

صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
مدار من قبل شركة الراجحي المالية

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
وتقرير المراجع المستقل

<u>صفحة</u>	<u>جدول المحتويات</u>
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٦ - ٧	ايضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل

إلى السادة مالكي الوحدات  
صندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مشترك مفتوح)  
التقرير عن مراجعة القوائم المالية  
الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الراجحي للاستثمار بالسيولة بالدولار الأمريكي ("الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغييرات في حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

### أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ("الميثاق") المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

### أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مراجع حسابات آخر والذي أبدى رأي مراجعة غير معدل على تلك القوائم المالية بتاريخ ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٥).

### المعلومات الأخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٥، بخلاف القوائم المالية وتقرير المراجع عنها. من المتوقع إتاحة التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير المراجع.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ونحن لن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

وفيما يتصل بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة، أو ما إذا كانت المعلومات الأخرى تبدو مُحَرَّفَة بشكل جوهري بأية صورة أخرى.

وإذا توصلنا إلى وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى أثناء قراءتنا للتقرير السنوي للصندوق، فإننا مطالبون بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وبالامتثال للأحكام السارية من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

تقرير المراجع المستقل  
إلى السادة مالكي الوحدات  
صندوق الراجحي للاستثمار والسيولة بالدولار الأمريكي (تتمة)

## مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية (تتمة)

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تعتمز الإدارة تصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

## مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية وتقييمها، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش تعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالمراجعة بغرض تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.



ديلويت آند توش وشركاهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون

مازن علي العمري

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٨٠

١٢ شوال ١٤٤٧ هـ

٣١ مارس ٢٠٢٦

صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
مدار من قبل شركة الراجحي المالية  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
٣١,١٩١,٣٣٦	٢٣٠,٢٥٦	٥	النقد وما في حكمه
١٧,١٨١,١٦٤	٢٥,٣٣٢,١١٨	٦	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٧,٥٦٥,٤٥٣	٧٢,٢٦٥,٣١٩	٧	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١١٠,٣٤٨	٣٥٤,٧٦٢		دخل العمولة الخاصة المستحقة
١٢٦,٠٤٨,٣٠١	٩٨,١٨٢,٤٥٥		إجمالي الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
٩٢,٦٨٣	١٩٢,٨١٢	٩ و ١	أتعاب إدارة مستحقة
٣١,٦٢١	٢٩,٧٧٥	١٠	مصاريف مستحقة
١٢٤,٣٠٤	٢٢٢,٥٨٧		إجمالي المطلوبات
١٢٥,٩٢٣,٩٩٧	٩٧,٩٥٩,٨٦٨		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٤٨,١٣٦	٣٥,٨١٧		الوحدات المصدرة (بالعدد)
٢,٦١٦,٠١	٢,٧٣٤,٩٧	١١	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (دولار أمريكي) - المعايير الدولية للتقرير المالي
٢,٦١٦,٠١	٢,٧٣٤,٩٧	١١	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (دولار أمريكي) - التعامل

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
مدار من قبل شركة الراجحي المالية  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات	
			<b>الإيرادات</b>
٩,٧١٣,٣٣٨	٤,٧١٩,٧٧٥		دخل العمولة الخاصة
(٣٤,٤٦٦)	٢١١,٨٤٩	٦, ١	صافي الربح / (الخسارة) غير المحقق من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠١٣,٩٢٦	٦٣٣,٦٦٩		صافي الأرباح المحققة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١٤,٧٨٩		الإيرادات الأخرى
١٠,٦٩٢,٧٩٨	٥,٥٨٠,٠٨٢		
			<b>المصروفات</b>
(١,٧٥١,٢٣٧)	(٨٢٩,٥١٢)	٩ و ١	اتعاب ادارة
(٣٥,٢٦١)	(٣٨,٣٤٠)	١١	المصروفات الأخرى
(١,٧٨٦,٤٩٨)	(٨٦٧,٨٥٢)		
٨,٩٠٦,٣٠٠	٤,٧١٢,٢٣٠		صافي الربح للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
٨,٩٠٦,٣٠٠	٤,٧١٢,٢٣٠		مجموع الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
مدار من قبل شركة الراجحي المالية  
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٢٢,٠٥٩,٠٨٧	١٢٥,٩٢٣,٩٩٧	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
٨,٩٠٦,٣٠٠	٤,٧١٢,٢٣٠	صافي الربح للسنة
-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٨,٩٠٦,٣٠٠	٤,٧١٢,٢٣٠	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٢,٥١٩,٧٩٢	١٦,٥٤٧,٣٧٤	المتحصلات من إصدار الوحدات خلال السنة
(١١٧,٥٦١,١٨٢)	(٤٩,٢٢٣,٧٣٣)	دفعات لاسترداد وحدات خلال السنة
(١٠٥,٠٤١,٣٩٠)	(٣٢,٦٧٦,٣٥٩)	صافي الاسترداد من قبل مالكي الوحدات
١٢٥,٩٢٣,٩٩٧	٩٧,٩٥٩,٨٦٨	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة إلى مالكي الوحدات في نهاية السنة
		معاملات الوحدات (أعداد)
		تتلخص معاملات الوحدات للسنة بما يلي:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الوحدات المصدرة في بداية السنة
(بالوحدات)	(بالوحدات)	
٨٩,١٠٨	٤٨,١٣٦	إصدار الوحدات خلال السنة
٤,٩٠٦	٦,١٧٤	استردادات الوحدات خلال السنة
(٤٥,٨٧٨)	(١٨,٤٩٢)	صافي الانخفاض في الوحدات
(٤٠,٩٧٢)	(١٢,٣١٨)	
٤٨,١٣٦	٣٥,٨١٨	الوحدات المصدرة في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
مدار من قبل شركة الراجحي المالية  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	إيضاحات
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
٨,٩٠٦,٣٠٠	٤,٧١٢,٢٣٠	صافي الربح للسنة
(٩,٧١٣,٣٣٨)	(٤,٧١٩,٧٧٥)	<b>تعديلات على:</b>
٣٤,٤٦٦	(٢١١,٨٤٩)	7 دخل العمولة الخاصة (الأرباح) / الخسائر غير المحققة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٠١٣,٩٢٦)	(٦٣٣,٦٦٩)	الأرباح المحققة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧,١٣٣,٣٣٣)	(١٧,٨٧٣,٥٤٣)	<b>صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
١٧,٣٣٣,٣٣٣	١٠,٥٦٨,١٠٧	7 شراء استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٧٢,٧٨٩,٧٣٢)	(١٤٢,١١٠,٠٠٠)	المتحصلات من بيع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤١٤,٧٩١,٣٤٩	١٤٧,٣١٠,٠٠٠	شراء استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٢٥٨,٩٢٤)	١٠٠,١٢٩	المتحصلات من استرداد / استبعاد الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
١٦,١٥٥	(١,٨٤٦)	الزيادة / (الانخفاض) في أتعاب الإدارة المستحقة
٥٠,١٧٢,٣٥٠	(٢,٨٦٠,٢١٦)	(الانخفاض) / الزيادة في المصروفات المستحقة
١٢,٣٩١,٣٩١	٤,٥٧٥,٤٩٥	النقد الناتج من العمليات
٦٢,٥٦٣,٧٤١	١,٧١٥,٢٧٩	العمولة الخاصة المستلمة
		<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
١٢,٥١٩,٧٩٢	١٦,٥٤٧,٣٧٤	متحصلات من إصدار وحدات
(١١٧,٥٦١,١٨٢)	(٤٩,٢٢٣,٧٣٣)	دفعات لاسترداد وحدات
(١٠٥,٠٤١,٣٩٠)	(٣٢,٦٧٦,٣٥٩)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
(٤٢,٤٧٧,٦٤٩)	(٣٠,٩٦١,٠٨٠)	<b>صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه</b>
٧٣,٦٦٨,٩٨٥	٣١,١٩١,٣٣٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣١,١٩١,٣٣٦	٢٣٠,٢٥٦	5 النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
صناديق مدارة من قبل شركة الراجحي المالية  
ايضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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"). 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 مريحة وفي معاملات مريحة منفذة طبقاً للمعايير الشرعية. تتكون مريحة 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.

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 المسجل أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابة عن الصندوق.

٢. الجهة التنظيمية

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("لائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦)، والسارية من ٦ صفر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦). تم تعديل اللائحة مجدداً ("لائحة المعدلة") بتاريخ ١٧ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١) والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها. وتم تعديل اللائحة كذلك بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم ١-٥٤-٢٥-٢٠ بتاريخ ١١/٢٣/١٣٣٦ هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٥). وهذه اللائحة المعدلة سارية المفعول اعتباراً من ٩ يوليو ٢٠٢٥.

٣. أساس الإعداد

٣,١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وللامتثال للأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

٣,٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقيد بالقيمة العادلة باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي.

أجرى مدير الصندوق تقييماً لقدرة الصندوق على الاستمرار وهو مقتنع بأن الصندوق لديه الموارد اللازمة للاستمرار في أعماله في المستقبل القريب. بالإضافة إلى ذلك، لا يعلم مدير الصندوق بأي حالات عدم تأكد جوهرية قد تلقي شكوكاً جوهرية بشأن قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة. لذلك، يتم الاستمرار في إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

لا يمتلك الصندوق دورة تشغيلية محددة بوضوح، ولذلك لا يعرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب سيولتها.

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
صناديق مدارة من قبل شركة الراجحي المالية  
ايضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٣. أساس الاعداد (تتمة)

٣,٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تُعرض هذه القوائم المالية بالدولار الأمريكي وهو أيضًا العملة الوظيفية للصندوق. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة لأقرب دولار أمريكي.

٣,٤ استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات كما يتطلب من مدير الصندوق ممارسة اجتهاداته في عملية تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالصندوق. يتم تقييم هذه الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر والتي تعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة ضمن الظروف.

تمت مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم الاعتراف بالتعديلات في السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي.

٣,٥ المعايير واللوائح الجديدة

التعديلات على المعايير الحالية

دخلت المعايير الجديدة والتعديلات والمراجعات التالية للمعايير الحالية، والتي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية، حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥، واعتمدها الصندوق وفقاً لذلك، حسب الاقتضاء:

المعيار والتعديلات والتفسير	البيان	تاريخ السريان
تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم القابلية للصرف	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه عندما لا يكون قابلاً للصرف. ويحدد التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقدير آخر.	١ يناير ٢٠٢٥

لم يكن لاعتماد المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المطبقة على الصندوق أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
صناديق مدارة من قبل شركة الراجحي المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٣. أساس الاعداد (تمة)

٣,٥ المعايير واللوائح الجديدة (تمة)

المعايير الجديدة غير السارية بعد

تاريخ السريان	البيان	المعيار والتفسير والتعديلات
تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	ينطبق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة في الأصول التي لا تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - دمج الأعمال والأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ يتم الاعتراف بها بالكامل.	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك
١ يناير ٢٠٢٦	بمقتضى التعديل، من الممكن أن تستوفي موجودات مالية معينة، ومنها تلك التي تتمتع بخصائص مرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، معيار دفعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي حصراً، شريطة ألا تكون تدفقاتها النقدية مختلفة بشكل جوهري عن أصل مالي مطابق لا يتمتع بتلك الخصائص. وعدل المجلس المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لتوضيح متى يتم الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي أو إلغاء تصنيفه، ولتوفير استثناء لبعض الالتزامات المالية التي تتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات
١ يناير ٢٠٢٦	تعُدّ العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" لتعكس بشكل أدق تأثير العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة على القوائم المالية للمنشأة.	العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧
١ يناير ٢٠٢٦	تقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي إما توضح صياغة معيار محاسبي أو تصحح عواقب غير مقصودة بسيطة، أو تتعامل مع ثغرات أو تعارضات بين متطلبات المعايير المحاسبية. تشمل تعديلات عام ٢٠٢٤ المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١: اعتماد المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة؛ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية" (الإفصاح) والإرشادات المصاحبة له بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (الأدوات المالية)، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ (القوائم المالية الموحدة)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ (قوائم التدفقات النقدية).	التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي - المجلد ١١
١ يناير ٢٠٢٧	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ إرشادات بشأن البنود المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: العمليات؛ الاستثمار؛ التمويل؛ ضرائب الدخل والعمليات المتوقعة وهي تحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة باسم "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة" ("MPMS"). يجب وصف الإجماليات والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإفصاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب تصنيف فروق العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصروفات من البنود التي نتج عنها فروق العملات الأجنبية.	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ العرض والإفصاح في القوائم المالية
١ يناير ٢٠٢٧	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. ويجوز للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا يكون لديها مساءلة عامة في تاريخ التقرير وأن تصدر شركتها الأم قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي.	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ - الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الإفصاحات

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

#### ٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

تم تطبيق السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية التالية من قبل الصندوق في إعداد قوائمه المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل متنسق على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

##### أ) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الحسابات الجارية الودائع لدى البنوك، والنقد المحتفظ به لدى بنك محلي في حساب تداول ولدى أمين الحفظ في حساب الاستثمار والموجودات المالية عالية السيولة ذات آجال استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ والخاضعة لمخاطر غير جوهرية في التغيرات في القيمة العادلة والتي يستخدمها الصندوق في إدارة الالتزامات قصيرة الأجل.

##### ب) الموجودات والمطلوبات المالية

###### الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف الأولي بالموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات. يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي نشأت فيه.

يتم الاعتراف الأولي بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع الاعتراف بتكاليف المعاملة في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف الأولي بالموجودات المالية التي ليست بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة التي تتعلق مباشرة باقتنائها أو إصدارها.

###### تصنيف الموجودات المالية

يصنف الصندوق الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي على أنه يتم قياسها كما يلي: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفي الشرطين التاليين ولم يكن مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتمثل هدفه في الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.  
- والشروط التعاقدية للأصل المالي ينشأ عنها، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تتكوّن حصراً من دفعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي المستحق

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفي الشرطين التاليين ولم يكن مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.  
- والشروط التعاقدية للأصل المالي ينشأ عنها، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تتكوّن حصراً من دفعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي المستحق

عند الاعتراف المبدئي باستثمار في حقوق الملكية غير محتفظ به للتداول، قد يختار الصندوق بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تتكون الموجودات المالية للصندوق من النقد وما وما في حكمه، والاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ودخل العمولات الخاصة المستحقة.

###### تقييم نموذج الأعمال

يقوم الصندوق بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى مدير الصندوق. تشمل المعلومات التي يتم مراعاتها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وممارسة تلك السياسات، وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد للمحفظة أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

#### ٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

##### ب. الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

###### تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

- طريقة تقييم أداء المحفظة وتقديمها إلى مدير الصندوق؛ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق الصندوق لهدفه في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل على تصورات متوقعة بشكل معقول دون وضع تصورات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. في حال تحقق التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للصندوق، فإن الصندوق لا يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المشتراة حديثاً للمستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو الإدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها غير محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

###### تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والربح

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" مدرج بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. يعرّف "الربح" على أنه مقابل للقيمة الزمنية للنقود، ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والربح، يأخذ الصندوق بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطاً تعاقدياً قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط.

###### إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، إلا في حال تغيير الصندوق خلال الفترة لنموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

###### تصنيف المطلوبات المالية

يقوم مدير الصندوق بتصنيف المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يصنف على أنها مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

###### إلغاء الاعتراف

يقوم الصندوق بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما يحول حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي إلى طرف آخر أو التي لا يقوم فيها الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل الذي تم إلغاء الاعتراف به) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد تم تحمله) و (٢) أي ربح أو خسارة متراكمة كان قد تم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

ب) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

*إلغاء الاعتراف (تتمة)*

في المعاملات التي ينقل فيها الصندوق موجودات معترف بها في قائمة المركز المالي، مع احتفاظه إما بكل أو معظم مخاطر وعوائد الموجودات المنقولة أو جزء منها، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المنقولة. تشمل عمليات نقل الموجودات مع الاحتفاظ بكل أو معظم المخاطر والعوائد عمليات البيع وإعادة الشراء.

أما في المعاملات التي لا يحتفظ فيها الصندوق بمعظم مخاطر وعوائد ملكية أصل مالي ولا ينقلها، مع احتفاظه بالسيطرة عليه، فيستمر الصندوق في الاعتراف بالأصل بما يتناسب مع استثمارية مشاركته فيه، والتي تُحدد بناءً على مدى تعرضه لتغيرات قيمة الأصل المنقول. لا يقوم الصندوق بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي إلا عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها، أو انتهاء صلاحيتها.

*المقاصة*

لا تتم مقاصة الأصل والالتزام المالي وصافي القيمة الواردة في قائمة المركز المالي إلا عندما يكون للصندوق حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المعترف بها، وينوي الصندوق إما تسويتها بالصافي أو تحقيق الأصل والالتزام في نفس الوقت.

ولا يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي إلا عندما يسمح بذلك بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي، أو للأرباح والخسائر الناشئة عن استثمارات مماثلة، كما في نشاط التداول للصندوق.

*قياس القيمة العادلة*

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في ظل عدم وجودها، في السوق الأكثر فائدة المتاحة للصندوق في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به.

عند توفرها، يقيس الصندوق القيمة العادلة لأداة ما باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق نشطة إذا تمت معاملات للأصل أو الالتزام بمعدل تكرار وحجم كافٍ لتقديم معلومات تسعير على أساس مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأداة المدرجة في السوق النشطة وفقاً لسعر متوسط لأن السعر يوفر تقريباً معقولاً لسعر التخارج.

في حال عدم وجود سعر مدرج في سوق نشطة، يستخدم الصندوق أساليب تقييم تزيد من استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار جميع العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق بالاعتبار في تحديد سعر معاملة ما.

يعترف الصندوق بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يحدث التغيير خلالها.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حدد الصندوق فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو مبين أعلاه. إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو في الحالات التي يتم فيها الإفصاح عن القيم العادلة، يتم مناقشتها في إيضاح (١٢).

#### ٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

##### ج. اشتراك واسترداد الوحدات

يتم تسجيل الوحدات المكتتبه والمستردة بصافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) للوحدة بيوم التقييم الذي يتم فيه استلام طلبات الاشتراك والاسترداد.

##### الوحدات المستردة

- تصنّف الوحدات المستردة كأدوات حقوق ملكية حيث أنها تلبى بعض الضوابط. تتضمن هذه الضوابط ما يلي:
- إن الوحدات المستردة يجب أن تمنح الحق لمالك الوحدة بحصة تناسبية في صافي الموجودات؛
  - إن الوحدات المستردة يجب أن تكون الفئة الأدنى مرتبة كما يجب أن تكون خصائص الفئة مماثلة؛
  - يجب ألا يكون هناك أي التزامات تعاقدية لتسليم النقد أو أي موجودات مالية أخرى بخلاف الالتزام الذي يكون على المصدر لإعادة الشراء؛
  - إن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة من الوحدات المستردة على مدى عمرها يجب أن تستند بشكل جوهري إلى ربح أو خسارة المصدر.

لا يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل على شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية للصندوق.

##### د) صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة كما هو مفصّل عنها في قائمة المركز المالي بتقسيم صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

##### هـ) الاعتراف بالإيرادات

##### صافي الربح أو الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن صافي الربح أو الخسارة من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي تغييرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو المصنفة بعد الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء دخل العمولة الخاصة ودخل توزيعات الأرباح.

تتكون الأرباح والخسائر غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للفترة، ومن عكس الأرباح والخسائر غير المحققة للسنة السابقة للأدوات المالية التي تحققت في فترة التقرير. يتم حساب الأرباح والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. وهي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الافتتاحية للأداة وقيمة الاستبعاد.

##### دخل العمولة الخاصة

يتم الاعتراف بدخل العمولة الخاصة، بما في ذلك دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية غير المشتقة بالتكلفة المطفأة، في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ان معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم بشكل فعلي الدفعات النقدية المستقبلية المقدره والمستلمة على مدى العمر المتوقع للأداة المالي (او حيثما يكون ملائماً فترة أقصر) للقيمة الدفترية للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي. عند حساب معدل الفائدة الفعلي، يقوم الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكنه لا يأخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية.

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
صناديق مدارة من قبل شركة الراجحي المالية  
ايضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

و) الأتعاب والمصروفات الأخرى

اتعاب ادارة

يتم احتساب أتعاب الإدارة بالسعر المذكور في شروط وأحكام الصندوق وتدفع كمتأخرات.

المصروفات الأخرى

تُحمل المصاريف الأخرى بمعدلات/مبالغ ضمن الحدود المذكورة في شروط وأحكام الصندوق.

ز) العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي بالسعر السائد في تاريخ المعاملة.

يتم إدراج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الربح أو الخسارة. ويتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي بالأسعار في ذلك التاريخ.

يتم الاعتراف بفروقات العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل كصافي خسائر صرف أجنبي، باستثناء تلك الناتجة عن الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم الاعتراف بها كمكون من صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة .

ح) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك التزام حالي (قانوني أو ضمني) كنتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يكون تدفق خارجي للموارد مطلوباً لسداد الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

ط) الزكاة

فق وزير المالية بموجب القرار الوزاري رقم (٢٩٧٩١) بتاريخ ٩ جمادى الأولى ١٤٤٤ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٢٢ م) على قواعد الزكاة لصناديق الاستثمار المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية.

تلزم القواعد الصناديق الاستثمارية بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) وتقديم إقرار بالمعلومات الزكوية إلى الهيئة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية سنتها المالية، بما في ذلك القوائم المالية المراجعة وسجلات المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأي بيانات أخرى تطلبها الهيئة. وبموجب القواعد، لا تخضع الصناديق الاستثمارية للزكاة، شريطة عدم مشاركتها في أي أنشطة اقتصادية أو استثمارية غير منصوص عليها وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية. سيتم تطبيق تحصيل الزكاة على مالي الوحدات في الصندوق.

خلال السنة الحالية، سيقوم مدير الصندوق بتقديم إقرار معلومات الزكاة في الوقت المناسب.

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
صناديق مدارة من قبل شركة الراجحي المالية  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٥. 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، تشمل هذه الأرصدة أيضًا ودائع المرابحة لدى البنوك المحلية والدولية التي تبلغ مدة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل، والنقد المودع لدى شركة البلاد للاستثمار (أمين الحفظ) لشراء وبيع الأوراق المالية الاستثمارية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات
٤٥٠,٣٢٣	٢٢٩,٢١٨	أرصدة لدى البنوك - حساب جاري
٢٧,١٠٦	١,٠٣٨	نقد مع أمين الحفظ
٣٠,٧١٣,٩٠٧	-	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٣١,١٩١,٣٣٦	٢٣٠,٢٥٦	٥,١

٥,١ تمثل هذه ودائع المرابحة لدى بنوك محلية ودولية ذات استحقاق أصلي ثلاثة شهور أو أقل.

٦. الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
أرباح غير محققة (الدولار الأمريكي)	نسبة القيمة العادلة	قيمة السوق العادلة (الدولار الأمريكي)	التكلفة (الدولار الأمريكي)
١,٠٦١,٨٨٠	٧٠,٩٣	١٧,٩٦٨,١٦٧	١٦,٩٠٦,٢٨٧
-	٢٩,٠٧	٧,٣٦٣,٩٥١	٧,٣٦٣,٩٥١
١,٠٦١,٨٨٠	١٠٠,٠٠	٢٥,٣٣٢,١١٨	٢٤,٢٧٠,٢٣٨

وحدات الصناديق الاستثمارية (إيضاح ٦,٢)  
الصكوك (إيضاح ٦,٣)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
أرباح غير محققة الدولار الأمريكي)	نسبة القيمة العادلة	قيمة السوق العادلة (الدولار الأمريكي)	التكلفة (الدولار الأمريكي)
٨٥٠,٠٣١	٦٩,٨٩	١٢,٠٠٧,١٦١	١١,١٥٧,١٣٠
-	٣٠,١١	٥,١٧٤,٠٠٣	٥,١٧٤,٠٠٣
٨٥٠,٠٣١	١٠٠,٠٠	١٧,١٨١,١٦٤	١٦,٣٣١,١٣٣

وحدات الصناديق الاستثمارية (إيضاح ٦,٢)  
الصكوك (إيضاح ٦,٣)

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
صناديق مدارة من قبل شركة الراجحي المالية  
ايضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

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

٦,١ فيما الحركة في الربح غير المحقق من إعادة قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٧,١٨١,١٦٤	٢٥,٣٣٢,١١٨	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر
(١٦,٣٣١,١٣٣)	(٢٤,٢٧٠,٢٣٨)	التكلفة كما في ٣١ ديسمبر
٨٥٠,٠٣١	١,٠٦١,٨٨٠	الربح غير المحقق كما في ٣١ ديسمبر
(٨٨٤,٤٩٧)	(٨٥٠,٠٣١)	الربح غير المحقق كما في ١ يناير
(٣٤,٤٦٦)	٢١١,٨٤٩	الربح/(الخسارة) غير المحققة للسنة

٦,٢ تتألف الاستثمارات في وحدات صناديق الاستثمار مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
أرباح غير محققة (الدولار الأمريكي)	نسبة القيمة العادلة	قيمة السوق العادلة (الدولار الأمريكي)	التكلفة (الدولار الأمريكي)
٧٤٧,٣٧٦	٨٥,٨١	١٥,٤١٧,٩٦٨	١٤,٦٧٠,٥٩٢
٣١٤,٥٠٤	١٤,١٩	٢,٥٥٠,١٩٩	٢,٢٣٥,٦٩٥*
١,٠٦١,٨٨٠	١٠٠,٠٠	١٧,٩٦٨,١٦٧	١٦,٩٠٦,٢٨٧

صندوق الراجحي للعوائد\*  
صندوق الراجحي للدخار والسيولة - ريال سعودي\* ٢,٢٣٥,٦٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
أرباح غير محققة (الدولار الأمريكي)	نسبة القيمة العادلة	قيمة السوق العادلة (الدولار الأمريكي)	التكلفة (الدولار الأمريكي)
٥٤٠,٧٥١	٥٤,١٤	٦,٥٠١,٠٠٥	٥,٩٦٠,٢٥٤*
٣٠٩,٢٨٠	٤٥,٨٦	٥,٥٠٦,١٥٦	٥,١٩٦,٨٧٦
٨٥٠,٠٣١	١٠٠,٠٠	١٢,٠٠٧,١٦١	١١,١٥٧,١٣٠

صندوق الراجحي للدخار والسيولة - ريال سعودي\* ٥,٩٦٠,٢٥٤  
صندوق الراجحي للعوائد\*

\* صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق.

إن الاستثمارات في صناديق الاستثمار غير مصنفة. كما لا يوجد لدى الصندوق أي آلية تصنيف داخلية. يسعى مدير الصندوق للحد من مخاطر الصندوق من خلال مراقبة التعرضات في كل قطاع استثماري والأوراق المالية الفردية.

٦,٣ تتألف الاستثمارات في الصكوك مما يلي:

المبلغ	تاريخ الاستحقاق	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢,٤٨٦,٠٨٣	١٩ مايو ٢٠٢٦	صكوك بنك دبي الإسلامي ٤ من الفئة ١
٥١٥,٢١٤	١٧ يونيو ٢٠٢٦	صكوك بنك الأهلي المتحد المحدود
٢,١٥٤,٩٦٦	١٦ فبراير ٢٠٢٧	صكوك بنك الرياض من الفئة ١
٢٠٠,٠٠٠	٢١ يوليو ٢٠٣٠	الراجحي المحدودة للصكوك
٢,٠٠٧,٦٨٨	٢٢ سبتمبر ٢٠٣٠	صكوك بنك الجزيرة من الفئة ١ - JAZCOR
٧,٣٦٣,٩٥١		

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
صناديق مدارة من قبل شركة الراجحي المالية  
ايضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

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

الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

المبلغ	تاريخ الاستحقاق	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢,٥٠١,٤٠٨	١٩ مايو ٢٠٢٦	صكوك بنك دبي الإسلامي ٤ من الفئة ١
٢,١٥٧,٣٨٢	١٧ يونيو ٢٠٢٦	صكوك بنك الأهلي المتحد المحدود
٥١٥,٢١٣	١٦ فبراير ٢٠٢٧	صكوك بنك الرياض من الفئة ١
٥,١٧٤,٠٠٣		

٧. استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ايضاحات
٧٥,٥٥٠,٠٠٠	٧٠,٣٥٠,٠٠٠	١,١ ودائع مرابحة
٦٩٨,٦٧٣	٦٩٥,٥٠٠	١,٢ صكوك
١,٣١٦,٧٨٠	١,٢١٩,٨١٩	دخل العمولة الخاصة المستحقة
٧٧,٥٦٥,٤٥٣	٧٢,٢٦٥,٣١٩	

٧,١ فيما يلي تواريخ الاستحقاق المتبقية لودائع مرابحة ذات تاريخ الاستحقاق الأصلي لأكثر من ثلاثة أشهر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الاستحقاق المتبقي
-	٢٣,٠٧٠,٠٠٠	حتى شهر
٣٤,٣٥٠,٠٠٠	٣٠,٥٢٠,٠٠٠	١ - ٣ أشهر
٣٠,٦٠٠,٠٠٠	١٦,٧٦٠,٠٠٠	٣ - ٦ أشهر
١٠,٦٠٠,٠٠٠	-	٦ - ٩ أشهر
-	-	٩ - ١٢ أشهر
٧٥,٥٥٠,٠٠٠	٧٠,٣٥٠,٠٠٠	

يتم الاحتفاظ بودائع المرابحة لدى البنوك المحلية والدولية. وتحمل هذه الودائع معدل ربح يتراوح من ٤,٣٠٪ إلى ٥,٤٥٪ في السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٢٠٪ إلى ٦,٢٠٪ في السنة) باستحقاق يصل إلى ١٢ مايو ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٥ يوليو ٢٠٢٥).

٧,٢ تتكون الاستثمارات في الصكوك مما يلي:

المبلغ	تاريخ الاستحقاق	معدل الربح في السنة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤٩٥,٥٠٠	٢١ يناير ٢٠٢٧	٤,٢٤٪	صكوك الممتلكات ٢٠٢٧
٢٠٠,٠٠٠	١٠ يونيو ٢٠٢٧	٢,٩٤٪	صكوك حكومة الشارقة ٢٠٢٧
٦٩٥,٥٠٠			

  

المبلغ	تاريخ الاستحقاق	معدل الربح في السنة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٩٥,٥٠٠	٢١ يناير ٢٠٢٧	٤,٢٤٪	صكوك الممتلكات ٢٠٢٧
٢٠٠,٠٠٠	١٠ يونيو ٢٠٢٧	٢,٩٤٪	صكوك حكومة الشارقة ٢٠٢٧
٦٩٥,٥٠٠			

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
صناديق مدارة من قبل شركة الراجحي المالية  
ايضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

٨. أتعاب الإدارة

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، يدفع الصندوق أتعاب إدارة بحد أقصى ١٦٪ سنوياً (٢٠٢٤: ١٦٪ سنوياً) محسوبة على صافي ربح الصندوق. تهدف هذه الأتعاب إلى تعويض مدير الصندوق عن إدارة الصندوق.

٩. معاملات مع جهات ذات علاقة

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

إضافة للمعاملات المفصّل عنها في هذه القوائم المالية، فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر والأرصدة ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر:

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥		
٩٢,٦٨٣	١٩٢,٨١٢	١,٧٥١,٢٣٧	٨٢٩,٥١٢	أتعاب ادارة	شركة الراجحي المالية - مدير الصندوق
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١٥,١٨٢	١٦,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق مجلس إدارة الصندوق لأعضاء مجلس الإدارة	

وحدات الصندوق المحتفظ بها لدى صناديق أخرى مدارة من قبل مدير الصندوق:

الصناديق	اشتراكات خلال السنة		استردادات خلال السنة		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
صندوق الراجحي المحافظ	-	-	-	-	٣,٦٢٧	-
صندوق الراجحي المتوازن	-	-	-	-	٢,٥٣٠	-
صندوق الراجحي للنمو	-	-	-	-	١,٦٩١	-
صندوق الراجحي للصكوك	-	-	-	-	٤	-

١٠. مصاريف مستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
٥,٥٢٠	٧,٦٦٧	أتعاب مهنية
٤,٢٩٣	٤,٢٩٣	أتعاب استشارات زكاة
٣,٠٧١	١,٥٣٣	رسوم تداول
٢,٠٠٠	-	رسوم هيئة السوق المالية
٧٣٧	٢٨٢	إيرادات أخرى
٣١,٦٢١	٢٩,٧٧٥	

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
صناديق مدارة من قبل شركة الراجحي المالية  
ايضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١١. مصاريف أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٥,١٨٢	١٦,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
٩,٢٠٠	٩,٩٥٣	أتعاب مهنية
٤,٢٩٣	٤,٩٢٧	أتعاب استشارات زكاة
٣,٣٧٥	٢,٩٧٩	رسوم حفظ
٢,٠٠٠	١,٩٩٥	رسوم هيئة السوق المالية
١,٢١١	٢,٤٨٦	إيرادات أخرى
٣٥,٢٦١	٣٨,٣٤٠	

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويتم تحديد قياس القيمة العادلة بناء على افتراضات بإجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل المطلوب إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الالتزام.

نماذج التقييم

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة بناءً على أسعار مستمدة مباشرة من البورصة التي يتم فيها تداول هذه الأدوات، أو من وسيط يُقدم سعرًا مُعلنًا غير مُعدل من سوق نشطة لأدوات مماثلة. أما بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، فيُحدد الصندوق قيمتها العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

وفيما يخص الأدوات المالية التي يتم تداولها بشكل غير متكرر وتتميز بشفافية سعرية محدودة، فإن تحديد القيمة العادلة يكون أقل موضوعية، ويتطلب درجات متفاوتة من التقدير بناءً على السيولة، وعدم اليقين في عوامل السوق، وافتراضات التسعير، والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المعنية.

يقيس الصندوق القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات:

المستوى ١: مدخلات المستوى ١ هي أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأدوات مطابقة.

المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ يُمكن لرصدها بشكل مباشر (أي كأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المعلنة في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة، والأسعار المعلنة للأدوات المتطابقة أو المماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطًا، أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات المهمة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات المالية التي يتضمن أسلوب تقييمها مدخلات غير مستندة إلى بيانات قابلة للملاحظة، وتؤثر هذه المدخلات غير القابلة للملاحظة تأثيرًا كبيرًا على تقييم الأداة. وتشمل هذه الفئة أيضًا الأدوات المالية التي يتم تقييمها بناءً على أسعار أدوات مماثلة، ولكنها تتطلب تعديلات أو افتراضات جوهرية غير قابلة للملاحظة لعكس الاختلافات بين الأدوات.

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
صناديق مدارة من قبل شركة الراجحي المالية  
ايضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية في تاريخ التقرير حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٢٥,٣٣٢,١١٨	-	٢٥,٣٣٢,١١
الإجمالي	-	٢٥,٣٣٢,١١٨	-	٢٥,٣٣٢,١١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	١٧,١٨١,١٦٤	-	١٧,١٨١,١٦٤
الإجمالي	-	١٧,١٨١,١٦٤	-	١٧,١٨١,١٦٤

لم تتم أي تحويلات خلال السنة بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة.

يحدد الصندوق القيمة العادلة للأوراق المالية 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. لذا، صُنِّفَت استثمارات الصندوق في الصكوك المدرجة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

وقد حدد الصندوق القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق الاستثمار المفتوحة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام صافي قيمة الموجودات غير المعدل. وعلاوة على ذلك، تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة غير المدرجة بناءً على سعرها الخارجي. لذا، صُنِّفَت الصندوق ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

تُصنَّف الأدوات المالية، مثل النقد وما في حكمه، باستثناء ودائع المراجعة قصيرة الأجل، ضمن المستوى ١، بينما تُصنَّف ودائع المراجعة ضمن المستوى ٣. تعتبر الأدوات المالية الأخرى بما في ذلك ودائع المراجعة وأتعاب الإدارة المستحقة والمصروفات المستحقة موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمتها الدفترية للقيمة العادلة، بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

١٣. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

الإجمالي	بعد ١٢ شهر	خلال ١٢ شهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٣٠,٢٥٦	-	٢٣٠,٢٥٦	الموجودات النقد وما في حكمه
٢٥,٣٣٢,١١٨	٤,٣٦٢,٦٥٤	٢٠,٩٦٩,٤٦٤	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٢,٢٦٥,٣١٩	-	٧٢,٢٦٥,٣١٩	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٥٤,٧٦٢	-	٣٥٤,٧٦٢	دخل العمولة الخاصة المستحقة
٩٨,١٨٢,٤٥٥	٤,٣٦٢,٦٥٤	٩٣,٨١٩,٨٠١	مجموع الموجودات

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
صناديق مدارة من قبل شركة الراجحي المالية  
ايضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٣. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تمة)

الإجمالي	بعد ١٢ شهر	خلال ١٢ شهر	المطلوبات
١٩٢,٨١٢	-	١٩٢,٨١٢	أتعاب إدارة مستحقة
٢٩,٧٧٥	-	٢٩,٧٧٥	مصاريف مستحقة
٢٢٢,٥٨٧	-	٢٢٢,٥٨٧	إجمالي المطلوبات
الإجمالي	بعد ١٢ شهر	خلال ١٢ شهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣١,١٩١,٣٣٦	-	٣١,١٩١,٣٣٦	الموجودات
١٧,١٨١,١٦٤	٥,١٧٤,٠٠٣	١٢,٠٠٧,١٦١	النقد وما في حكمه
٧٧,٥٦٥,٤٥٣	٦٩٥,٥٠٠	٧٦,٨٦٩,٩٥٣	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٠,٣٤٨	-	١١٠,٣٤٨	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٢٦,٠٤٨,٣٠١	٥,٨٦٩,٥٠٣	٢٠,١٧٨,٧٩٨	دخل العمولة الخاصة المستحقة
			مجموع الموجودات
٩٢,٦٨٣	-	٩٢,٦٨٣	المطلوبات
٣١,٦٢١	-	٣١,٦٢١	أتعاب إدارة مستحقة
١٢٤,٣٠٤	-	١٢٤,٣٠٤	مصاريف مستحقة
			إجمالي المطلوبات

١٤. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضح الجدول أدناه تصنيف القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للصندوق ضمن فئات الأدوات المالية:

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	تكلفة مطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	٢٣٠,٢٥٦	الموجودات المالية
٢٥,٣٣٢,١١٨	٧٢,٢٦٥,٣١٩	النقد وما في حكمه
-	٣٥٤,٧٦٢	الاستثمارات
٢٥,٣٣٢,١١٨	٧٢,٨٥٠,٣٣٧	دخل العمولة الخاصة المستحقة
		مجموع الموجودات المالية
-	١٩٢,٨١٢	المطلوبات المالية
-	٢٩,٧٧٥	أتعاب إدارة مستحقة
-	٢٢٢,٥٨٧	مصاريف مستحقة
		مجموع المطلوبات المالية
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	تكلفة مطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	٣١,١٩١,٣٣٦	الموجودات المالية
١٧,١٨١,١٦٤	٧٧,٥٦٥,٤٥٣	النقد وما في حكمه
-	١١٠,٣٤٨	الاستثمارات
١٧,١٨١,١٦٤	١٠٨,٨٦٧,١٣٧	دخل العمولة الخاصة المستحقة
		مجموع الموجودات المالية
-	٩٢,٦٨٣	المطلوبات المالية
-	٣١,٦٢١	أتعاب إدارة مستحقة
-	١٢٤,٣٠٤	مصاريف مستحقة
		مجموع المطلوبات المالية

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
صناديق مدارة من قبل شركة الراجحي المالية  
ايضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٥. سياسات إدارة المخاطر

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية نتيجة استخدامه للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛ و
- المخاطر التشغيلية

يعرض هذا الإيضاح معلومات حول أهداف وسياسات وعمليات الصندوق بهدف قياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة رأس مال الصندوق.

إطار عمل إدارة المخاطر

يهدف الصندوق بشكل أساسي إلى الاستثمار في محفظة متنوعة تتكون من استثمارات في الصكوك وسندات المرابحة. فيما يلي شرح لطبيعة وحجم الأدوات المالية القائمة في قائمة المركز المالي، بالإضافة إلى سياسات إدارة المخاطر التي يتبعها الصندوق.

يتمتع مدير الاستثمار للصندوق بصلاحيات تقديرية لإدارة الموجودات بما يتماشى مع أهداف الصندوق الاستثمارية. يراقب مجلس إدارة الصندوق مدى الالتزام بتوزيعات الموجودات المستهدفة وتكوين المحفظة.

في حال انحراف المحفظة عن توزيعات الموجودات المستهدفة، يلتزم مدير الاستثمار للصندوق باتخاذ الإجراءات اللازمة لإعادة توازن المحفظة بما يتماشى مع الأهداف المحددة، وذلك ضمن الأطر الزمنية المقررة.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ وفيما يلي شرح هذه الأساليب.

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر الناتجة عن تقصير طرفٍ ما في الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبيد الطرف الآخر خسارة مالية.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه، وودائع المرابحة، واستثمارات الصكوك. يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل فقط مع أطراف مقابلة ذات سمعة جيدة.

تتمثل سياسة الصندوق فيما يتعلق بمخاطر الائتمان في تقليل تعرضه للأطراف المقابلة التي يُنظر إليها على أنها ذات مخاطر تعثر أعلى، وذلك بالتعامل فقط مع الأطراف التي تستوفي معايير ائتمانية محددة.

يراقب مدير الصندوق مخاطر الائتمان بانتظام لضمان توافرها مع المبادئ التوجيهية الاستثمارية لمجلس إدارة الصندوق.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣١,١٩١,٣٣٦	٢٣٠,٢٥٦	النقد وما في حكمه
٥,١٧٤,٠٠٣	٧,٣٦٣,٩٥١	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٦,٨٦٩,٩٥٣	٧١,٥٦٩,٨١٩	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١١٠,٣٤٨	٣٥٤,٧٦٢	دخل العمولة الخاصة المستحقة
١١٣,٣٤٥,٦٤٠	٧٩,٥١٨,٧٨٨	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
صناديق مدارة من قبل شركة الراجحي المالية  
ايضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

لا يمتلك الصندوق آلية تصنيف داخلية رسمية. يتم إدارة مخاطر الائتمان. والسيطرة عليها من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، تحديد المعاملات مع أطراف محددين، والاستمرار في تقييم الأنشطة الائتمانية مع الأطراف المقابلة. يتم إدارة مخاطر الائتمان عمومًا بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة.

مخصص الانخفاض في القيمة

يوجد لدى الصندوق استثمارات في وحدات في صناديق استثمار مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، لذلك، لم يتم تسجيل مخصص للانخفاض في قيمة هذه الاستثمارات في هذه القوائم المالية. بالإضافة إلى ذلك، يكون النقد وما في حكمه والاستثمارات في ودائع المرابحة والصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة بشكل رئيسي لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني "A"، وبالتالي فإن تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهري على القوائم المالية. لذلك، لم يتم تسجيل مخصص انخفاض في القيمة في هذه القوائم المالية.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الصندوق لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بمطلوبات مالية.

تنص شروط وأحكام الصندوق على اشتراكات واستردادات الوحدات طوال الأسبوع وبالتالي فهو معرض لمخاطر السيولة للوفاء بطلبات استرداد مالي للوحدات في أي وقت. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يعتبر النقد وما في حكمه والاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة المستحقة الخاصة بالصندوق قابلة للتحقق خلال فترة زمنية قصيرة. يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة على أساس منتظم كما يسعى للتأكد من توفر التمويل للوفاء بالتزامات حيثما تنشأ.

فيما يلي سجل الاستحقاق التعاقدى للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	خلال ١٢ شهر	بعد ١٢ شهر	لا يوجد لها موعد استحقاق ثابت	المجموع
النقد وما في حكمه	-	-	٢٣٠,٢٥٦	٢٣٠,٢٥٦
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٧,٣٦٣,٩٥١	١٧,٩٦٨,١٦٧	٢٥,٣٣٢,١١٨
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧١,٥٦٩,٨١٩	٦٩٥,٥٠٠	-	٧٢,٢٦٥,٣١٩
دخل العمولة الخاصة المستحقة	٣٥٤,٧٦٢	-	-	٣٥٤,٧٦٢
مجموع الموجودات المالية	٧١,٩٢٤,٥٨١	٨,٠٥٩,٤٥١	١٨,١٩٨,٤٢٣	٩٨,١٨٢,٤٥٥
أتعاب إدارة مستحقة	١٩٢,٨١٢	-	-	١٩٢,٨١٢
مصاريف مستحقة	٢٩,٧٧٥	-	-	٢٩,٧٧٥
مجموع المطلوبات المالية	٢٢٢,٥٨٧	-	-	٢٢٢,٥٨٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	خلال ١٢ شهر	بعد ١٢ شهر	لا يوجد لها موعد استحقاق ثابت	الإجمالي
النقد وما في حكمه	٣٠,٧١٣,٩٠٧	-	٤٧٧,٤٢٩	٣١,١٩١,٣٣٦
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٥,١٧٤,٠٠٣	١٢,٠٠٧,١٦١	١٧,١٨١,١٦٤
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧٦,٨٦٩,٩٥٣	٦٩٥,٥٠٠	--	٧٧,٥٦٥,٤٥٣
دخل العمولة الخاصة المستحقة	١١٠,٣٤٨	-	-	١١٠,٣٤٨
مجموع الموجودات المالية	١٠٧,٦٩٤,٢٠٨	٥,٨٦٩,٥٠٣	١٢,٤٨٤,٥٩٠	١٢٦,٠٤٨,٣٠١
أتعاب إدارة مستحقة	٩٢,٦٨٣	-	-	٩٢,٦٨٣
مصاريف مستحقة	٣١,٦٢١	-	-	٣١,٦٢١
مجموع المطلوبات المالية	١٢٤,٣٠٤	-	-	١٢٤,٣٠٤

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
صناديق مدارة من قبل شركة الراجحي المالية  
ايضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق مثل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات العمولة الخاصة ومخاطر الأسعار الأخرى على إيرادات الصندوق أو القيمة العادلة لمملكته في الأدوات المالية.

تستند استراتيجية الصندوق لإدارة مخاطر السوق إلى أهدافه الاستثمارية وفقاً لشروطه وأحكامه. يتولى مدير الاستثمار إدارة مخاطر السوق للصندوق بشكل دوري وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة. كما يراقب مدير الصندوق مراكز الصندوق في السوق بشكل دوري.

مخاطر العملات

مخاطر صرف العملات هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المقومة بعملات أجنبية.

تتم جميع معاملات الصندوق بالدولار الأمريكي والريال السعودي. ونظراً لانخفاض تقلبات أسعار صرف هاتين العملتين مقارنةً بالدولار الأمريكي، فإن مخاطر الخسائر الناتجة عن تقلبات أسعار الصرف ضئيلة للغاية.

مخاطر معدلات العمولة الخاصة

مخاطر معدلات العمولة الخاصة هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية أو القيم العادلة للأدوات المالية ذات السندات الثابتة بسبب التغيرات في معدلات العمولة في السوق. إن الصندوق غير معرض لأي مخاطر معدلات عمولة خاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، حيث أن كل الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفاة ذات معدل ثابت.

مخاطر الأسعار الأخرى

تتمثل مخاطر الأسعار الأخرى في مخاطر تذبذب قيمة صافي موجودات (حقوق ملكية) الصندوق العائدة لمالكي الوحدات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، بسبب عوامل بخلاف الحركات في العملات الأجنبية ومعدلات العمولة. تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. يراقب مدير الصندوق يومياً تركيز المخاطر على حقوق الملكية على أساس الأوراق المالية والقطاعات بما يتماشى مع حدود محددة مع تتبع تقلبات مستوى المحفظة عن كثب. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، لدى الصندوق استثمارات في صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالريال السعودي وصندوق الراجحي للعوائد ("الصندوق المستثمر فيه) المعرضان لمخاطر الأسعار الأخرى.

يحدد الجدول أدناه التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات الذي يتمثل في الانخفاض / الارتفاع المحتمل بشكل معقول في أسعار السوق الفردية ومعدلات دخل العملات الخاصة بواقع ١٠٪ في تاريخ التقرير. يفترض التحليل بقاء جميع المتغيرات الأخرى، وتحديدًا العمولة، ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٢٠٠,٧١٦ + ٠,٩٥٪	١,٧٩٦,٨١٧ + ١,٨٣٪
(١,٢٠٠,٧١٦) - ٠,٩٥٪	(١,٧٩٦,٨١٧) - ١,٨٣٪

التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
صناديق مدارة من قبل شركة الراجحي المالية  
ايضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (تمة)

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الصندوق والتقنيات المستخدمة والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق مع الأدوات المالية سواء داخليًا في الصندوق أو خارجيًا على مستوى مقدم الخدمات للصندوق وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات النظامية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها لسلوكيات إدارة الاستثمار.

إن هدف الصندوق هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعته مع تحقيق أهدافه الاستثمارية من تحقيق العوائد من مالكي الوحدات.

تقع المسؤولية الأساسية عن تطوير وتنفيذ ضوابط إدارة المخاطر التشغيلية على عاتق فريق إدارة المخاطر لدى مدير الصندوق. ويتم دعم هذه المسؤولية بوضع معيار شامل لإدارة المخاطر التشغيلية، يشمل الضوابط والإجراءات لدى مزودي الخدمات، وتحديد مستويات الخدمة معهم، وذلك في المجالات التالية:

- توثيق الضوابط والإجراءات الرقابية؛
- المتطلبات ل:
- الفصل المناسب بين المهام والوظائف والمسؤوليات المختلفة.
- تسوية المعاملات ومراقبتها.
- التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية.
- مدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة.
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى.
- وضع خطط الطوارئ.
- التدريب والتطوير المهني.
- المعايير الأخلاقية والتجارية.
- تخفيف المخاطر، بما في ذلك التأمين إن كان فعالاً.

١٦. إعادة التصنيف

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت الإدارة بتصحيح تصنيف الصكوك من الفئة ١ إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. في السابق، كانت تتم المحاسبة عن صكوك الفئة ١ بالتكلفة المطفأة. ومع ذلك، ونظرًا للطبيعة الدائمة لهذه الاستثمارات، فإنها لا تستوفي معايير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ التي تشترط أن تكون المدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط لفترة محددة. ونتيجة لذلك، أعادت الإدارة تصنيف صكوك الفئة ١ إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة امتثالاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

وكان أثر هذه الاستثمارات في حقوق الملكية أعلى قائمة الدخل وحقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ضئيلاً، وبالتالي لم يتم إعادة عرضها.

فيما يلي أثر إعادة التصنيف في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

إثر	كما تم الإفصاح عنه سابقاً	إعادة التصنيف	كما تم إعادة تصنيفه
استثمار بالتكلفة المطفأة	٨٢,٨٤٩,٨٠٤	(٥,٢٨٤,٣٥١)	٧٧,٥٦٥,٤٥٣
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٢,٠٠٧,١٦١	٥,١٧٤,٠٠٣	١٧,١٨١,١٦٤
دخل العمولة الخاصة المستحقة	-	١١٠,٣٤٨	١١٠,٣٤٨

١٧. الأحداث التي وقعت بعد تاريخ التقرير

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

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي  
(صندوق استثماري مفتوح)  
صناديق مدارة من قبل شركة الراجحي المالية  
ايضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(المبالغ بالدولار الأمريكي)

١٨. آخر يوم للتقييم

اعتمدت هيئة السوق المالية في تعميمها الصادر بتاريخ ١٠ ربيع الآخر ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧م) نهج صافي قيمة الموجودات الثنائي لصناديق الاستثمار. وفقاً للتعميم، سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأغراض المحاسبة والتقرير ولن يتأثر صافي قيمة موجودات التعامل حتى إشعار آخر.

كان آخر يوم تقييم في الفترة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) ووفقاً لتعميم هيئة السوق المالية أعلاه، بلغ صافي قيمة موجودات التعامل (حقوق الملكية) في هذا اليوم ٢,٧٣٤,٩٧ دولار أمريكي للوحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٢,٦١٦,٠١ دولار أمريكي للوحدة). إن صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي للوحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بلغ ٢,٧٣٤,٩٧ دولار أمريكي للوحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ٢,٦١٦,٠١ دولار أمريكي للوحدة). ظلت قيمة صافي الموجودات (حقوق الملكية) للوحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي وصافي موجودات التعامل (حقوق الملكية) للوحدة كما هي بسبب مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة غير الجوهرية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

١٩. الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في الموافق ١٦ مارس ٢٠٢٦.