسيرات والمراجعات التالية على المعايير الحالية، الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، وهي قابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥:

الملخص

المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ آثار التغيرات في تتضمن التعديلات توجيهات لتحديد الحالات التي يكون فيها العملة أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم القابلية للصراف قابلة للصراف وطريقة تحديد سعر الصرف عندما لا تكون قابلة للصراف.

باستثناء ما هو أعلاه، لا يوجد أي معايير دولية للتقرير المالي أو تعديلات كانت سارية لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعده.

فيما يلي قائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي يتوقع الصندوق بشكل معقول أن تكون سارية في تاريخ لاحق. يعمل الصندوق حالياً على تقييم أثر هذه المعايير والتفسيرات ويخطط لتبنيها عندما تصبح سارية المفعول.

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمّة)
جميع المبالغ بالريال السعودي
٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمّة)

فيما يلي المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. وتتضمن هذه القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي يتوقع الصندوق تطبيقها في تاريخ قادم. ويعتزم الصندوق اعتماد هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

سارية المفعول
للفترة السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

- ١ يناير ٢٠٢٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية
- تعالج التعديلات مسائل تم تحديدها خلال الفحص اللاحق للتنفيذ لتصنيف وقياس متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.
- ١ يناير ٢٠٢٦ التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بترتيبات شراء الطاقة
- تهدف التعديلات إلى تمكين المنشآت من تضمين معلومات في قوائمها المالية تعكس، من وجهة نظر مجلس معايير المحاسبة الدولية، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة بشكل أكثر دقة.
- ١ يناير ٢٠٢٦ التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي - المجلد ١١
- يتألف الإصدار من التعديلات التالية:
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١: محاسبة التحوط للجهات التي تعتمد المعيار لأول مرة
 - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧: الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف
 - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧: إفصاح الفرق المؤجل بين القيمة العادلة وسعر المعاملة
 - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧: الاستحداث وإفصاحات المخاطر الائتمانية
 - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: إلغاء اعتراف التزامات عقود الإيجار للمستأجر
 - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: سعر المعاملة
 - المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠: تحديد "الوكيل بحكم الواقع"
 - معيار المحاسبة الدولي رقم ٧: طريقة التكلفة
- ١ يناير ٢٠٢٧ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ العرض والإفصاح في القوائم المالية
- يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية للتقرير المالي في العرض والإفصاح عن المعلومات في القوائم المالية للمساعدة على ضمان تقديمها للمعلومات ذات الصلة التي تمثل بصدق موجودات ومطلوبات وحقوق ملكية ودخل ومصاريف الجهة.
- ١ يناير ٢٠٢٧ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ - الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الإفصاحات
- يحدّد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يسمح لشركة تابعة مؤهلة تطبيقها بدلا من متطلبات الإفصاح المدرجة في المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي.
- تعدّلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ "استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة" (٢٠١١)
- تتعلق التعديلات بمعالجة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك.
- تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى. لا زال الاعتماد مسموحًا

صندوق الراجحي المحافظ

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

جميع المبالغ بـ (بالريال السعودي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٤. استثمارات 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 ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

التكلفة	القيمة العادلة	نسبة القيمة العادلة %	الربح/(الخسارة) غير المحققة
٩٩,٢٥٣,٢٠٨	١٠٣,٩١٥,٠٢٩	٪٤٧,٠٣	٤,٦٦١,٨٢١
٣١,٤٠٥,٤٦١	٣٦,٣٨٦,٠٢٠	٪١٦,٤٧	٤,٩٨٠,٥٥٩
٢٥,١٨٤,١٠٦	٢٧,٥٣٠,١٧٧	٪١٢,٤٦	٢,٣٤٦,٠٧١
١١,٢٤٨,٠٠٠	١٠,٧٤٨,٠٥٩	٪٤,٨٦	(٤٩٩,٩٤١)
٩,٨٧٩,٠٠٠	٩,٢٥١,٧٧١	٪٤,١٩	(٦٢٧,٢٢٩)
٥,٦٨٨,٨٥٧	٦,٤٣٩,٢٩٥	٪٢,٩١	٧٥٠,٤٣٨
٤,٥١٢,٠١٢	٤,٦٧٩,٤١٦	٪٢,١٢	١٦٧,٤٠٤
٣,٨٩٤,٦٢٤	٣,٩٧٢,٥٦٧	٪١,٨٠	٧٧,٩٤٣
٣,٧٤٥,٣٩٠	٣,٧٤٦,٢٥٢	٪١,٧٠	٨٦٢
٢,٧٨٠,٠٠٠	٢,٩١٤,٤٧٣	٪١,٣٢	١٣٤,٤٧٣
٢,٥٦٠,٠٠٠	٢,٥٦٦,٤٣٦	٪١,١٦	٦,٤٣٦
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٪١,١٣	-
١,٩٤٩,١٠١	١,٩٦٣,٩٤٨	٪٠,٨٩	١٤,٨٤٧
١,٩٠٠,١٥٢	١,٦٤٧,٨٩٦	٪٠,٧٥	(٢٥٢,٢٥٦)
١,٦٨٤,٢٠٩	١,١٨١,٣٩٠	٪٠,٥٣	(٥٠٢,٨١٩)
٨٢١,٠٠٠	٨٧٢,٣٤٣	٪٠,٣٩	٥١,٣٤٣
٥٧٠,٠٠٠	٥١٥,٤٤٣	٪٠,٢٢	(٥٤,٥٥٧)
٩٩,٤٢١	١٢١,٥٦٩	٪٠,٠٦	٢٢,١٤٨
١٠,٣٨٨	١٣,٧٣٣	٪٠,٠١	٣,٣٤٥
٢٠٩,٦٨٤,٩٢٩	٢٢٠,٩٦٥,٨١٧	٪١٠٠,٠٠	١١,٢٨٠,٨٨٨

استثمار في صناديق

صندوق الراجحي للعوائد *
صندوق الراجحي للدخار والسيولة - دولار أمريكي *
صندوق الراجحي للدخار والسيولة - ريال سعودي *
صندوق الراجحي للأسهم السعودية *
صندوق الراجحي المرن للأسهم السعودية *
صندوق الراجحي للصكوك *
صندوق الراجحي للشركات المتوسطة والصغيرة *
صندوق الراجحي للنشط *
صندوق الراجحي للتمويل الغير مباشر *
صندوق الراجحي للانضمام للمؤشرات *
صندوق الراجحي لتوزيعات الصكوك المستدامة *
صندوق الراجحي للتمويل غير المباشر ٢ *
صندوق الراجحي لتوزيعات الشهرية ٢ *
صندوق جدوى ريت السعودية *
صندوق سدكو كابيتال ريت *
صندوق الراجحي للدخار المطور *
صندوق الراجحي العقاري لتوزيعات الشهرية *
صندوق الراجحي للنمو والتوزيعات *
صندوق الراجحي لأسواق الأسهم العربية *

المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

التكلفة	القيمة العادلة	نسبة القيمة العادلة %	الربح/(الخسارة) غير المحققة
٨٧,٢٠٣,٩٦٢	٨٩,٢٦١,٦١٤	٪٤٦,٤٠	٢,٠٥٧,٦٥٢
٣١,٤٠٥,٤٦١	٣٥,٥٨٢,٥٣٧	٪١٨,٥٠	٤,١٧٧,٠٧٦
٢٠,٥٧٥,٥٥٨	٢٢,٥٢٦,٠١٢	٪١١,٧١	١,٩٥٠,٤٥٤
١٠,٩٧٥,٥٤١	١١,٩٢٧,٨٤١	٪٦,٢٠	٩٥٢,٣٠٠
٥,٦٨٨,٨٥٧	٦,٢٨٣,٨٥٤	٪٣,٢٧	٥٩٤,٩٩٧
٤,١٧٢,٠١٢	٤,٧٤٢,٦٤١	٪٢,٤٧	٥٧٠,٦٢٩
٤,٦٠٠,٠٠٠	٤,٦٠٠,٠٠٠	٪٢,٣٩	--
٤,٤٣٠,٠٠٠	٤,٥٠١,٦٥١	٪٢,٣٤	٧١,٦٥١
٣,٧٤٧,٦٢٤	٤,٠٩٤,٤٢٦	٪٢,١٣	٣٤٦,٨٠٢
١,٧٨٠,٠٠٠	٢,٠٤٣,٠٨٤	٪١,٠٦	٢٦٣,٠٨٤
١,٩٤٩,١٠١	١,٩٣٤,٠٥٧	٪١,٠١	(١٥,٠٤٤)
١,٩٠٠,١٥٢	١,٦٤٤,٦٣٣	٪٠,٨٥	(٢٥٥,٥١٩)
١,٦٨٤,٢٠٩	١,٤١٥,٩٨٠	٪٠,٧٤	(٢٦٨,٢٢٩)
٨٢١,٠٠٠	٨٥٥,٣٤٠	٪٠,٤٤	٣٤,٣٤٠
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٥,٨٨٨	٪٠,٤١	٥,٨٨٨
٩٩,٤٢١	١٢٧,٣٣٨	٪٠,٠٧	٢٧,٩١٧
١٠,٣٨٨	١٤,٠٧٢	٪٠,٠١	٣,٦٨٤
١٨١,٨٤٣,٢٨٦	١٩٢,٣٦٠,٩٦٨	٪١٠٠,٠٠	١٠,٥١٧,٦٨٢

استثمار في صناديق

صندوق الراجحي للعوائد *
صندوق الراجحي للدخار والسيولة - دولار أمريكي *
صندوق الراجحي للدخار والسيولة - ريال سعودي *
صندوق الراجحي الخاص ٥ *
صندوق الراجحي للصكوك *
صندوق الراجحي للشركات المتوسطة والصغيرة *
صندوق الراجحي للتمويل الغير مباشر *
صندوق الراجحي للأسهم السعودية *
صندوق الراجحي للنشط *
صندوق الراجحي للانضمام للمؤشرات *
صندوق الراجحي لتوزيعات الشهرية ٢ *
صندوق جدوى ريت السعودية *
صندوق سدكو كابيتال ريت *
صندوق الراجحي للدخار المطور *
صندوق الراجحي لتوزيعات الصكوك المستدامة *
صندوق الراجحي للنمو والتوزيعات *
صندوق الراجحي لأسواق الأسهم العربية *

المجموع

* صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق.

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
جميع المبالغ بالريال السعودي
٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٤. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

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.

٥. المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تشتمل الجهات ذات العلاقة بالصندوق على البنك ومدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق وموظفيهم. في سياق الأعمال الاعتيادية، يتعامل الصندوق مع جهات ذات علاقة.

إضافة للمعاملات المفصّل عنها في هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة. تم تحميل هذه المعاملات على أساس الشروط والأحكام المعتمدة للصندوق.

الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٢٠٢٥
مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق لأعضاء مجلس الإدارة	١,٣٣٩	٢٩,٧٥٣

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة الرصيد	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	٨٨,٩٥٣	٦٠,٠٠٠

٦. مصاريف مستحقة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
أتعاب مجلس إدارة الصندوق	٨٨,٩٥٣	٦٠,٠٠٠
أتعاب مهنية	١٨,٦٨٥	٢٠,٧٠٠
رسوم تداول	٨,٦٠١	١١,٥٠٠
رسوم استشارات زكاة	٧,٩٨٤	١٦١٠٠
أخرى	٣٧,٧٥٦	١٨,٩٤٥
	<u>١٦١,٩٧٩</u>	<u>١٢٧,٢٤٥</u>

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمّة)
جميع المبالغ بالريال السعودي
٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٧. مصاريف أخرى

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,٣٣٩	٢٩,٧٥٣	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
١٧,١٥٦	١٨,٦٨٥	أتعاب مهنية
-	٦,٩٤٧	أتعاب المستشار الضريبي
٨,١٢٦	٩,٠١٣	أخرى
٢٦,٦٢١	٦٤,٣٩٨	

٨. قياس القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقرير المالي. ويتم تقييم الأدوات التي لم يتم إدراج أي مبيعات لها بتاريخ التقييم بأحدث سعر للشراء.

تعتبر السوق نشطة إذا تمت معاملات للأصل أو الالتزام بمعدل تكرار وحجم كافٍ لتقديم معلومات تسعير على أساس مستمر. من المفترض أن تكون القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- مدخلات المستوى ١ هي أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة يُمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة في المستوى ١ يُمكن لرصدها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- مدخلات المستوى ٣ هي المدخلات التي لا يمكن رصدها للأصل أو الالتزام.

يحدد الصندوق القيمة العادلة للسندات التي يتم تداولها في سوق أسهم بآخر 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. بالنسبة لصافي القيمة الموجودات 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 الأولية الموجزة. كل قياسات القيمة العادلة التالية متكررة.

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
جميع المبالغ بالريال السعودي
٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٨. قياس القيمة العادلة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المجموع
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
٢٢٠,٩٦٥,٨١٧	٢,٨٢٩,٢٨٦	٢١٨,١٣٦,٥٣١	-	٢٢٠,٩٦٥,٨١٧	
٢٢٠,٩٦٥,٨١٧	٢,٨٢٩,٢٨٦	٢١٨,١٣٦,٥٣١	-	٢٢٠,٩٦٥,٨١٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)					استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المجموع
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
١٩٢,٣٦٠,٩٦٨	٣,٠٦٠,٦١٣	١٨٩,٣٠٠,٣٥٥	--	١٩٢,٣٦٠,٩٦٨	
١٩٢,٣٦٠,٩٦٨	٣,٠٦٠,٦١٣	١٨٩,٣٠٠,٣٥٥	--	١٩٢,٣٦٠,٩٦٨	

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

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

٩. تحليل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)		خلال ١٢ شهرًا	بعد ١٢ شهرًا	المجموع
الموجودات				
نقد وما في حكمه		٣٣٩,٦٤٥	--	٣٣٩,٦٤٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٢٢٠,٩٦٥,٨١٧	--	٢٢٠,٩٦٥,٨١٧
توزيعات الأرباح المستحقة		٧٦,٤٨٥	--	٧٦,٤٨٥
مجموع الموجودات		٢٢١,٣٨١,٩٤٧	--	٢٢١,٣٨١,٩٤٧
المطلوبات				
مصاريف مستحقة		١٦١,٩٧٩	--	١٦١,٩٧٩
مستحقة الدفع إلى مالكي الوحدات على حساب الاسترداد		٦,٧٨٤	--	٦,٧٨٤
مجموع المطلوبات		١٦٨,٧٦٣	--	١٦٨,٧٦٣

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
جميع المبالغ بالريال السعودي
٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٩. تحليل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

المجموع	بعد ١٢ شهرًا	خلال ١٢ شهرًا	
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
			الموجودات
٧٨٥,٤١٧	--	٧٨٥,٤١٧	نقد وما في حكمه
١٩٢,٣٦٠,٩٦٨	--	١٩٢,٣٦٠,٩٦٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٣٥٣	--	٥,٣٥٣	توزيعات الأرباح المستحقة
١٩٣,١٥١,٧٣٨	--	١٩٣,١٥١,٧٣٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٣٩,٠١٨	--	١٣٩,٠١٨	مستحقة الدفع إلى مالكي الوحدات على حساب الاسترداد
١٢٧,٢٤٥	--	١٢٧,٢٤٥	مصاريف مستحقة
٢٦٦,٢٦٣	--	٢٦٦,٢٦٣	مجموع المطلوبات

١٠. الأحداث التي وقعت بعد تاريخ التقرير

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ التقرير تتطلب تعديلات أو إفصاح في المعلومات المالية الأولية الموجزة أو الإيضاحات المرفقة.

١١. ارقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

١٢. آخر يوم للتقييم

كان آخر يوم تقييم في الفترة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

١٣. اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مدير الصندوق في ١٢ صفر ١٤٤٧ هـ الموافق (٦ اغسطس ٢٠٢٥).