

صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من قبل شركة الراجحي المالية

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
وتقرير المراجع المستقل

صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من قبل شركة الراجحي المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

<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
٢٥ - ٧	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة مالكي الوحدات صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالريال السعودي (صندوق استثماري مشترك مفتوح) التقرير عن مراجعة القوائم المالية الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الراجحي للادخار والسيولة بالريال السعودي ("الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات 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 وتدفعاته 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 مُحَرَّفَةً 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 مالكي الوحدات
صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالريال السعودي (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 تعترض 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.
- تقويم 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.
- تقويم 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 للاذخار والسيولة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من قبل شركة الراجحي المالية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات	
الموجودات			
٦٢٦,٢٣٦,٢١٦	٩٤٦,٦٠٦,٢٤٦	٥	النقد وما في حكمه
٩٩٧,٣٤٩,١٧٤	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	٦	استثمارات مفاةة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٨٥,٨٢١,٣٩٩	١,٢٣٠,١٢٤,٧٦٥	٧	استثمارات مفاةة بالتكلفة المطفأة
٧,٢٩٣,٢٠٨	٧,٢٩٣,٢٠٨		دخل العمولة الخاصة المستحقة
<u>٢,٠١٦,٦٩٩,٩٩٧</u>	<u>٣,٠٣١,٢٧٤,٢١٩</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات			
١,٣٧٨,٨٣٩	٧,٢٢٥,١٧٩	٩ و ١	أتعاب إدارة مستحقة
١٣٩,٦٦٩	١٢٩,٨٨٨	١٠	مصارييف مستحقة
<u>١,٥١٨,٥٠٨</u>	<u>٧,٣٥٥,٠٦٧</u>		مجموع المطلوبات
<u>٢,٠١٥,١٨١,٤٨٩</u>	<u>٣,٠٢٣,٩١٩,١٥٢</u>		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
<u>١١,١١٩,٣٩٤</u>	<u>١٥,٩٥٤,٨٠٣</u>		الوحدات المصدرة (بالعدد)
<u>١٨١,٢٣</u>	<u>١٨٩,٥٣</u>	١٨	صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة (ر.س.)
<u>١٨١,٢٣</u>	<u>١٨٩,٥٣</u>	١٨	صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة (ر.س.)

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

صندوق الراجحي للاذخار والسيولة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من قبل شركة الراجحي المالية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ R.S.)

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	ملاحظات	
			الإيرادات
١٤٦,٦٧٢,٤٣٨	١٦٥,١١٤,٨٣٨		دخل العمولة الخاصة
٤٧٥,٤٨٤	١٣٧,٠٣٠		صافي الربح المحقق من الاستثمارات
٩٩,١٧٤	-	7	صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات
٣٠,٩١٤	٤٠,٦٣٠		الإيرادات الأخرى
<u>١٤٧,٢٧٨,٠١٠</u>	<u>١٦٥,٢٩٢,٤٩٨</u>		
			المصروفات
(٢٣,٣١٦,٨٤٠)	(٢٦,٥٨٧,٦٢٩)	9 و 1	اتعاب ادارة
(٣٥٢,٨٢٣)	(٤٦٣,٧٤١)	11	المصروفات الأخرى
<u>(٢٣,٦٦٩,٦٦٣)</u>	<u>(٢٧,٠٥١,٣٧٠)</u>		
١٢٣,٦٠٨,٣٤٧	١٣٨,٢٤١,١٢٨		صافي الربح للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>١٢٣,٦٠٨,٣٤٧</u>	<u>١٣٨,٢٤١,١٢٨</u>		مجموع الدخل الشامل للسنة

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

صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالريال السعودي
(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 بـ ر.س.)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣,٦٤١,٨٢٥,٩٣٢	٢,٠١٥,١٨١,٤٨٩	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
١٢٣,٦٠٨,٣٤٧	١٣٨,٢٤١,١٢٨	صافي الربح للسنة
-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٢٣,٦٠٨,٣٤٧	١٣٨,٢٤١,١٢٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢,٧٦٨,٤٠٥,٠٣٣	٢,٨٧٢,٧٧١,٩٢١	الاشتراكات والاستردادات من قبل مالكي الوحدات
(٤,٥١٨,٦٥٧,٨٢٣)	(٢,٠٠٢,٢٧٥,٣٨٦)	المتحصلات من إصدار الوحدات خلال السنة
(١,٧٥٠,٢٥٢,٧٩٠)	٨٧٠,٤٩٦,٥٣٥	دفعات لاسترداد وحدات خلال السنة
		صافي الاستردادات من قبل مالكي الوحدات
٢,٠١٥,١٨١,٤٨٩	٣,٠٢٣,٩١٩,١٥٢	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة إلى مالكي الوحدات في نهاية السنة
		معاملات الوحدات (أعداد)
		تتلخص معاملات الوحدات للسنة بما يلي:
٢١,٠٠٩,١٧٨	١١,١١٩,٣٩٤	الوحدات المصدرة في بداية السنة
١٥,٧٠٨,٨٢٢	١٥,٦٢٤,٦٠٢	إصدار الوحدات خلال السنة
(٢٥,٥٩٨,٦٠٦)	(١٠,٧٨٩,١٩٣)	استردادات الوحدات خلال السنة
(٩,٨٨٩,٧٨٤)	٤,٨٣٥,٤٠٩	صافي الزيادة / (الانخفاض) في الوحدات
١١,١١٩,٣٩٤	١٥,٩٥٤,٨٠٣	الوحدات المصدرة في نهاية السنة

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

صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من قبل شركة الراجحي المالية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٢٣,٦٠٨,٣٤٧	١٣٨,٢٤١,١٢٨	صافي الربح للسنة
(١٤٦,٦٧٢,٤٣٨)	(١٦٥,١١٤,٨٣٨)	تعديلات على:
(٤٧٥,٤٨٤)	(١٣٧,٠٣٠)	دخل العمولة الخاصة
(٩٩,١٧٤)	-	صافي الربح المحقق من الاستثمارات
		صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات
		7
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	شراء استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦١,٤١١,٤٨٨	١٥٠,٢٣٦,٢٠٤	المتحصلات من بيع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٧,٥٧٤,٠٥٦,٢٠٩)	(٣,٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	شراء استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٨,٥٧٤,٣١٧,٥٠٠	٢,٧١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتحصلات من استرداد / استبعاد الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
(٣,٩٩٤,٥١٣)	٥,٨٤٦,٣٤٠	الزيادة / (الانخفاض) في أتعاب الإدارة المستحقة
(١٦١,١١٠)	(٩,٧٨١)	الانخفاض في المصروفات المستحقة
٨٢٣,٨٧٨,٤٠٧	(٧٠٥,٩٣٧,٩٧٧)	النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٨٦,٢٨٤,٠١٥	١٥٥,٨١١,٤٧٢	العمولة الخاصة المستلمة
١,٠١٠,١٦٢,٤٢٢	(٥٥٠,١٢٦,٥٠٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٢,٧٦٨,٤٠٥,٠٣٣	٢,٨٧٢,٧٧١,٩٢١	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤,٥١٨,٦٥٧,٨٢٣)	(٢,٠٠٢,٢٧٥,٣٨٦)	متحصلات من إصدار وحدات
(١,٧٥٠,٢٥٢,٧٩٠)	٨٧٠,٤٩٦,٥٣٥	دفعات لاسترداد وحدات
		صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٧٤٠,٠٩٠,٣٦٨)	٣٢٠,٣٧٠,٠٣٠	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
١,٣٦٦,٣٢٦,٥٨٤	٦٢٦,٢٣٦,٢١٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٢٦,٢٣٦,٢١٦	٩٤٦,٦٠٦,٢٤٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		٥

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

صندوق الراجحي للاذخار والسيولة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من قبل شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق الراجحي للاذخار 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"). 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 ٢٨ يونيو ١٩٩٩.

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 ("اللائحة") 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 ("اللائحة 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 ١-٥٤-٢٠٢٥ 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.

٣. أساس الاعداد (تتمة)

٣,٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي ("ر.س.")، والذي يمثل أيضًا العملة الوظيفية للصندوق. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة لأقرب ر.س.

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.

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

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضًا في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل:

- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعة من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

السياسات المحاسبية الأساسية المعتمدة في إعداد هذه القوائم المالية موضحة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل متسق على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

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 اعتبارًا 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 للاذخار والسيولة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من قبل شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

٣. أساس الأعداد (تتمة)

٣,٥ المعايير واللوائح الجديدة (تتمة)

المعايير الجديدة غير السارية بعد

المعيار والتفسير والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعوه المشترك	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.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية": الإفصاحات	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. وعُدل المجلس المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 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.	١ يناير ٢٠٢٦
العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧	تعدّل 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.	١ يناير ٢٠٢٦
التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي - المجلد ١١	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).	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ العرض والإفصاح في القوائم المالية	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.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ - الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الإفصاحات	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.	١ يناير ٢٠٢٧

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 متسق 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 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 استثمار على حدة.

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

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

ب. الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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.
- 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 دفعات 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.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)
ب. الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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.

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 استمرارية 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، وبنوي 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 الالتزام 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، بقياس 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 تقريبا 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 التغير 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 تلي 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 موضح 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 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 المقدر والمستملة 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.

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.

صندوق الراجحي للاادخار والسيولة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من قبل شركة الراجحي المالية
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

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

ح) 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.

تلتزم 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 مالكي الوحدات في الصندوق.

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

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 أيضاً ودائع المرابحة 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	ايضاحات
٧٣,٩٩٢	١٧٣,٦٥٥	أرصدة لدى البنوك - حساب جاري
٢١٣,١٠٦	٩٣,٧٨٧	نقد مع أمين الحفظ
٦٢٥,٩٤٩,١١٨	٩٤٦,٣٣٨,٨٠٤	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٦٢٦,٢٣٦,٢١٦	٩٤٦,٦٠٦,٢٤٦	٥,١

٥,١ تمثل هذه ودائع المرابحة لدى بنوك محلية ودولية ذات استحقاق أصلي ثلاثة شهور أو أقل. وتحمل هذه الدوائع معدل ربح يتراوح من ٤,٣٠٪ إلى ٥,٧٠٪ في السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٤٧٪ إلى ٦,٢٥٪ في السنة) باستحقاق يصل إلى ١١ فبراير ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٠٢٤: ١١ فبراير ٢٠٢٥). ويشمل المبلغ دخل العمولة الخاصة المستحقة البالغة ٦,٢٣ مليون ر.س (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤,٣٦ مليون ر.س).

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			
التكلفة (ر.س.)	القيمة العادلة (ر.س.)	نسبة القيمة العادلة	أرباح غير محققة (ر.س.)
٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠	-
٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠	-
الاستثمارات الصكوك (ايضاح ٦,١) الإجمالي			

صندوق الراجحي للاذخار والسيولة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من قبل شركة الراجحي المالية
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
التكلفة (ر.س.)	القيمة العادلة (ر.س.)	نسبة القيمة العادلة	أرباح غير محققة (ر.س.)
٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	٨٤,٩٥	-
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٩٩,١٧٤	١٥,٠٥	٩٩,١٧٤
٩٩٧,٢٥٠,٠٠٠	٩٩٧,٣٤٩,١٧٤	١٠٠,٠٠	٩٩,١٧٤

الاستثمارات
الصكوك (ايضاح ٦,١)
وحدات الصناديق الاستثمارية (ايضاح ٦,٢)
الإجمالي

٦,١ فيما يلي مكونات الاستثمار في الصكوك:

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

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

* الصكوك الصادرة من قبل شركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف"), الشركة الأم لمدير الصندوق.

٦,٢ فيما يلي مكونات محفظة استثمارات الصندوق في وحدات صناديق الاستثمار:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
التكلفة (ر.س.)	القيمة العادلة (ر.س.)	نسبة القيمة العادلة	أرباح غير محققة (ر.س.)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٩٩,١٧٤	١٠٠,٠٠	٩٩,١٧٤
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٩٩,١٧٤	١٠٠,٠٠	٩٩,١٧٤

الاستثمارات
صندوق الراجحي للعوائد*
الإجمالي

* صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق.

صندوق الراجحي للايداع والسيولة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من قبل شركة الراجحي المالية
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

٧. استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ايضاحات
٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,١
١٠,٨٢١,٣٩٩	٢٠,١٢٤,٧٦٥	
<u>٣٨٥,٨٢١,٣٩٩</u>	<u>١,٢٣٠,١٢٤,٧٦٥</u>	

ودائع مربحة
دخل العمولة الخاصة المستحقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الاستحقاق المتبقي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	حتى شهر
-	٣٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١ - ٣ أشهر
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٣ - ٦ أشهر
<u>٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

يتم الاحتفاظ بودائع المربحة لدى البنوك المحلية والدولية. وتحمل هذه الودائع معدل ربح يتراوح من ٥,٤٧٪ إلى ٦,٢٥٪ في السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٥٠٪ إلى ٦,٦٠٪ في السنة) باستحقاق يصل إلى ١٤ يونيو ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٠ أبريل ٢٠٢٥).

٨. اتعاب الإدارة

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، يدفع الصندوق أتعاب إدارة بحد أقصى ١٦٪ سنوياً (٢٠٢٤: بحد أقصى ١٦٪ سنوياً) محسوبة على صافي ربح الصندوق. ومع ذلك، يتقاضى مدير الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ١٤٪ سنوياً على صافي أرباح الصندوق (٢٠٢٤: الحد الأقصى للمعدل هو ١٤٪ سنوياً). 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:

المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		طبيعة المعاملة/ الرصيد	الجهة ذات العلاقة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥		
١,٣٧٨,٨٣٩	٧,٢٢٥,١٧٩	٢٣,٣١٦,٨٤٠	٢٦,٥٨٧,٦٢٩	اتعاب ادارة	شركة الراجحي المالية - مدير الصندوق
				اتعاب مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٧,٨٠٦	٦٠,٠٠٠	مجلس الإدارة	

صندوق الراجحي للاذخار والسيولة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من قبل شركة الراجحي المالية
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

٩. معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

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

الصناديق	اشترادات خلال السنة		استردادات خلال السنة		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
صندوق الراجحي للنمو	٨٥٧,٩٥٦	٣,٣٩٢,١٥٧	١,٢٦٦,٩٢٨	٤٧٧,٩٩٥	٢,٩٧٤,١٢٠	٨٤٨,٨٩١
صندوق الراجحي المتوازن	٤٩,٧٧٨	٩٣,٦٤٩	٦٢,٦٣٨	٤٠٦,٢٢٥	٢١٢,٥٦٣	١٨١,٥٥٢
صندوق الراجحي للعوائد	-	٦,٤٧٥,٣٧٧	٢,٣٩٧,٥٨٣	-	٤,٠٧٧,٧٩٣	-
صندوق الراجحي للاذخار والسيولة بالدولار الأمريكي	-	-	٨٤,٠٦٠	٣٢٦,٩٢٦	٥٠,٤٥٨	١٣٤,٥١٨
صندوق الراجحي المحافظ	٢٤,٩١٦	١٢١,٦٨٩	٣٧,٣٩٣	٢٠٧,٣٧٩	٢٠٨,٥٩٠	١٢٤,٢٩٤
صندوق الراجحي المتنوع للتوزيعات	-	-	-	٢٢٨,٩٢٧	-	-
صندوق أجيال الراجحي الخاص	-	-	-	١١٧,٣٠٩	-	-
صندوق الراجحي للصكوك	-	-	-	٥٤,٦٧٤	-	-
صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفي	٤,٨٧٢	-	-	٣٠,٠٥١	-	-
صندوق جمعيات المنطقة الشرقية	-	-	-	١٨,٤٢٤	-	-
صندوق جمعية التوحد الوقفي	١٢,٦٨٥	-	-	٢٩,٢٤٧	-	-
صندوق الجمعيات الصحية الوقفي	١,٢٦٩	-	-	٧,٦١٥	-	-
صندوق الشفاء الصحي الوقفي	١٠,٣٧٩	-	-	١٦,٦٢٣	-	-
صندوق الأوقاف الصحية	١,٠٣٨	-	-	٢,١٩٥	-	-
صندوق الراجحي للاذخار المطور	١,١٧١,٢٣٩	-	٢٠,٤٩٢	١,١٢٠,٠٨٢	٣١,١٦٥	٥١,٦٥٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، تشمل الوحدات المصدرة لاشيء وحدة يملكها مدير الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٢٠٢٢,٩٥٤ و ١,٠٢٢ وحدة).

١٠. مصاريف مستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٥,٣٦٧	١٦,٢٩٥	رسوم حفظ
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	مجلس إدارة الصندوق
٢٠,٧٠٠	٢٨,٧٥٠	أتعاب مهنية
١٦,١٠٠	١٦,١٠٠	أتعاب استشارات زكاة
١١,٥٠٠	٥,٧٥٠	رسوم تداول
٦,٠٠٢	٢,٩٩٣	إيرادات أخرى
١٣٩,٦٦٩	١٢٩,٨٨٨	

١١. مصاريف أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٧٢,٨٩٧	٢٨٠,٨٥١	رسوم حفظ
٣٤,٥٠٠	٣٧,٣٧٥	أتعاب مهنية
١٦,١٠٠	١٨,٤٧٥	أتعاب استشارات زكاة
٨,٩٧٠	٥٢,٧٣٤	رسوم المعاملات
٧,٨٠٦	٦٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
١٢,٥٥٠	١٤,٣٠٦	إيرادات أخرى
٣٥٢,٨٢٣	٤٦٣,٧٤١	

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 بناءً 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.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة متاحة إلى الصندوق. وتُقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام افتراضات على أن المشاركين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وعلى فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يستخدم الصندوق أساليب التقييم المناسبة في الظروف والتي تتوفر حولها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وزيادة استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة إلى الحد الأدنى. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية.

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 للاذخار والسيولة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من قبل شركة الراجحي المالية
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

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	-	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	-	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠
الإجمالي	-	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	-	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٩٩٧,٣٤٩,١٧٤	-	٩٩٧,٣٤٩,١٧٤
الإجمالي	-	٩٩٧,٣٤٩,١٧٤	-	٩٩٧,٣٤٩,١٧٤

لم تتم أي تحويلات خلال السنة بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة 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، صُنفت 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 غير المدرجة بخلاف المستوى ١ المقاسة بالتكلفة المطفأة بناءً على سعرها الخارجي. لذا، صُنفتها الصندوق ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

تُصنف الأدوات المالية، مثل النقد وما في حكمه، باستثناء ودائع المراجعة قصيرة الأجل، ضمن المستوى ١، بينما تُصنف ودائع المراجعة ضمن المستوى ٣. تعتبر الأدوات المالية الأخرى بما في ذلك ودائع المراجعة وأتعاب الإدارة المستحقة والمصرفيات 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:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الموجودات	خلال ١٢ شهر	بعد ١٢ شهر
النقد وما في حكمه	٩٤٦,٦٠٦,٢٤٦	-
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٥١٥,٢٥٠,٠٠٠
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة	١,٢٣٠,١٢٤,٧٦٥	-
دخل العمولة الخاصة المستحقة	٧,٢٩٣,٢٠٨	-
مجموع الموجودات	٢,٥١٦,٠٢٤,٢١٩	٥١٥,٢٥٠,٠٠٠
المطلوبات	٧,٢٢٥,١٧٩	-
أتعاب إدارة مستحقة	١٢٩,٨٨٨	-
مصاريف مستحقة	٧,٣٥٥,٠٦٧	-
إجمالي المطلوبات	٧,٣٥٥,٠٦٧	-

صندوق الراجحي للاذخار والسيولة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من قبل شركة الراجحي المالية
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

١٣. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي	بعد ١٢ شهر	خلال ١٢ شهر	
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
			الموجودات
٦٢٦,٢٣٦,٢١٦	-	٦٢٦,٢٣٦,٢١٦	النقد وما في حكمه
٩٩٧,٣٤٩,١٧٤	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٩٩,١٧٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٨٥,٨٢١,٣٩٩	-	٣٨٥,٨٢١,٣٩٩	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٢٩٣,٢٠٨	-	٧,٢٩٣,٢٠٨	دخل العمولة الخاصة المستحقة
<u>٢,٠١٦,٦٩٩,٩٩٧</u>	<u>٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>١,١٦٩,٤٤٩,٩٩٧</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٣٧٨,٨٣٩	-	١,٣٧٨,٨٣٩	أتعاب إدارة مستحقة
١٣٩,٦٦٩	-	١٣٩,٦٦٩	مصاريف مستحقة
<u>١,٥١٨,٥٠٨</u>	<u>-</u>	<u>١,٥١٨,٥٠٨</u>	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	
			<u>الموجودات المالية</u>
-	٩٤٦,٦٠٦,٢٤٦		النقد وما في حكمه
٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٣٠,١٢٤,٧٦٥		الاستثمارات
-	٧,٢٩٣,٢٠٨		دخل العمولة الخاصة المستحقة
<u>٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢,١٧٦,٧٣١,٠١١</u>		مجموع الموجودات المالية
			<u>المطلوبات المالية</u>
-	٧,٢٢٥,١٧٩		أتعاب إدارة مستحقة
-	١٢٩,٨٨٨		مصاريف مستحقة
-	<u>٧,٣٥٥,٠٦٧</u>		مجموع المطلوبات المالية
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
			<u>الموجودات المالية</u>
-	٦٢٦,٢٣٦,٢١٦		النقد وما في حكمه
٩٩٧,٣٤٩,١٧٤	٣٨٥,٨٢١,٣٩٩		الاستثمارات
-	٧,٢٩٣,٢٠٨		دخل العمولة الخاصة المستحقة
<u>١٥٠,٠٩٩,١٧٤</u>	<u>١,٠١٩,٣٥٠,٨٢٣</u>		مجموع الموجودات المالية
			<u>المطلوبات المالية</u>
-	١,٣٧٨,٨٣٩		أتعاب إدارة مستحقة
-	١٣٩,٦٦٩		مصاريف مستحقة
-	<u>١,٥١٨,٥٠٨</u>		مجموع المطلوبات المالية

صندوق الراجحي للاذخار والسيولة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من قبل شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

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.

يهدف الصندوق بشكل أساسي إلى الاستثمار في محفظة متنوعة تتكون من استثمارات في الصكوك وصناديق الاستثمار 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، ودخل العمولات الخاصة المستحقة، 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 توافقها 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	
٦٢٦,٢٣٦,٢١٦	١,٤٤٩,٨٠٨,٩٨٦	النقد وما في حكمه
٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٨٥,٨٢١,٣٩٩	١,٥٨١,٤٦٥,٢٣٣	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٢٩٣,٢٠٨	٧,٢٩٣,٢٠٨	دخل العمولة الخاصة المستحقة
<u>١,٨٦٦,٦٠٠,٨٢٣</u>	<u>٣,٠٣١,٢٧٤,٢١٩</u>	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

صندوق الراجحي للاذخار والسيولة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من قبل شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الانخفاض في القيمة

يوجد لدى الصندوق استثمارات في وحدات في صندوق 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 المربحة 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 مالكي الوحدات في أي وقت. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يعتبر النقد وما في حكمه والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة 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 التعاقدية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق:

خلال ١٢ شهر	بعد ١٢ شهر	لا يوجد لها موعد استحقاق ثابت	الإجمالي	
٩٤٦,٣٣٨,٨٠٤	-	٢٦٧,٤٤٢	٩٤٦,٦٠٦,٢٤٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٥١٥,٢٥٠,٠٠٠	-	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	النقد وما في حكمه
١,٢٣٠,١٢٤,٧٦٥	-	-	١,٢٣٠,١٢٤,٧٦٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٢٩٣,٢٠٨	-	-	٧,٢٩٣,٢٠٨	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,٥١٥,٧٥٦,٧٧٧	٥١٥,٢٥٠,٠٠٠	٢٦٧,٤٤٢	٣,٠٣١,٢٧٤,٢١٩	دخل العمولة الخاصة المستحقة
				مجموع الموجودات المالية
٧,٢٢٥,١٧٩	-	-	٧,٢٢٥,١٧٩	أتعاب إدارة مستحقة
١٢٩,٨٨٨	-	-	١٢٩,٨٨٨	مصاريف مستحقة
٧,٣٥٥,٠٦٧	-	-	٧,٣٥٥,٠٦٧	مجموع المطلوبات المالية
خلال ١٢ شهر	بعد ١٢ شهر	لا يوجد لها موعد استحقاق ثابت	الإجمالي	
٦٢٥,٩٤٩,١١٨	-	٢٨٧,٠٩٨	٦٢٦,٢٣٦,٢١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٩٩,١٧٤	٩٩٧,٣٤٩,١٧٤	النقد وما في حكمه
٣٨٥,٨٢١,٣٩٩	-	-	٣٨٥,٨٢١,٣٩٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٢٩٣,٢٠٨	-	-	٧,٢٩٣,٢٠٨	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٠١٩,٠٦٣,٧٢٥	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	١٥٠,٣٨٦,٢٧٢	٢,٠١٦,٦٩٩,٩٩٧	دخل العمولة الخاصة المستحقة
				مجموع الموجودات المالية
١,٣٧٨,٨٣٩	-	-	١,٣٧٨,٨٣٩	أتعاب إدارة مستحقة
٧٩,٦٦٩	-	-	٧٩,٦٦٩	مصاريف مستحقة
١,٥١٨,٥٠٨	-	-	١,٥١٨,٥٠٨	مجموع المطلوبات المالية

١٥ . سياسات إدارة المخاطر (تمة)

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق مثل مخاطر العملات ومخاطر معدلات العمولة الخاصة ومخاطر الأسعار على إيرادات الصندوق أو القيمة العادلة لمكثيته 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 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 المطفأة ذات معدل ثابت.

مخاطر العملات

إن مخاطر العملات تمثل المخاطر الناتجة من احتمالية تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف العملات الأجنبية. لدى الصندوق معاملات بالريال السعودي فقط، وبالتالي فهو غير معرض لهذه المخاطر.

مخاطر الأسعار الأخرى

تتمثل مخاطر الأسعار الأخرى في خطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق.

يتعرض الصندوق لمخاطر الأسعار الأخرى الناشئة عن حالات عدم اليقين في الأسعار المستقبلية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
١٥,٠٠٩,٩١٧	+ ٠,٧٤٪	٨٤,٧٢٥,٠٠٠	٢,٨٠٪	التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة
(١٥,٠٠٩,٩١٧)	- ٠,٧٤٪	(٨٤,٧٢٥,٠٠٠)	- ٢,٨٠٪	مالكي الوحدات

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 داخلياً في الصندوق أو خارجياً 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.

صندوق الراجحي للاذخار والسيولة بالريال السعودي
(صندوق استثماري مفتوح)
مدار من قبل شركة الراجحي المالية
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر التشغيلية (تتمة)

تقع المسؤولية الأساسية عن تطوير وتنفيذ ضوابط إدارة المخاطر التشغيلية على عاتق فريق إدارة المخاطر. 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:

ر.س.	كما تم الإفصاح عنه سابقاً	إعادة التصنيف	كما تم إعادة تصنيفه
استثمار بالتكلفة المطفأة	١,٢٤٠,٣٦٤,٦٠٧	(٨٥٤,٥٤٣,٢٠٨)	٣٨٥,٨٢١,٣٩٩
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٥٠,٠٩٩,١٧٤	٨٤٧,٢٥٠,٠٠٠	٩٩٧,٣٤٩,١٧٤
دخل العمولة الخاصة المستحقة	-	٧,٢٩٣,٢٠٨	٧,٢٩٣,٢٠٨

١٧. الأحداث التي وقعت بعد تاريخ التقرير

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

١٨. آخر يوم للتقييم

اعتمدت هيئة السوق المالية في تعميمها الصادر بتاريخ ١٠ ربيع الآخر ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧ م) 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 السنة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) ووفقاً لتعميم هيئة السوق المالية أعلاه، بلغ صافي قيمة موجودات التعامل (حقوق الملكية) في هذا اليوم ١٨٩,٥٣ ر.س للوحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ١٨١,٢٣ ر.س للوحدة). إن صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي للوحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بلغ ١٨٩,٥٣ ر.س للوحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ١٨١,٢٣ ر.س 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.