

صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالريال السعودي
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

صفحة

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 للاستثمار بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لصندوق الراجحي للاستثمار بالريال السعودي ("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) و ٨ أغسطس ٢٠٢٤ (الموافق ٤ صفر ١٤٤٦ هـ) على التوالي.

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



مازن بن علي العمري

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

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالريال السعودي
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
			نقد وما في حكمه
٦٢٢,٥٨٧,٠٩٨	١,١٤٤,٦٧٥,٢٥٤	٤	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٢٢٢,٢٥٠,٠٠٠	١,٩٢٢,٢٥٠,٠٠٠	٥	دخل العمولة المستحقة
٢١,٧٦٣,٧٢٥	٢٤,٥٦٨,٩٠٥		الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥٠,٠٩٩,١٧٤	-	٦	مجموع الموجودات
٢,٠١٦,٦٩٩,٩٩٧	٣,٠٩١,٤٩٤,١٥٩		
			المطلوبات
١,٣٧٨,٨٣٩	٢,١٩١,٥٨٠	٨	أتعاب إدارة مستحقة
١٣٩,٦٦٩	١٤٦,٦٥٧	٩	مصاريف مستحقة
١,٥١٨,٥٠٨	٢,٣٣٨,٢٣٧		مجموع المطلوبات
٢,٠١٥,١٨١,٤٨٩	٣,٠٨٩,١٥٥,٩٢٢		صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
١١,١١٩,٣٩٤	١٦,٦٧٥,٤٤٦		الوحدات المصدرة (بالعدد)
١٨١,٢٣	١٨٥,٢٥		صافي الموجودات العائدة لكل وحدة

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالريال السعودي
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		
٨٤,٢١٥,٠٤٨	٧٧,٨٩٥,١٣٥	دخل العمولة الخاصة
١,٢٦٨,٥٠٥	-	صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٢٣٦,٢٠٥	صافي الربح المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٠,٩١٤	-	إيرادات أخرى
٨٥,٥١٤,٤٦٧	٧٨,١٣١,٣٤٠	مجموع الإيرادات
المصروفات		
١٣,٤٦٥,٣١٥	١٢,٤٤٦,٤١٣	٨ اتعاب ادارة
١٩٣,٤٨٤	٢١٨,٣٥٥	١٠ المصروفات الأخرى
١٣,٦٥٨,٧٩٩	١٢,٦٦٤,٧٦٨	مجموع المصروفات
٧١,٨٥٥,٦٦٨	٦٥,٤٦٦,٥٧٢	صافي الدخل للفترة
--	--	الدخل الشامل الآخر للفترة
٧١,٨٥٥,٦٦٨	٦٥,٤٦٦,٥٧٢	مجموع الدخل الشامل للفترة

صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالريال السعودي
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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠٢٤	٢٠٢٥
	٣,٦٤١,٨٢٥,٩٣٢	٢,٠١٥,١٨١,٤٨٩

صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في بداية الفترة

٧١,٨٥٥,٦٦٨	٦٥,٤٦٦,٥٧٢
--	--

صافي الدخل للفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة

٧١,٨٥٥,٦٦٨ ٦٥,٤٦٦,٥٧٢

مجموع الدخل الشامل للفترة

٢,١٥١,٣٧٣,٦٧٥	٢,١٠٠,٧٢٦,٦٦١
(٢,٧٣٦,١٩٦,٦١٢)	(١,٠٩٢,٢١٨,٨٠٠)

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

(٥٨٤,٨٢٢,٩٣٧) ١,٠٠٨,٥٠٧,٨٦١

صافي التغيرات من معاملات الوحدات

٣,١٢٨,٨٥٨,٦٦٣	٣,٠٨٩,١٥٥,٩٢٢
---------------	---------------

صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في نهاية الفترة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠٢٤	٢٠٢٥
	٢١,٠٠٩,١٧٨	١١,١١٩,٣٩٤

الوحدات في بداية الفترة

١٢,٢٦٠,٩٣٥	١١,٥١٨,٥٩٧
(١٥,٦٢٦,٩٠٩)	(٥,٩٦٢,٥٤٥)
(٣,٣٦٥,٩٧٤)	٥,٥٥٦,٠٥٢

إصدار الوحدات خلال الفترة
استرداد الوحدات خلال الفترة
صافي الزيادة (النقص) في الوحدات

١٧,٦٤٣,٢٠٤	١٦,٦٧٥,٤٤٦
------------	------------

الوحدات في نهاية الفترة

صندوق الراجحي للاستثمار والسيولة بالريال السعودي
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		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية		
٧١,٨٥٥,٦٦٨	٦٥,٤٦٦,٥٧٢	صافي الدخل للفترة
تعديلات على:		
(١,٢٦٨,٥٠٥)	-	صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	(٢٣٦,٢٠٥)	صافي الربح المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
--	١٥٠,٢٣٦,٢٠٧	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٩,٥٧٠,٩٤١,١٩٦)	(١٧,٩٦٥,٨٥٠,٨٢٨)	المتحصلات من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠,٣٣١,٥٦٩,١٨٣	١٧,٢٦٥,٩٥٠,٠٠٠	شراء استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣١,٤٨٥,٨١٦	(٢,٨٠٥,١٨٠)	المتحصلات من الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
(١,٢١٩,٠١٩)	٨١٢,٧٤١	(الزيادة) النقص في العمولة الخاصة المستحق
(٥٢,٥٥٤)	٦,٩٨٨	الزيادة (النقص) في أتعاب الإدارة المستحقة
٨٠١,٤٢٩,٣٩٠	(٤٨٦,٤١٩,٧٠٥)	الزيادة (النقص) في المصروفات المستحقة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية		
٢,١٥١,٣٧٣,٦٧٥	٢,١٠٠,٧٢٦,٦٦١	متحصلات من إصدار وحدات
(٢,٧٣٦,١٩٦,٦١٢)	(١,٠٩٢,٢١٨,٨٠٠)	دفعات لاسترداد وحدات
(٥٨٤,٨٢٢,٩٣٧)	١,٠٠٨,٥٠٧,٨٦١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٢١٦,٦٠٦,٤٥٣	٥٢٢,٠٨٨,١٥٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٣٦٦,٣٢٦,٥٨٤	٦٢٢,٥٨٧,٠٩٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٥٨٢,٩٣٣,٠٣٧	١,١٤٤,٦٧٥,٢٥٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١. التأسيس والأنشطة

أ) صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالريال السعودي ("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 الباحثين عن دخل جاري يتوافق مع الحفاظ على رأس المال والسيولة. يتم استثمار موجودات الصندوق في صناديق مرابحة وفي معاملات مرابحة منفذة طبقاً للمعايير الشرعية. تتكون مرابحة من مشتريات البضائع والسلع من الموردين المعتمدين مقابل الدفع الفوري وبيعها إلى المؤسسات ذات السمعة الطيبة بشروط الدفع المؤجل وبالتالي تحقيق ربح. ويُعاد استثمار جميع أرباح التداول في الصندوق. تأسس الصندوق في ١١ يونيو ٢٠٠٠.

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. يدفع الصندوق أتعاب إدارة بحد أقصى ١٦٪ سنوياً محسوبة على العمولة الخاصة للصندوق. تهدف هذه الأتعاب إلى تعويض مدير الصندوق عن إدارة الصندوق.

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 الاعداد

٢,١ بيان الالتزام

تم اعداد 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. أساس الاعداد (تتمة)

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.

٢,٣ 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.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

قام الصندوق بتطبيق التعديلات والتفسيرات والمراجعات التالية على المعايير الحالية، الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، وهي قابلة للتطبيق اعتبارًا 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.

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 للفترات 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 حلها 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 |

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالريال السعودي
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

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

- 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 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
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعايير المحاسبة الدولية ٢٨ "استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة" (٢٠١١)
تتعلق التعديلات بمعالجة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	
٧٣,٩٩٢	١١٦,٢٢٣	النقد لدى البنك
٢١٣,١٠٦	١٥٩,٠٣١	نقد مع أمين الحفظ
٦٢٢,٣٠٠,٠٠٠	١,١٤٤,٤٠٠,٠٠٠	ودائع مربحة قصيرة الأجل (إيضاح ٤,١)
٦٢٢,٥٨٧,٠٩٨	١,١٤٤,٦٧٥,٢٥٤	المجموع

٤,١ يتم الاحتفاظ بودائع المربحة لدى البنوك المحلية والدولية. وتحمل معدل ربح يتراوح من ٥,١٠٪ إلى ٦,١٠٪ في السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٨٠٪ إلى ٦,٣٠٪ في السنة) باستحقاق حتى ١٢ أغسطس ٢٠٢٥.

٥. استثمارات بالتكلفة المطفأة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	
١,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مربحة (إيضاح ٥,١)
٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	الصكوك (إيضاح ٥,٢)
١,٩٢٢,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٢٢,٢٥٠,٠٠٠	

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالريال السعودي
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 بالتكلفة المطفأة (تتمة)

٥,١ فيما يلي الاستحقاق المتبقي من ودائع مربحة كما في فترة التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	الاستحقاق المتبقي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠,٠٠٠	حتى شهر
-	٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١ - ٣ أشهر
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٣ - ٦ أشهر
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٦ - ٩ أشهر
-	-	٩ - ١٢ أشهر
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠	

يتم الاحتفاظ بودائع المربحة لدى البنوك المحلية والدولية. وتحمل هذه الودائع معدل ربح يتراوح من ٥,٤٠٪ إلى ٦,٢٥٪ في السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٥٪ إلى ٦,٢٥٪ في السنة) باستحقاق يصل إلى ٢٦ نوفمبر ٢٠٢٥.

٥,٢ يتم تلخيص الاستثمار في الصكوك كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	تاريخ الاستحقاق	معدل الربح في السنة	
٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣ يناير ٢٠٢٧	٣,٥٠٪	صكوك مصرف الراجحي بالريال السعودي الإضافية من الفئة ١*
٣٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١ يوليو ٢٠٢٦	٤,٠٠٪	صكوك مصرف الإنماء ٢٠٢٦
١٢٥,٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٢٥٠,٠٠٠	٥ أكتوبر ٢٠٢٧	٥,٢٥٪	صكوك بنك الرياض من الفئة ١
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥ سبتمبر ٢٠٢٧	٥,٠٠٪	صكوك البنك الأهلي السعودي من الفئة ١
٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠			

* جهة ذات علاقة مصرف الراجحي للاستثمار ("البنك"), الكيان الأم لمدير الصندوق.

وتحمل هذه الودائع معدل ربح يتراوح من ٣,٥٠٪ إلى ٥,٢٥٪ في السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: من ٣,٥٠٪ إلى ٥,٢٥٪ في السنة).

٦. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من وحدات في الصندوق الاستثمار التالي الذي يديره مدير الصندوق كما في تاريخ التقرير:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				
التكلفة	القيمة العادلة	نسبة القيمة القيمة العادلة	أرباح غير محققة	
-	-	-	-	صندوق الراجحي للعوائد
-	-	-	-	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)				
التكلفة	القيمة العادلة	نسبة القيمة القيمة العادلة	أرباح غير محققة	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٩٩,١٧٤	١٠٠,٠٠	٩٩,١٧٤	صندوق الراجحي للعوائد
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٩٩,١٧٤	١٠٠,٠٠	٩٩,١٧٤	المجموع

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالريال السعودي
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

٧. 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 العلاقات	طبيعة الرصيد	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٢٠٢٥
شركة الراجحي المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارة	١٣,٤٦٥,٣١٥	١٢,٤٤٦,٤١٣
مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	٢٢,٣٧٠	٢٩,٧٥٤

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	٢,١٩١,٥٨٠	١,٣٧٨,٨٣٩
مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	٧٠,٣٨٣	٦٠,٠٠٠

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ، تشمل الوحدات المصدرة ٦,٢٧٢,٢٧٧ وحدة تملكها صناديق أخرى يديرها مدير الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء).

٨. أتعاب الإدارة

يدفع الصندوق أتعاب إدارة محسوبة بمعدل سنوي يبلغ ١٦٪ سنوياً من صافي ربح الصندوق. تهدف هذه الأتعاب إلى تعويض مدير الصندوق عن إدارة الصندوق.

٩. مصاريف مستحقة

مصاريف مستحقة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
رسوم حفظ	٣٢,٨١٩	٢٥,٣٦٧
أتعاب مجلس إدارة الصندوق	٧٠,٣٨٣	٦٠,٠٠٠
أتعاب مهنية	١٨,٦٨٨	٢٠,٧٠٠
أتعاب استشارات زكاة	٧,٩٨٤	١٦,١٠٠
رسوم تداول	٢,٨٥١	١١,٥٠٠
أخرى	١٣,٩٣٢	٦,٠٠٢
	١٤٦,٦٥٧	١٣٩,٦٦٩

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالريال السعودي
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

١٠. مصاريف أخرى

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٤٠,١٥٥	١٢٧,٠٧٤	رسوم حفظ
٢٢,٣٧٠	٢٩,٧٥٤	أتعاب مجلس الإدارة
١٧,١٠٨	١٨,٦٨٧	أتعاب مهنية
١٣,٨٥١	٤٢,٨٤٠	أخرى
١٩٣,٤٨٤	٢١٨,٣٥٥	

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 ناقصة 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)				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
١,٩٣٨,٦٦٤,٠١٥	١,٠٨٤,١٤٦,٠١٧	٨٥٤,٥١٧,٩٩٨		١,٩٢٢,٢٥٠,٠٠٠
--	--	--	--	--
١,٩٣٨,٦٦٤,٠١٥	١,٠٨٤,١٤٦,٠١٧	٨٥٤,٥١٧,٩٩٨	--	١,٩٢٢,٢٥٠,٠٠٠

استثمارات بالتكلفة المطفأة
استثمار بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة
المجموع

صندوق الراجحي للاذخار والسيولة بالريال السعودي
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. قياس القيمة العادلة (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)					
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
١٥٠,٠٩٩,١٧٤	-	١٥٠,٠٩٩,١٧٤	-	١٥٠,٠٩٩,١٧٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٢٤٠,٣٦٤,٦٠٧	-	٨٢٧,٠٩٥,٧٠٩	٣٨٥,٨٢٢,٤٧٣	١,٢١٢,٩١٨,١٨٢	استثمارات بالتكلفة المطفأة
١,٣٩٠,٤٦٣,٧٨١	-	٩٧٧,١٩٤,٨٨٣	٣٨٥,٨٢٢,٤٧٣	١,٣٦٣,٠١٧,٣٥٦	المجموع

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

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه وأتعاب الإدارة المستحقة وأتعاب مجلس إدارة الصندوق 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، باستثناء ودائع المراجعة قصيرة الأجل، ضمن المستوى ١، بينما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية، بما في ذلك ودائع المراجعة قصيرة الأجل، ضمن المستوى ٣.

١٢. تحليل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

المجموع	بعد ١٢ شهرًا	خلال ١٢ شهرًا
١,١٤٤,٦٧٥,٢٥٤	-	١,١٤٤,٦٧٥,٢٥٤
١,٩٢٢,٢٥٠,٠٠٠	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٤,٥٦٨,٩٠٥	-	٢٤,٥٦٨,٩٠٥
٣,٠٩١,٤٩٤,١٥٩	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٤٤,٢٤٤,١٥٩
٢,١٩١,٥٨٠	-	٢,١٩١,٥٨٠
١٤٦,٦٥٧	-	١٤٦,٦٥٧
٢,٣٣٨,٢٣٧	-	٢,٣٣٨,٢٣٧

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
الموجودات
نقد وما في حكمه
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
دخل العمولة الخاصة المستحقة
مجموع الموجودات
المطلوبات
أتعاب إدارة مستحقة
مصاريف مستحقة
مجموع المطلوبات

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالريال السعودي
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

١٢. تحليل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

المجموع	بعد ١٢ شهرًا	خلال ١٢ شهرًا	
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
			الموجودات
٦٢٢,٥٨٧,٠٩٨	--	٦٢٢,٥٨٧,٠٩٨	نقد وما في حكمه
١,٢٢٢,٢٥٠,٠٠٠	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢١,٧٦٣,٧٢٥		٢١,٧٦٣,٧٢٥	دخل العمولة الخاصة المستحقة
١٥٠,٠٩٩,١٧٤	--	١٥٠,٠٩٩,١٧٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٠١٦,٦٩٩,٩٩٧	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	١,١٦٩,٤٤٩,٩٩٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٣٧٨,٨٣٩	--	١,٣٧٨,٨٣٩	أتعاب إدارة مستحقة
١٣٩,٦٦٩	--	١٣٩,٦٦٩	مصاريف مستحقة
١,٥١٨,٥٠٨	--	١,٥١٨,٥٠٨	مجموع المطلوبات

١٣. الأحداث بعد نهاية فترة التقرير

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

١٤. آخر يوم للتقييم

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

١٥. أرقام المقارنة

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

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).