

صندوق الراجحي للصكوك
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

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
١٤ - ٦	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجع المستقل حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة **لصندوق الراجحي للصكوك** ("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 للصكوك

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			
٣,٩٣٠,٧٨١	٢,٥٨١,٦٥٥	٤	النقد وما في حكمه
١١٦,٠٨٧,٥١٢	١٢٨,١٥٥,٧٤١	٥	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٨٩,٤٢١	١,١٤٩,٨١١		دخل العمولة الخاصة المستحقة
١٢٠,٨٠٧,٧١٤	١٣١,٨٨٧,٢٠٧		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٥٧,٨٤٢	١٨٠,٤٤٩	٧	أتعاب إدارة مستحقة
٨٩,٧٥٥	٩٤,٨٨٩	٨	مصاريف مستحقة
١٤٧,٥٩٧	٢٧٥,٣٣٨		مجموع المطلوبات
١٢٠,٦٦٠,١١٧	١٣١,٦١١,٨٦٩		صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
٩٣٢,١٤٥	٩٩٢,٢٠٧		الوحدات المصدرة (بالعدد)
١٢٩,٤٤	١٣٢,٦٥		صافي الموجودات العائدة لكل وحدة

صندوق الراجحي للصكوك
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		ايضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
الإيرادات			
٢,٠٠٢,٦٣٣	٢,٤٥٢,٧٧٢		دخل العمولة الخاصة
٢١٠,١٧٦	٦٧٨,٥٤٠		صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١٣,٤٨٥	٣١٦,٧٩٥		صافي الربح المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر
٨,١٦٣	-		إيرادات أخرى
٢,٥٣٤,٤٥٧	٣,٤٤٨,١٠٧		مجموع الإيرادات
المصروفات			
٢٦٦,٧٩١	٣٥٢,٩٤٠	٧	اتعاب ادارة
٣٥,٠٩٢	٧٢,٩٣٧	٩	المصروفات الأخرى
٣٠١,٨٨٣	٤٢٥,٨٧٧		مجموع المصروفات
٢,٢٣٢,٥٧٤	٣,٠٢٢,٢٣٠		صافي الدخل للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
٢,٢٣٢,٥٧٤	٣,٠٢٢,٢٣٠		مجموع الدخل الشامل للفترة

صندوق الراجحي للصكوك
صندوق استثماري مفتوح

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٧٠,٤٦٩,٣٨٨	١٢٠,٦٦٠,١١٧	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في بداية الفترة
٢,٢٣٢,٥٧٤	٣,٠٢٢,٢٣٠	صافي الدخل للفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٢,٢٣٢,٥٧٤	٣,٠٢٢,٢٣٠	مجموع الدخل الشامل للفترة
٤٤,٩٨٧,٢٤٠	١١,٨١٠,٢٠٢	الاشتراكات والاستردادات من قبل مالكي الوحدات
(٦,٧٣٨,٧٧٧)	(٣,٨٨٠,٦٨٠)	المتحصلات من إصدار الوحدات خلال الفترة
		دفعات لاسترداد وحدات خلال الفترة
٣٨,٢٤٨,٤٦٣	٧,٩٢٩,٥٢٢	صافي التغيرات من معاملات الوحدات
١١٠,٩٥٠,٤٢٥	١٣١,٦١١,٨٦٩	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في نهاية الفترة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥٧٣,٥٠١	٩٣٢,١٤٥	الوحدات في بداية الفترة
٣٦٢,٧٢٨	٨٩,٦٢٤	إصدار الوحدات خلال الفترة
(٥٤,٤١٥)	(٢٩,٥٦٢)	استرداد الوحدات خلال الفترة
٣٠٨,٣١٣	٦٠,٠٦٢	صافي الزيادة في الوحدات
٨٨١,٨١٤	٩٩٢,٢٠٧	الوحدات في نهاية الفترة

صندوق الراجحي للصكوك
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 ٣٠ يونيو		ايضاحات
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢,٢٣٢,٥٧٤	٣,٠٢٢,٢٣٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
		تعديلات على:
(٢١٠,١٧٦)	(٦٧٨,٥٤٠)	صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣١٣,٤٨٥)	(٣١٦,٧٩٥)	صافي الربح المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥٠,٣٤٥,٩٣٤)	(٢٦,٧٥٨,٨٩٤)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٠,٦٨٠,٨٣٥	١٥,٦٨٦,٠٠٠	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٢٥,٩٥٦)	(٣٦٠,٣٩٠)	المتحصلات من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٧,٧٥٨	١٢٢,٦٠٧	الزيادة في دخل العمولة الخاصة المستحقة
٤,٩٩٩	٥,١٣٤	الزيادة في أتعاب الإدارة المستحقة
(٣٨,٢٣٩,٣٨٥)	(٩,٢٧٨,٦٤٨)	الزيادة في المصروفات المستحقة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤٤,٩٨٧,٢٤٠	١١,٨١٠,٢٠٢	متحصلات من إصدار وحدات
(٦,٧٣٨,٧٧٧)	(٣,٨٨٠,٦٨٠)	دفعات لاسترداد وحدات
٣٨,٢٤٨,٤٦٣	٧,٩٢٩,٥٢٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٩,٠٧٨	(١,٣٤٩,١٢٦)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٦٣٢	٣,٩٣٠,٧٨١	٤ النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠,٧١٠	٢,٥٨١,٦٥٥	٤ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١. التأسيس والأنشطة

أ) صندوق الراجحي للصكوك ("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

يهدف 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، والمراوحة بالبضائع، والاستثمارات في حسابات إسلامية، والمنتجات المركبة الإسلامية، وصناديق المضاربة السلعية. تأسس الصندوق في ٢٥ شعبان ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠١٤ م) بموجب إخطار من هيئة السوق المالية وبدأ عملياته في ١٤ ذو القعدة ١٤٣٥ هـ (الموافق ١٤ سبتمبر ٢٠١٤ م).

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 بنسبة سنوية قصوى قدرها ٠,٥ ٪ من صافي قيمة 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 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 ٢٠٢٤. 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.

٢. أساس الأعداد (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. إضافةً 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:

المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الملخص

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 للصرف قابلة للصرف وطريقة تحديد سعر الصرف عندما لا تكون قابلة للصرف.

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.

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

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

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 وإفصاح 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
- يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي تسمح لشركة تابعة مؤهلة تطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح المدرجة في المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي.
- تعدلات 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 للصكوك

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

٤. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك لدى شركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف")، الشركة الأم لمدير الصندوق.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٢,٥٨١,٦٥٥	٢٦,٥٢٢	أرصدة لدى البنوك - حساب جاري
-	٣,٢٥١	نقد مع أمين الحفظ
-	٣,٩٠١,٠٠٨	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٢,٥٨١,٦٥٥	٣,٩٣٠,٧٨١	

٥. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي مكونات محفظة استثمارات الصندوق في الصكوك و وحدات صناديق الاستثمار:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				
التكلفة	القيمة العادلة	نسبة % القيمة العادلة	الربح/(الخسارة) غير المحققة	
٩٦,٢٥١,١٤٨	٩٧,٩٦٠,٦٥٦	٪٧٦,٤٤	١,٧٠٩,٥٠٨	الصكوك (إيضاح ٥,١)
٢٨,٧٧٩,١٠٥	٣٠,١٥٦,٥٤٨	٪٢٣,٥٣	١,٣٧٧,٤٤٣	صندوق الراجحي للعوائد*
٣٢,٥٩٥	٣٨,٥٣٧	٪٠,٠٣	٥,٩٤٢	صندوق الراجحي للدخار والسيولة - دولار أمريكي*
١٢٥,٠٦٢,٨٤٨	١٢٨,١٥٥,٧٤١	٪١٠٠	٣,٠٩٢,٨٩٣	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)				
التكلفة	القيمة العادلة	نسبة % القيمة العادلة	الربح/(الخسارة) غير المحققة	
٨٧,٥٩٣,٤٦٧	٨٦,٦٤٤,٨٩٦	٪٧٤,٦٤	(٩٤٨,٥٧١)	الصكوك (إيضاح ٥,١)
٢٨,٤٧٢,٨٠٣	٢٩,٤٠٤,٩٣٠	٪٢٥,٣٣	٩٣٢,١٢٧	صندوق الراجحي للعوائد*
٣٢,٥٩٥	٣٧,٦٨٦	٪٠,٠٣	٥,٠٩١	صندوق الراجحي للدخار والسيولة - دولار أمريكي*
١١٦,٠٩٨,٨٦٥	١١٦,٠٨٧,٥١٢	٪١٠٠,٠٠	(١١,٣٥٣)	المجموع

* 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 استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

جميع المبالغ بالريال السعودي

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

١, ٥ فيما يلي ملخص لمكونات الاستثمارات في الصكوك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(غير مراجعة)

تاريخ الاستحقاق

٤,٠٠٠,٠٠٠	١ يوليو ٢٠٢٦	مصرف الإنماء - الإنماء ٤ بريب كورب
٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٣ يناير ٢٠٢٧	صكوك مصرف الراجحي بالريال الإضافية من الفئة ١ *
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥ أكتوبر ٢٠٢٧	صكوك بنك الرياض من الفئة ١ ٢٠٢٢
٩,٠٠٠,٠٠٠	١٩ ديسمبر ٢٠٢٨	بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٥ سبتمبر ٢٠٢٧	صكوك البنك الأهلي السعودي - الفئة ١
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٨ يوليو ٢٠٢٥	صكوك الروابي ٢
٢,٥٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠٢٧	صكوك الروابي - SA
		صكوك رأس الآلية البنك السعودي الفرنسي رأس المالية من الفئة ١
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣ نوفمبر ٢٠٢٥	إصدار بنك الجزيرة At١
٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥ يناير ٢٠٣٠	صكوك مركز دبي المالي العالمي ٣
١,٧٣١,٢١٢	١٥ فبراير ٢٠٢٦	صكوك بنك الرياض من الفئة ١
٣٨٥,٩٩٨	١٦ فبراير ٢٠٢٧	صكوك البنك الأهلي التجاري الفئة ١
٣,٠٥٩,٤٢١	٢٦ يوليو ٢٠٢٧	صكوك الرياض الفئة ١
٣,٦٧٠,٣٨٨	٣ أكتوبر ٢٠٢٧	صكوك الراجحي *
٥,٦٥٢,٦٧٧	٢١ يوليو ٢٠٣٠	صكوك مصرف الإنماء الفئة ١
٧,١٥٨,٨٧١	٦ مارس ٢٠٢٩	صكوك إعمار العقارية
٦,٤٥٠,٦١٥	١٥ سبتمبر ٢٠٢٦	صكوك ممتلكات
٦,٢٤٦,٢٩٦	٢١ يناير ٢٠٢٧	صكوك عُمان ٢٥
٦,٤٠٠,٤٣٦	٣١ أكتوبر ٢٠٢٥	صكوك ٤ بنك دبي الإسلامي من الفئة ١
٢,٤٠٩,٩٨٦	١٩ مايو ٢٠٢٦	صكوك بنك بوبيان من الفئة ١
٦,٢٩٤,٧٥٦	١ أكتوبر ٢٠٢٦	

٩٧,٩٦٠,٦٥٦

٥. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

فيما يلي ملخص لمكونات الاستثمارات في الصكوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م:

تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
٥ أكتوبر ٢٠٢٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩ ديسمبر ٢٠٣٣	٩,٠٠٠,٠٠٠
١٥ سبتمبر ٢٠٢٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٥ مارس ٢٠٢٥	٧,٢٥٠,٠٠٠
٣٠ أبريل ٢٠٢٥	٦,٤٠٥,٤٧٢
١٥ سبتمبر ٢٠٢٦	٦,٣٦٧,٧٤٧
٢١ يناير ٢٠٢٥	٦,٢٢٣,٨٢٤
١ أكتوبر ٢٠٢٦	٦,٢٠٥,٨٧٨
٢٣ يناير ٢٠٢٧	٦,٠٠٠,٠٠٠
١ يوليو ٢٠٢٦	٤,٠٠٠,٠٠٠
٣ أكتوبر ٢٠٢٩	٣,٦٨٦,٨١٣
٢٦ يوليو ٢٠٢٦	٣,٠١٦,٢٤٧
٢٨ يوليو ٢٠٢٥	٣,٠٠٠,٠٠٠
٣ نوفمبر ٢٠٢٥	٣,٠٠٠,٠٠٠
١٩ مايو ٢٠٢٥	٢,٣٩٢,٣٨٠
١٥ فبراير ٢٠٢٥	١,٧١٦,٠٩٤
١٦ فبراير ٢٠٢٧	٣٨٠,٤٤١
	٨٦,٦٤٤,٨٩٦

*الطرف ذو العلاقة - مصرف الراجحي للأستثمار (المشار إليه بـ 'البنك')، باعتباره الشركة الأم لمدير الصندوق.

وتحمل هذه الودائع معدل ربح يتراوح من ٣,٥٠٪ إلى ٨,٥٪ في السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: من ٣,٦٤٪ إلى ٧,٥٥٪ في السنة).

٦. 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 القوائم 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 المعاملات	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٢٠٢٥
شركة الراجحي المالية	مدير الصندوق	اتعاب ادارة	٢٦٦,٧٩١	٣٥٢,٩٤٠
مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق	أنعاب مجلس إدارة الصندوق	٤٣٣	١٤,٨٧٧

صندوق الراجحي للصكوك
صندوق استثماري مفتوح

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

٦. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة (تتمة)

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة الرصيد	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
شركة الراجحي المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارة مستحقة	١٨٠,٤٤٩	٥٧,٨٤٢
مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	٤٣,٧١٦	٣٠,٠٠٠

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ، تشمل الوحدات المصدرة ٦٦١,٥٨٩ وحدة تملكها صناديق أخرى يديرها مدير الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٦٦١,٥٨٩ وحدة).

٧. أتعاب الإدارة

يدفع الصندوق أتعاب إدارة محسوبة بمعدل سنوي يبلغ ٠,٥٠ ٪ سنوياً من قيمة موجودات الصندوق. تهدف هذه الأتعاب إلى تعويض مدير الصندوق عن إدارة الصندوق.

٨. مصاريف مستحقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٤٣,٧١٦	٣٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
١٨,٦٨٥	٢٠,٧٠٠	أتعاب مهنية
٧,٩٨٤	١٦,١٠٠	أتعاب استشارات زكاة
٢,٨٥١	١١,٥٠٠	رسوم تداول
٢١,٦٥٣	١١,٤٥٥	أخرى
٩٤,٨٨٩	٨٩,٧٥٥	

٩. مصاريف أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٢٠,٣٤٨	٩,٨١٦	رسوم حفظ
١٨,٦٨٥	١٧,١٠٨	أتعاب مهنية
٣٣,٩٠٤	٨,١٦٨	أخرى
٧٢,٩٣٧	٣٥,٠٩٢	

١٠. 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 ناقصًا 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 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
١٢٨,١٥٥,٧٤١	٩٧,٩٦٠,٦٥٦	٣٠,١٩٥,٠٨٥	-	١٢٨,١٥٥,٧٤١	
١٢٨,١٥٥,٧٤١	٩٧,٩٦٠,٦٥٦	٣٠,١٩٥,٠٨٥	-	١٢٨,١٥٥,٧٤١	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)					استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
١١٦,٠٨٧,٥١٢	٦٩,٩٧٠,٨٢١	٤٦,١١٦,٦٩١	-	١١٦,٠٨٧,٥١٢	
١١٦,٠٨٧,٥١٢	٦٩,٩٧٠,٨٢١	٤٦,١١٦,٦٩١	-	١١٦,٠٨٧,٥١٢	المجموع

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 المقابلة. يتم تصنيف النقد وما في حكمه ضمن المستوى ١، بينما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية ضمن المستوى ٣.

صندوق الراجحي للصكوك
صندوق استثماري مفتوح

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

١١. تحليل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

المجموع	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً
٢,٥٨١,٦٥٥	-	٢,٥٨١,٦٥٥
١٢٨,١٥٥,٧٤١	-	١٢٨,١٥٥,٧٤١
١,١٤٩,٨١١	-	١,١٤٩,٨١١
١٣١,٨٨٧,٢٠٧	-	١٣١,٨٨٧,٢٠٧
١٨٠,٤٤٩	-	١٨٠,٤٤٩
٩٤,٨٨٩	-	٩٤,٨٨٩
٢٧٥,٣٣٨	-	٢٧٥,٣٣٨

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

الموجودات

النقد وما في حكمه
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
دخل العملة الخاصة المستحقة
مجموع الموجودات

المطلوبات

أتعاب إدارة مستحقة
مصاريف مستحقة
مجموع المطلوبات

المجموع	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً
٣,٩٣٠,٧٨١	-	٣,٩٣٠,٧٨١
١١٦,٠٨٧,٥١٢	-	١١٦,٠٨٧,٥١٢
٧٨٩,٤٢١	-	٧٨٩,٤٢١
١٢٠,٨٠٧,٧١٤	-	١٢٠,٨٠٧,٧١٤
٥٧,٨٤٢	-	٥٧,٨٤٢
٨٩,٧٥٥	-	٨٩,٧٥٥
١٤٧,٥٩٧	-	١٤٧,٥٩٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

الموجودات

النقد وما في حكمه
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
دخل العملة الخاصة المستحقة
مجموع الموجودات

المطلوبات

أتعاب إدارة مستحقة
مصاريف مستحقة
مجموع المطلوبات

١٢. آخر يوم للتقييم

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

١٣. الأحداث بعد نهاية فترة التقرير

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

١٤. أرقام المقارنة

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

١٥. الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

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