

صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالدولار الأمريكي
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

تقرير فحص المراجع المستقل حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مالكي الوحدات ومدير الصندوق
صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالدولار الأمريكي
(صندوق استثماري مفتوح)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لصندوق الراجحي للادخار والسيولة بالدولار الأمريكي ("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 نبدى 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.

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 للادخار والسيولة - بالدولار الأمريكي
صندوق استثماري مفتوح

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

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 القوائم المالية الأولية الموجزة

صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالدولار الأمريكي
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي (\$)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	ايضاحات	
			الموجودات
٣١,١٩١,٣٣٦	٣٦,٢٧١,١٤٨	٤	نقد وما في حكمه
١٢,٠٠٧,١٦١	١٧,٥٤٤,٢١٣	٥	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨١,٥٣٣,٠٢٤	٤٦,٢٦٣,٨٣١	٦	استثمارات بالتكلفة المطفأة
١,٣١٦,٧٨٠	١,١٤٤,٥٨٧		دخل العمولة الخاصة المستحقة
١٢٦,٠٤٨,٣٠١	١٠١,٢٢٣,٧٧٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٩٢,٦٨٣	٦٢,٨٤٤	٧	أتعاب إدارة مستحقة
٣١,٦٢١	٣٤,٤٩٣	٩	مصاريف مستحقة
١٢٤,٣٠٤	٩٧,٣٣٧		مجموع المطلوبات
١٢٥,٩٢٣,٩٩٧	١٠١,١٢٦,٤٤٢		صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
٤٨,١٣٦	٣٧,٨٠٣		الوحدات المصدرة (بالعدد)
٢,٦١٦,٠٠	٢,٦٧٥,٠٨		صافي الموجودات العائدة لكل وحدة (بالدولار الأمريكي)

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

صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالدولار الأمريكي
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي (\$))

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
			الإيرادات
٥,٦٧٩,٩١٦	٢,٥٢٧,٦٣٦		دخل العمولة الخاصة
٥٣١,٠٢٠	٢,٥٢٤		صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٩,٨٩٩	٣٨٧,٠٦٧		صافي الربح المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٦,٢٩٠,٨٣٥</u>	<u>٢,٩١٧,٢٢٧</u>		مجموع الإيرادات
			المصروفات
١,٠٣٥,٧٨٦	٤٤٥,١٢١	٧	اتعاب ادارة
١٣,٠٦٨	١٨,٩٣٩	١٠	المصروفات الأخرى
<u>١,٠٤٨,٨٥٤</u>	<u>٤٦٤,٠٦٠</u>		مجموع المصروفات
<u>٥,٢٤١,٩٨١</u>	<u>٢,٤٥٣,١٦٧</u>		صافي الدخل للفترة
--	--		الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>٥,٢٤١,٩٨١</u>	<u>٢,٤٥٣,١٦٧</u>		مجموع الدخل الشامل للفترة

صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالدولار الأمريكي
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات الأولية الموجزة (غير مراجعة)
جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي (\$))

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٢٢,٠٥٩,٠٨٧	١٢٥,٩٢٣,٩٩٧	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في بداية الفترة
٥,٢٤١,٩٨١	٢,٤٥٣,١٦٧	صافي الدخل للفترة
--	--	الدخل الشامل الآخر للفترة
٥,٢٤١,٩٨١	٢,٤٥٣,١٦٧	مجموع الدخل الشامل للفترة
٨,١٩٩,٩٢٠	٦,٨٨٣,٨٣٤	الاشتراكات والاستردادات من قبل مالكي الوحدات
(٢٧,٩١٢,٨٥٠)	(٣٤,١٣٤,٥٥٦)	المتحصلات من إصدار الوحدات خلال الفترة
(١٩,٧١٢,٩٣٠)	(٢٧,٢٥٠,٧٢٢)	دفعات لاسترداد وحدات خلال الفترة
٢٠٧,٥٨٨,١٣٨	١٠١,١٢٦,٤٤٢	صافي التغيرات من معاملات الوحدات
		صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في نهاية الفترة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨٩,١٠٨	٤٨,١٣٦	الوحدات في بداية الفترة
٣,٢٤٤	٢,٦٠٦	إصدار الوحدات خلال الفترة
(١١,٠٧٠)	(١٢,٩٣٩)	استرداد الوحدات خلال الفترة
(٧,٨٢٦)	(١٠,٣٣٣)	صافي الانخفاض في الوحدات
٨١,٢٨٢	٣٧,٨٠٣	الوحدات في نهاية الفترة

صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالدولار الأمريكي
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي (\$))

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاحات
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥,٢٤١,٩٨١	٢,٤٥٣,١٦٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
تعديلات على:		
(٥٣١,٠٢٠)	(٢,٥٢٤)	صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧٩,٨٩٩)	(٣٨٧,٠٦٧)	صافي الربح المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٢,٧٠١,٠٥٣)	(٥٤,٨٥٠,٢٦١)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المتحصلات من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٨٣,٣٣٢	شراء استثمارات بالتكلفة المطفأة
(٢٩٩,٤٤٩,٦٠٨)	(٣٩,٠١٥,٣٢٨)	المتحصلات من بيع الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
٢٤٥,٨٤٤,٥٥٥	٨٠,١٩٤,٣٥٨	(النقص) الزيادة في دخل العمولة الخاصة المستحق
٦٦٩,٨٢٠	(١١٨,١٧٦)	النقص في أنعاب الإدارة المستحقة
(٧,١٢٧)	(٢٩,٨٣٩)	الزيادة في المصروفات المستحقة
٤,٩٦٩	٢,٨٧٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٤٦,٠٠٧,٣٨٢)	٣٢,٣٣٠,٥٣٤	
٨,١٩٩,٩٢٠	٦,٨٨٣,٨٣٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٧,٩١٢,٨٥٠)	(٣٤,١٣٤,٥٥٦)	متحصلات من إصدار وحدات دفعات لاسترداد وحدات
(١٩,٧١٢,٩٣٠)	(٢٧,٢٥٠,٧٢٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٦٥,٧٢٠,٣١٢)	٥,٠٧٩,٨١٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٣,٦٦٨,٩٨٥	٣١,١٩١,٣٣٦	٤ النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧,٩٤٨,٦٧٣	٣٦,٢٧١,١٤٨	٤ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي (\$))

١. التأسيس والأنشطة

أ) صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي ("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 ١٤ ديسمبر ١٩٩٠.

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 الأعداد

٢,١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الاستحقاق كأساس في المحاسبة، 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 معروضة بالدولار الأمريكي (\$))

٢. أساس الاعداد (تتمة)

٢,٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالدولار الأمريكي أو ("الدولار") ، الذي يمثل أيضاً العملة الوظيفية للصندوق. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة لأقرب دولار أمريكي.

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:

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.

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

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي (\$))

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: <ul style="list-style-type: none">• 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 يحدّد 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. تعديلات 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 للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي (\$))

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)	
٤٥٠,٣٢٣	١٤٧,٩٦٤	النقد لدى البنك
٢٧,١٠٦	٤٨٩	نقد مع أمين الحفظ
٣٠,٧١٣,٩٠٧	٣٦,١٢٢,٦٩٥	ودائع مربحة قصيرة الأجل ذات استحقاق أصلي ثلاثة شهور أو أقل (إيضاح ٤,١)
٣١,١٩١,٣٣٦	٣٦,٢٧١,١٤٨	المجموع

٤,١ تمثل هذه ودائع المربحة المحتفظ بها لدى بنوك محلية ودولية ذات استحقاق أصلي ثلاثة شهور أو أقل. وتحمل هذه الودائع معدل ربح يتراوح من ٤,٨٥٪ إلى ٥,٠٠٪ في السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٢٠٪ إلى ٥,٤٠٪ في السنة) باستحقاق يصل إلى ٢ سبتمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١١ فبراير ٢٠٢٥). كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، يشمل هذا المبلغ دخل العمولة الخاصة المستحقة البالغة ٢٤٢,٩٦٥ دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٥٣,٩٠٧ دولار أمريكي).

٥. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من وحدات في الصناديق الاستثمارية التالية كما في تاريخ التقرير:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				
التكلفة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	نسبة %	أرباح غير محقة
١٤,١٩٦,٩٠٣	١٤,٧٥٨,٢٩٣	٨٤,١٣٪	٥٦٥,٣٩٠	
٢,٤٩٨,٧٥٥	٢,٧٨٥,٩٢٠	١٥,٨٧٪	٢٨٧,١٦٥	
١٦,٦٩١,٦٥٨	١٧,٥٤٤,٢١٣	١٠٠٪	٨٥٢,٥٥٥	
صندوق الراجحي للعوائد*				
صندوق الراجحي للدخار والسيولة - ريال سعودي*				
المجموع				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)				
التكلفة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	نسبة %	أرباح غير محقة
٥,١٩٦,٨٧٦	٥,٥٠٦,١٥٦	٤٥,٨٦٪	٣٠٩,٢٨٠	
٥,٩٦٠,٢٥٤	٦,٥٠١,٠٠٥	٥٤,١٤٪	٥٤٠,٧٥١	
١١,١٥٧,١٣٠	١٢,٠٠٧,١٦١	١٠٠٪	٨٥٠,٠٣١	
صندوق الراجحي للعوائد*				
صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع - ريال سعودي*				
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 للادخار والسيولة بالدولار الأمريكي
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي (\$)

٦. استثمارات بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	
٧٥,٥٥٠,٠٠٠	٣٩,٩٥٠,٠٠٠	ودائع مرابحة (إيضاح ٦,١)
٥,٩٨٣,٠٢٤	٦,٣١٣,٨٣١	الصكوك (إيضاح ٦,٢)
٨١,٥٣٣,٠٢٤	٤٦,٢٦٣,٨٣١	

٦,١ فيما يلي تواريخ الاستحقاق المتبقية لودائع مرابحة ذات تاريخ الاستحقاق الأصلي لأكثر من ثلاثة أشهر:

٣١ ديسمبر (مراجعة) ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	
-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	حتى شهر
٣٤,٣٥٠,٠٠٠	-	١ - ٣ أشهر
٣٠,٦٠٠,٠٠٠	-	٣ - ٦ أشهر
١٠,٦٠٠,٠٠٠	١٦,٩٥٠,٠٠٠	٦ - ٩ أشهر
-	-	٩ - ١٢ أشهر
-	-	أكثر من ١٢ شهراً
٧٥,٥٥٠,٠٠٠	٣٩,٩٥٠,٠٠٠	

يتم الاحتفاظ بودائع المرابحة لدى البنوك المحلية والدولية. لدى هذه الإيداعات فترات استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر، وتحمل معدل ربح يتراوح من ٥,٧٥٪ إلى ٤,٩٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٥,٢٠٪ إلى ٦,٢٠٪ في السنة) باستحقاق يصل إلى ٢٠ يناير ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٥ يوليو ٢٠٢٥).

٦,٢ يتم تلخيص الاستثمار في الصكوك كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	تاريخ الاستحقاق	
٥٠٨,١٠٢	٢١ يناير ٢٠٢٧	صكوك الممتلكات
٢٠٠,٣٢٧	١٠ يونيو ٢٠٢٧	صكوك الشارقة
٢,٥٨٠,٣٠٩	١٩ مايو ٢٠٢٦	صكوك بنك دبي الإسلامي من الفئة ١
٥٤٦,٩٩٤	١٧ يونيو ٢٠٢٦	صكوك بنك الأهلي المتحد
٢,٢٧٢,٥٧٠	١٦ فبراير ٢٠٢٧	صكوك بنك الرياض من الفئة ١
٢٠٥,٥٢٩	٢١ يوليو ٢٠٣٠	صكوك الراجحي*
٦,٣١٣,٨٣١		
٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ (مراجعة)	تاريخ الاستحقاق	
٢,٥٣٨,٩٤٨	١٩ مايو ٢٠٢٦	صكوك بنك دبي الإسلامي ٤ من الفئة ١
٢,٢٠٨,٤٦٧	١٧ يونيو ٢٠٢٦	صكوك بنك الأهلي المتحد المحدود
٥٣٦,٩٣٦	١٦ فبراير ٢٠٢٧	صكوك بنك الرياض من الفئة ١
٤٩٨,٦٧٣	٢١ يناير ٢٠٢٧	صكوك الممتلكات ٢٠٢٧
٢٠٠,٠٠٠	١٠ يونيو ٢٠٢٧	صكوك حكومة الشارقة ٢٠٢٧
٥,٩٨٣,٠٢٤		

*تتكون استثمارات الصكوك من أرصدة لدى مصرف الراجحي للاستثمار (البنك)، الكيان الأم لمدير الصندوق.

يتراوح معدل العمولة الخاصة على الصكوك بين ٢,٩٤٪ - ٦,٢٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ٢,٩٤٪ إلى ٤,٦٣٪).

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي (\$))

٧. أتعاب الإدارة

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، يدفع الصندوق أتعاب إدارة بحد أقصى ١٦٪ سنوياً محسوبة على صافي ربح الصندوق. تهدف هذه الأتعاب إلى تعويض مدير الصندوق عن إدارة الصندوق.

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 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 المعاملة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
شركة الراجحي المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارة	١,٠٣٥,٧٨٦	٤٤٥,١٢١

مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق لأعضاء مجلس الإدارة	١,٣٦٨	٧,٩٣٥
--------------------	--------------------	--	-------	-------

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة الرصيد	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
شركة الراجحي المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارة مستحقة	٦٢,٨٤٤	٩٢,٦٨٣

مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق لأعضاء مجلس الإدارة	٢٢,٧٢٣	١٦,٠٠٠
--------------------	--------------------	--	--------	--------

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، تشمل الوحدات المصدرة ٧,٨٥٢ وحدة تملكها صناديق أخرى يديرها مدير الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧,٨٥٢ وحدة).

الوحدات المصدرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ تشمل ٢,٢١٢ وحدة محتفظ بها من قبل مدير الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٢٦٨ وحدة).

٩. مصاريف مستحقة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
أتعاب مجلس إدارة الصندوق	٢٢,٧٢٣	١٦,٠٠٠
أتعاب مهنية	٤,٩٨٣	٥,٥٢٠
رسوم هيئة السوق المالية	٢,٩٩٧	٢,٠٠٠
أتعاب استشارات زكاة	٢,١٢٩	٤,٢٩٣
رسوم تداول	٧٦٤	٣,٠٧١
أخرى	٨٩٧	٧٣٧
	٣٤,٤٩٣	٣١,٦٢١

صندوق الراجحي للايداع والسيولة بالدولار الأمريكي
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي (\$))

١٠. مصاريف أخرى

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٤,٥٦٥	٤,٩٦٩	أتعاب مراجعة
٧٦٤	٧٦٠	رسوم تداول
٧,٧٣٩	١٣,٢١٠	المصروفات الأخرى
١٣,٠٦٨	١٨,٩٣٩	

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 بأخر 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 لباقي 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.

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي (\$))

١١. قياس القيمة العادلة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
١٧,٥٤٤,٢١٣	-	١٧,٥٤٤,٢١٣	-	١٧,٥٤٤,٢١٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٦,٢٦٠,٣٠٠	٣٩,٩٥٠,٠٠٠	-	٦,٣١٠,٣٠٠	٤٦,٢٦٣,٨٣١	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٦٣,٨٠٤,٥١٣	٣٩,٩٥٠,٠٠٠	١٧,٥٤٤,٢١٣	٦,٣١٠,٣٠٠	٦٣,٨٠٨,٠٤٤	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)					
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
١٢,٠٠٧,١٦١	--	١٢,٠٠٧,١٦١	--	١٢,٠٠٧,١٦١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨١,٥٢٤,٥٣٠	٧٥,٤٩٠,٥٣٣	١٨٨,٤٤٤	٥,٨٤٥,٥٥٣	٨١,٥٣٣,٠٢٤	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٩٣,٥٣١,٦٩١	٧٥,٤٩٠,٥٣٣	١٢,١٩٥,٦٠٥	٥,٨٤٥,٥٥٣	٩٣,٥٤٠,١٨٥	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.

١٢. تحليل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

المجموع	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
٣٦,٢٧١,١٤٨	-	٣٦,٢٧١,١٤٨	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
١٧,٥٤٤,٢١٣	-	١٧,٥٤٤,٢١٣	الموجودات
٤٦,٢٦٣,٨٣١	٤,٥٢٧,٠٩٠	٤١,٧٣٩,٧٤١	نقد وما في حكمه
١,١٤٤,٥٨٧	-	١,١٤٤,٥٨٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠١,٢٢٣,٧٧٩	٤,٥٢٧,٠٩٠	٩٦,٦٩٩,٦٨٩	استثمارات بالتكلفة المطفأة
			دخل العمولة الخاصة المستحقة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
٦٢,٨٤٤ -		٦٢,٨٤٤	أتعاب إدارة مستحقة
٣٤,٤٩٣ -		٣٤,٤٩٣	مصاريف مستحقة
٩٧,٣٣٧	-	٩٧,٣٣٧	مجموع المطلوبات

صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالدولار الأمريكي
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
جميع المبالغ معروضة بالدولار الأمريكي (\$)

١٢. تحليل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

المجموع	بعد ١٢ شهرًا	خلال ١٢ شهرًا	
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
			الموجودات
			نقد وما في حكمه
٣١,١٩١,٣٣٦	-	٣١,١٩١,٣٣٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٠٠٧,١٦١	-	١٢,٠٠٧,١٦١	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٨١,٥٣٣,٠٢٤	٥,٩٨٣,٠٢٤	٧٥,٥٥٠,٠٠٠	دخل العمولة الخاصة المستحقة
١,٣١٦,٧٨٠	-	١,٣١٦,٧٨٠	مجموع الموجودات
١٢٦,٠٤٨,٣٠١	٥,٩٨٣,٠٢٤	١٢٠,٠٦٥,٢٧٧	
			المطلوبات
			أنعاب إدارة مستحقة
٩٢,٦٨٣	-	٩٢,٦٨٣	مصاريف مستحقة
٣١,٦٢١	-	٣١,٦٢١	مجموع المطلوبات
١٢٤,٣٠٤	-	١٢٤,٣٠٤	

١٣. أرقام المقارنة

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

١٤. الأحداث بعد نهاية فترة التقرير

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

١٥. آخر يوم للتقييم

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

١٦. الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

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