

صندوق الراجحي للعوائد
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 حاملي الوحدات

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

الصفحات

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 المراجعين المستقلين حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

إلى السادة حاملي الوحدات ومدير الصندوق
صندوق الراجحي للعوائد
(صندوق استثماري مفتوح)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لصندوق الراجحي للعوائد ("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 ١٤٤٦ هـ) و٨ أغسطس ٢٠٢٤ (الموافق ٤ صفر ١٤٤٦ هـ) على التوالي.

شركة ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبدالرحمن بن سلمان الصويغ
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٤٦١)
١٣ صفر ١٤٤٧ هـ
٧ أغسطس ٢٠٢٥

صندوق الراجحي للعوائد
صندوق استثماري مفتوح

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	ايضاحات	
			الموجودات
١,٩٨٢,٥٧١,٢٤٣	٤,٣٤٠,٢٦٥,٤٢٥	٤	نقد وما في حكمه
١٦,١١٨,٦٥٥,٠١٣	٣,٧٥٩,٢٧١,٢٨٧	٥	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٠٨,٠٠١,٩٢٤	-	٦	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨١,٥١٢,٧٦٤	٦١,٧٧٥,١٧٦		دخل العمولة الخاصة المستحقة
١٨,٧٩٠,٧٤٠,٩٤٤	٨,١٦١,٣١١,٨٨٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٢,٢٢٤,١٦٤	١,٨١١,٩٧٦	٧	اتعاب ادارة مستحقة الدفع
١٢٨,٨٧٤	٧٩,٨٨٥	٩	مصاريف مستحقة
١٢,٣٥٣,٠٣٨	١,٨٩١,٨٦١		مجموع المطلوبات
١٨,٧٧٨,٣٨٧,٩٠٦	٨,١٥٩,٤٢٠,٠٢٧		صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات
١٧,٢٢٤,٧٠٢,٢٧٠	٧,٦٩٩,٥٥٨,٢٩٦		الوحدات المصدرة (بالعدد)
١,٠٩	١,٠٦		صافي الموجودات العائدة لكل وحدة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

صندوق الراجحي للعوائد
صندوق استثماري مفتوح

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

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	للفترة من ١٥ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاحات	
٤٠٦,٠٨٦,٧٦٤	٤١,٨٤٤,٤٢٤		الإيرادات
			دخل العمولة الخاصة
٦,٥٣٣,٦٣٠	-		صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٤٦٨,٢٩٤	-		صافي الربح المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧٩,٧٢٥	-		صافي الربح المحقق من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
٤١٤,٢٦٨,٤١٣	٤١,٨٤٤,٤٢٤		مجموع الإيرادات
			المصروفات
١٩,٨٩٧,١٢٧	١,٨٧٢,١٥٤	٧	اتعاب الإدارة
٢٤١,٨٧٩	٤٨,٠٢٦	١٠	المصروفات الأخرى
٢٠,١٣٩,٠٠٦	١,٩٢٠,١٨٠		مجموع المصروفات
٣٩٤,١٢٩,٤٠٧	٣٩,٩٢٤,٢٤٤		صافي الدخل للفترة
-	--		الدخل الشامل الآخر للفترة
٣٩٤,١٢٩,٤٠٧	٣٩,٩٢٤,٢٤٤		مجموع الدخل الشامل للفترة

صندوق الراجحي للعوائد
صندوق استثماري مفتوح

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

للفترة الستة أشهر ٣٠ للفترة من ١٥ يناير ٢٠٢٤
يوليو ٢٠٢٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

إيضاحات

-- ٨,١٥٩,٤٢٠,٠٢٧

صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية الفترة

٣٩,٩٢٤,٢٤٤	٣٩٤,١٢٩,٤٠٧
-	-
٣٩,٩٢٤,٢٤٤	٣٩٤,١٢٩,٤٠٧

صافي الدخل للفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
مجموع الدخل الشامل للفترة

٣,٧٨٧,٥٧٩,٧٨٣	١٩,٧٦٥,٢٤٣,٥٢٤
(٩٤٦,٣٨١,٢٤١)	(٩,٥٤٠,٤٠٥,٠٥٢)
٢,٨٤١,١٩٨,٥٤٢	١٠,٢٢٤,٨٣٨,٤٧٢

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

٢,٨٨١,١٢٢,٧٨٦	١٨,٧٧٨,٣٨٧,٩٠٦
---------------	----------------

صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في نهاية الفترة

للفترة الستة أشهر ٣٠ للفترة من ١٥ يناير ٢٠٢٤
يوليو ٢٠٢٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

-- ٧,٦٩٩,٥٥٨,٢٩٦

الوحدات في بداية الفترة

٣,٧٢٨,٤٦٦,٥٨٩	١٨,٣٧٣,٩٧٨,٣٠٥
(٩٢٦,٨٣٥,٤١٣)	(٨,٨٤٨,٨٣٤,٣٣١)
٢,٨٠١,٦٣١,١٧٦	٩,٥٢٥,١٤٣,٩٧٣

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

٢,٨٠١,٦٣١,١٧٦	١٧,٢٢٤,٧٠٢,٢٧٠
---------------	----------------

الوحدات في نهاية الفترة

صندوق الراجحي للعوائد
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
جميع المبالغ بالريال السعودي

للفترة الستة أشهر ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	للفترة من ١٥ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٣٩٤,١٢٩,٤٠٧	٣٩,٩٢٤,٢٤٤		صافي الدخل للفترة
تعديلات على:			
(٦,٥٣٣,٦٣٠)	-		صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٤٦٨,٢٩٤)	-		صافي الربح المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٧٩,٧٢٥)	-		صافي الربح المحقق من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
(٢١,٥٣١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٤٠٢,٧٢٩,٠٨٩)		شراء استثمارات بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٦٧١,٧٩٥,٩٩٩	١٥,٠٥٧,٣٩٩,١٩٩		المتحصلات من بيع الاستثمارات بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١١٩,٧٣٧,٥٨٨)	(٢٥,٢٩١,٨٧١)		الزيادة في دخل العمولة الخاصة المستحقة
١٠,٤١٢,١٨٨	١,٠٨١,١٧٢		الزيادة في أتعاب الإدارة المستحقة
٤٨,٩٨٩	٤٤,٦٨٤		الزيادة في المصروفات المستحقة
(١٢,٥٨٢,٥٣٢,٦٥٤)	(٢,٣٢٩,٥٧١,٦٦١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة التمويلية			
١٩,٧٦٥,٢٤٣,٥٢٤	٣,٧٨٧,٥٧٩,٧٨٣		متحصلات من إصدار وحدات
(٩,٥٤٠,٤٠٥,٠٥٢)	(٩٤٦,٣٨١,٢٤١)		دفعات لاسترداد وحدات
١٠,٢٢٤,٨٣٨,٤٧٢	٢,٨٤١,١٩٨,٥٤٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٢,٣٥٧,٦٩٤,١٨٢)	٥١١,٦٢٦,٨٨١		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٣٤٠,٢٦٥,٤٢٥	--	٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٩٨٢,٥٧١,٢٤٣	٥١١,٦٢٦,٨٨١	٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

صندوق الراجحي للعوائد صندوق استثماري مفتوح

(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 للعوائد ("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 في رأس المال متناسب مع مستوى المخاطر المحدد للصندوق عن طريق الاستثمار بشكل أساسي في الودائع الشرعية وأدوات وصناديق أسواق النقد. لن يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح أو أرباح نقدية على المستثمرين وسيقوم بإعادة استثمار الأرباح الموزعة في الصندوق لتنمية رأس مال المستثمرين وتعزيز أداء الصندوق.

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 للوائح 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 الاعداد

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.

(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. إضافةً إلى ذلك، إنَّ 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.

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) (تتمة)
جميع المبالغ بالريال السعودي
٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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 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 ومصارييف الجهة.

١ يناير ٢٠٢٧ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ - الشركات التابعة دون مساهمة عامة: الإفصاحات يحدّد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يسمح لشركة تابعة مؤهلة تطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح المدرجة في المعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي.

تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى. لا زال الاعتماد مسموحًا
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.

صندوق الراجحي للعوائد
صندوق استثماري مفتوح

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

٤. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١٣٧,٩٠٧	٥,٠٧٢	أرصدة لدى البنوك - حساب جاري
٦٢٨,٠٠٤	٤٦٠,٤٠٧	نقد مع أمين الحفظ
١,٩٨١,٨٠٥,٣٣١	٤,٣٣٩,٧٩٩,٩٤٦	ودائع مربحة قصيرة الأجل (إيضاح ٤,١)
١,٩٨٢,٥٧١,٢٤٢	٤,٣٤٠,٢٦٥,٤٢٥	المجموع

٤,١ تمثل هذه ودائع المربحة لدى بنوك محلية ودولية ذات استحقاق أصلي ثلاثة شهور أو أقل. تحمل هذه الودائع معدل ربح يتراوح من ٥,١٠٪ إلى ٥,٩٥٪. سنوياً بتاريخ استحقاق حتى ١٧ أغسطس ٢٠٢٥. ويشمل المبلغ دخل العمولة الخاصة المستحقة البالغة ١٢,٦ مليون ريال سعودي.

٥. استثمارات بالتكلفة المطفأة

تتكون الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة مما يلي كما في تاريخ التقرير:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١٥,٧٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات:
٣٩٣,٦٥٥,٠١٣	٣١٤,٢٧١,٢٨٧	ودائع مربحة (إيضاح ٥,١)
١٦,١١٨,٦٥٥,٠١٣	٣,٧٥٩,٢٧١,٢٨٧	الصكوك (إيضاح ٥,٢)
		المجموع

٥,١ فيما يلي تواريخ الاستحقاق المتبقية لودائع مربحة ذات تاريخ الاستحقاق الأصلي لأكثر من ثلاثة أشهر:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	الاستحقاق المتبقى
٣,٥٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٩٥,٠٠٠,٠٠٠	حتى شهر
٦,٩١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١ - ٣ أشهر
٤,٨٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣ - ٦ أشهر
٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦ - ٩ أشهر
-	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٩ - ١٢ أشهر
١٥,٧٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	

يتم الاحتفاظ بودائع المربحة لدى البنوك المحلية والدولية. وتحمل معدل ربح يتراوح من ٥,٣٦٪ إلى ٧,٠٠٪ في السنة.

صندوق الراجحي للعوائد
صندوق استثماري مفتوح

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

٥. استثمارات بالتكلفة المطفأة (تتمة)

٥,٢ تتكون الاستثمارات في الصكوك مما يلي:

الوصف	تاريخ الاستحقاق	التكلفة المطفأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	التكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
صكوك شركة RHC - السلسلة ٣	١٥ مارس ٢٠٢٥	-	٤٠,٥٧١,٨٩٠
صكوك شركة RHC ٢٠٢٢ - السلسلة ٢	٢٨ يوليو ٢٠٢٥	٣,٠٠٠,٠٨٧	٣,٠٠٠,٦٤٨
صكوك شركة روابي القابضة - السلسلة ٤	١٢ نوفمبر ٢٠٢٥	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
صكوك شركة روابي القابضة - السلسلة ٨	٣١ مارس ٢٠٢٧	٢١,١٥٤,٩٢٦	٢١,١٩٨,٧٤٩
صكوك شركة روابي القابضة - السلسلة ١١	١٢ مايو ٢٠٢٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
الروابي القابضة السلسلة ١٤	٢٨ يناير ٢٠٢٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
صكوك بنك الجزيرة رأس المالية الإضافية من الفئة ١	٢١ يونيو ٢٠٢٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
صكوك رأسمال ساب من الفئة ١	٣١ أكتوبر ٢٠٢٨	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
صكوك بنك الرياض من الفئة ١ المحدودة	٣ أكتوبر ٢٠٢٩	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
البنك العربي الوطني - الفئة ١	٣ فبراير ٢٠٣٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
صكوك البنك الأهلي السعودي من الفئة ١ - ٢٠٢٤	٢١ نوفمبر ٢٠٢٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
صكوك ساب الإضافية من الفئة ١	١٢ ديسمبر ٢٠٢٩	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
صكوك بنك الجزيرة رأس المالية الإضافية من الفئة ١	١٥ يناير ٢٠٣٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
المجموع		٣٩٣,٦٥٥,٠١٣	٣١٤,٢٧١,٢٨٧

وتحمل معدل ربح يتراوح من ٥,٥٠٪ إلى ٨,٧٠٪ في السنة.

٦. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
فيما يلي مكونات محفظة استثمارات الصندوق في وحدات صناديق الاستثمار:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			
التكلفة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	نسبة %
الخسارة غير المحققة			

أسماء الصناديق

٥٠١,٤٦٨,٢٩٣	٥٠٨,٠٠١,٩٢٤	١٠٠٪	٦,٥٣٣,٦٣٠
٥٠١,٤٦٨,٢٩٣	٥٠٨,٠٠١,٩٢٤	١٠٠٪	٦,٥٣٣,٦٣٠

صندوق الراجحي للدخار والسيولة - ريال سعودي*
المجموع

* صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق.

٧. أتعاب الإدارة

يدفع الصندوق أتعاب إدارة محسوبة بمعدل سنوي قدره ٠,٥٠٪ سنوياً من إجمالي صافي قيمة أصول الصندوق في كل تاريخ تقييم بالإضافة إلى مصاريف ضريبة القيمة المضافة بنسبة ١٥٪ من قيمة المعاملة. ومع ذلك، قدم مدير الصندوق خصماً بنسبة ٥٠٪ على أتعاب إدارة الصندوق منذ بدء عمليات الصندوق. تهدف هذه الأتعاب إلى تعويض مدير الصندوق عن إدارة الصندوق.

صندوق الراجحي للعوائد
صندوق استثماري مفتوح

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

٨. 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.

المعاملات للفترة من ١٥ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	المعاملات لفترة الستة أشهر ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	طبيعة المعاملات / الأرصدة	الجهة ذات العلاقة
١,٨٧٢,١٥٤	١٩,٨٩٧,١٢٧	اتعاب إدارة	شركة الراجحي المالية - مدير الصندوق
-	١٣,٤٢٢	أتعاب مجلس إدارة الصندوق إلى أعضاء مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق

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

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبيعة المعاملات / الأرصدة	الجهة ذات العلاقة
١٢,٢٢٤,١٦٤	١,٨١١,٩٧٦	أتعاب إدارة مستحقة	شركة الراجحي المالية - مدير الصندوق
٢٨,٤٢٢	٣٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق إلى أعضاء مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق

تشمل الوحدات القائمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ عدد ١,٩٩١,٥٤٠,٥٠٤ وحدة محتفظ بها من قبل صناديق أخرى مدارة من قبل مدير الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٣٦٢,١٤٤,٣٣١ وحدة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ، تشمل الوحدات المصدرة ٢١٥,٤١٤,١١١ وحدة يملكها مدير الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢١٢,٧٠٣,٩٦٦ وحدة).

٩. مصاريف مستحقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
٢٨,٤٢٢	٣٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
١٨,٦٨٥	٢٠,٧٠٠	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
٧,٩٨٤	١٦,١٠٠	أتعاب استشارات زكاة
٧٣,٧٨٣	١٣,٠٨٥	مصاريف مستحقة أخرى
١٢٨,٨٧٤	٧٩,٨٨٥	

١٠. مصاريف أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	للفترة من ١٥ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١٨,٦٨٥	١٧,١٠٨	أتعاب مراجعة
٢٢٣,١٩٤	٣٠,٩١٨	أخرى
٢٤١,٨٧٩	٤٨,٠٢٦	

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

١١. 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
١٦,١١٨,٦٥٥,٠١٣	٣٩٣,٦٥٥,٠١٣	١٥,٧٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٦,١١٨,٦٥٥,٠١٣	استثمارات المطفأة
٥٠٨,٠٠١,٩٢٤	-	٥٠٨,٠٠١,٩٢٤	-	٥٠٨,٠٠١,٩٢٤	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦,٦٢٦,٦٥٦,٩٣٧	٣٩٣,٦٥٥,٠١٣	١٦,٢٣٣,٠٠١,٩٢٤	-	١٦,٦٢٦,٦٥٦,٩٣٧	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)					
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
٣,٧٥٩,٢٧١,٢٨٧	٣١٤,٢٧١,٢٨٧	٣,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٧٥٩,٢٧١,٢٨٧	استثمارات المطفأة
٣,٧٥٩,٢٧١,٢٨٧	٣١٤,٢٧١,٢٨٧	٣,٤٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٧٥٩,٢٧١,٢٨٧	المجموع

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

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه وتوزيعات الأرباح المستحقة والمستحق إلى مالكي الوحدات على حساب الاسترداد 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 للعوائد
صندوق استثماري مفتوح

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

١٢. 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	
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			
الموجودات			
١,٩٨٢,٥٧١,٢٤٣	-	١,٩٨٢,٥٧١,٢٤٣	النقد وما في حكمه
١٦,١١٨,٦٥٥,٠١٣	-	١٦,١١٨,٦٥٥,٠١٣	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٥٠٨,٠٠١,٩٢٤	-	٥٠٨,٠٠١,٩٢٤	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨١,٥١٢,٧٦٤	-	١٨١,٥١٢,٧٦٤	دخل العمولة المستحقة
١٨,٧٩٠,٧٤٠,٩٤٤	-	١٨,٧٩٠,٧٤٠,٩٤٤	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٢,٢٢٤,١٦٤	-	١٢,٢٢٤,١٦٤	أتعاب إدارة مستحقة
١٢٨,٨٧٤	-	١٢٨,٨٧٤	مصاريف مستحقة
١٢,٣٥٣,٠٣٨	-	١٢,٣٥٣,٠٣٨	مجموع المطلوبات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)			
الموجودات			
٤,٣٤٠,٢٦٥,٤٢٥	-	٤,٣٤٠,٢٦٥,٤٢٥	النقد وما في حكمه
٣,٧٥٩,٢٧١,٢٨٧	-	٣,٧٥٩,٢٧١,٢٨٧	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٦١,٧٧٥,١٧٦	-	٦١,٧٧٥,١٧٦	دخل العمولة المستحقة
٨,١٦١,٣١١,٨٨٨	-	٨,١٦١,٣١١,٨٨٨	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١,٨١١,٩٧٦	-	١,٨١١,٩٧٦	أتعاب إدارة مستحقة
٧٩,٨٨٥	-	٧٩,٨٨٥	مصاريف مستحقة
١,٨٩١,٨٦١	-	١,٨٩١,٨٦١	مجموع المطلوبات

١٣. الأحداث التي وقعت بعد تاريخ 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. آخر يوم للتقييم

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

١٦. اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

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