

صندوق الراجحي المحافظ
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
مع
تقرير فحص مراجع الحسابات المستقل لمالكي الوحدات

صندوق الراجحي المحافظ

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

صفحة	
١	تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المختصرة
٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) المختصرة العائدة لمالكي الوحدات
٥	قائمة التدفقات النقدية المختصرة
١٣-٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن فحص القوائم المالية الأولية المختصرة

السنة ملكي وحدات صندوق الراجحي المحفظ

مقدمة

لقد فحصنا القوائم المالية الأولية المختصرة المرفقة لصندوق الراجحي المحافظ ("الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م والذي تديره شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، المكونة من:

- قائمة المركز المالي المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م؛
- قائمة الدخل الشامل المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م؛
- قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م؛
- قائمة التدفقات النقدية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م؛ و
- الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة.

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والامتثال إلى الأحكام المعمول بها في اللوائح التنفيذية لصناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية المختصرة من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية مراجعة. وعليه، فلن يُبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فلم ينم إلى علمنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م المرفقة لصندوق الراجحي المحافظ غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



خليل إبراهيم السديس
رقم الترخيص ٣٧١



الرياض في ٤ صفر ١٤٤٦هـ
الموافق: ٨ أغسطس ٢٠٢٤م

صندوق الراجحي المحافظ
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة المركز المالي المختصرة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	الإيضاحات	
الموجودات			
١٨٥,٨٧٦	٢٤٤,٣١١	٧	النقد وما في حكمه
١١٥,١٧٠,٩٤٥	١٤٨,٤١١,٧٣٦	٨	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٢١,٠٩٦		توزيعات الأرباح المستحقة
<u>١١٥,٣٥٦,٨٢١</u>	<u>١٤٨,٦٧٧,١٤٣</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٥٢,٢٧٧	٥٨,٦٠٦	١٠	المصروفات المستحقة
<u>٥٢,٢٧٧</u>	<u>٥٨,٦٠٦</u>		إجمالي المطلوبات
<u>١١٥,٣٠٤,٥٤٤</u>	<u>١٤٨,٦١٨,٥٣٧</u>		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
<u>٢١٤,٤٣٦</u>	<u>٢٧٠,٣٩٩</u>		الوحدات المصدرة (بالعدد)
<u>٥٣٧,٧١</u>	<u>٥٤٩,٦٣</u>		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

صندوق الراجحي المحافظ

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

قائمة الدخل الشامل المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
		الإيرادات
		صافي (الخسارة) / الربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٥٢٠,٧٨١	(٤٩٧,١٢٥)	صافي الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥١,٢٢٢	٢,٨٢٤,٠١٥	دخل توزيعات الأرباح
٣٦٥,٠٨٤	٤٤٨,٨٨٦	
<u>٣,٩٣٧,٠٨٧</u>	<u>٢,٧٧٥,٧٧٦</u>	إجمالي الربح
		المصروفات
١٧,١٠٨	١٧,١٠٨	الأتعاب المهنية
١٠,٩٠٣	١١,٨٤٢	أتعاب الحفظ
١٠,٧٤٧	٩,٥١٣	المصروفات الأخرى
<u>٣٨,٧٥٨</u>	<u>٣٨,٤٦٣</u>	إجمالي المصروفات
٣,٨٩٨,٣٢٩	٢,٧٣٧,٣١٣	صافي ربح الفترة
--	--	الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>٣,٨٩٨,٣٢٩</u>	<u>٢,٧٣٧,٣١٣</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

صندوق الراجحي المحافظ

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) المختصرة

العائدة لمالكي الوحدات (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
٨٩,٦٠٨,٤٥٨	١١٥,٣٠٤,٥٤٤	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية الفترة
٣,٨٩٨,٣٢٩	٢,٧٣٧,٣١٣	صافي ربح الفترة
--	--	الدخل الشامل الآخر للفترة
٣,٨٩٨,٣٢٩	٢,٧٣٧,٣١٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٠,٥٤٦,٩٨٨	٣٦,٥٧٣,١٥٣	الاشتراكات والاستردادات من قبل مالكي الوحدات
(٦,٤٣٩,٢٨٤)	(٥,٩٩٦,٤٧٣)	المتحصلات من إصدار الوحدات خلال الفترة
		المدفوع لاسترداد الوحدات خلال الفترة
٤,١٠٧,٧٠٤	٣٠,٥٧٦,٦٨٠	صافي الاشتراكات من قبل مالكي الوحدات
٩٧,٦١٤,٤٩١	١٤٨,٦١٨,٥٣٧	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية الفترة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
الوحدات	الوحدات	
١٧٩,٣٢٤	٢١٤,٤٣٦	معاملات الوحدات (بالعدد)
		الوحدات المصدرة في بداية الفترة
٢٠,٦٧٧	٦٦,٧٤٢	إصدار الوحدات خلال الفترة
(١٢,٥٨٦)	(١٠,٧٧٩)	استرداد الوحدات خلال الفترة
٨,٠٩١	٥٥,٩٦٣	صافي الزيادة في الوحدات
١٨٧,٤١٥	٢٧٠,٣٩٩	الوحدات المصدرة في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

صندوق الراجحي المحافظ

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

قائمة التدفقات النقدية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الإيضاحات
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٣,٨٩٨,٣٢٩	٢,٧٣٧,٣١٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي ربح الفترة
<i>التعديلات :-</i>		
(٣,٥٢٠,٧٨١)	٤٩٧,١٢٥	صافي الخسارة / (الربح) غير المحقق من الاستثمارات الدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥١,٢٢٢)	(٢,٨٢٤,٠١٥)	صافي الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٦٥,٠٨٤)	(٤٤٨,٨٨٦)	دخل توزيعات الأرباح
(١٠,٨٥٢,٠٣٤)	(٤٨,٨٥٠,٠٠٠)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية شراء الاستثمارات
٦,٥٤٧,٨١٦	١٧,٩٣٦,٠٩٩	المتحصلات من بيع الاستثمارات
(٣,٧٥٤)	٦,٣٢٩	الزيادة/(النقص) في المصروفات المستحقة
٣,٢٧٧	-	الزيادة في المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد
(٤,٣٤٣,٤٥٣)	(٣٠,٩٤٦,٠٣٥)	النقد المستخدم في العمليات
٣٨٠,٢٣٩	٤٢٧,٧٩٠	توزيعات الأرباح المستلمة
(٣,٩٦٣,٢١٤)	(٣٠,٥١٨,٢٤٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
١٠,٥٤٦,٩٨٨	٣٦,٥٧٣,١٥٣	المتحصلات من إصدار الوحدات
(٦,٤٣٩,٢٨٤)	(٥,٩٩٦,٤٧٣)	المدفوع لاسترداد الوحدات
٤,١٠٧,٧٠٤	٣٠,٥٧٦,٦٨٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
١٤٤,٤٩٠	٥٨,٤٣٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨١,٠٦٨	١٨٥,٨٧٦	٧ النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٢٥,٥٥٨	٢٤٤,٣١١	٧ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

صندوق الراجحي المحافظ

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

أ) صندوق الراجحي المحافظ ("الصندوق") هو صندوق استثمار مفتوح، تم تأسيسه بموجب اتفاقية بين شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("البنك") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات"). إن العنوان المسجل لمدير الصندوق هو كما يلي:

الراجحي المالية، المركز الرئيسي

٨٤٦٧ طريق الملك فهد - حي المروج

ص.ب. ٢٧٤٣

الرياض ١١٢٦٣

المملكة العربية السعودية

إن الصندوق مصمم للمستثمرين الذين يسعون للحفاظ على رؤوس أموالهم وزيادتها تتوافق مع الضوابط الشرعية من خلال الاستثمار في صناديق الاستثمار الأخرى. ويُعاد استثمار صافي ربح الصندوق في الصندوق مما يؤثر على قيمة وسعر الوحدة. تأسس الصندوق في ٢٤ ربيع الآخر ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠١١م).

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة الشاملة لأنشطة الصندوق. يحق لمدير الصندوق أيضاً إبرام ترتيبات مع مؤسسات أخرى لتوفير الاستثمار أو الحفظ أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابة عن الصندوق. بناءً على الاتفاقية المبرمة بين الصندوق ومدير الصندوق، فإن الصندوق غير ملزم بدفع أي رسوم لإدارة الصندوق. ومع ذلك، يفرض مدير الصندوق رسوم اشتراك تصل إلى ٢٪ كحد أقصى على جميع الاشتراكات الجديدة التي يتم دفعها مباشرة إلى مدير الصندوق من قبل المشتركين.

قام الصندوق بتعيين شركة البلاد للاستثمار ("أمين الحفظ") للعمل كأمين حفظ للصندوق. يتم سداد أتعاب أمين الحفظ بواسطة الصندوق.

ب) يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والتعديلات اللاحقة لها ("اللائحة المعدلة") بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م). كما تم تعديل اللائحة ("اللائحة المعدلة") في ١٧ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١م) والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق في المملكة العربية السعودية اتباعها. يسري مفعول اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١م).

٢. الأساس المحاسبي

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ("التقرير المالي الأولي ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية ولتتماشى مع الأحكام المطبقة للوائح صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق. لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية المراجعة ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية المراجعة السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

٣. أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الاستحقاق كأساس في المحاسبة، باستثناء الاستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس بالقيمة العادلة.

ليس لدى الصندوق دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي لا يعرض موجودات ومطلوبات متداولة وغير متداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي الأولية المختصرة. بدلاً من ذلك يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب درجة سيولتها.

صندوق الراجحي المحافظ
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤. عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية المختصرة بالريال السعودي وهو عملة النشاط للصندوق. تم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٥. استخدام الأحكام والتقديرات

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة قامت الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم إثبات مراجعات التقديرات بأثر مستقبلي.

٦. السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

(أ) *المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات عليها، المطبقة بواسطة الصندوق*

إن المعايير الجديدة والتعديلات والتغييرات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ م وعليه تم تطبيقها من قبل الصندوق، حيثما ينطبق ذلك:

المعايير/التعديلات	البيان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار
	ترتيبات تمويل الموردين

إن تطبيق المعايير المعدلة والتفسيرات الواجب تطبيقها على الصندوق لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

(ب) *المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها الصادرة وغير سارية المفعول بعد*

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات والمراجعات عليها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية المختصرة للصندوق. ويعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

صندوق الراجحي المحافظ

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

٦. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

المعايير/التعديلات	البيان	يسري مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١	عدم قابلية التبادل	١ يناير ٢٠٢٥م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	بيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمرين وشركاتهم الزميلة أو المشروع المشترك	متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

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

٧. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك لدى شركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("البنك")، الشركة الأم لمدير الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، تتكون هذه الأرصدة أيضاً من نقد تم إيداعه لدى شركة البلاد للاستثمار (أمين الحفظ) بمبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٢١,٦٨٣ ريال سعودي) لشراء وبيع سندات استثمار.

٨. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة)			
التكلفة	القيمة العادلة	نسبة القيمة العادلة	الربح/(الخسارة) غير المحققة
٥٤,٧٨٢,١٥٢	٥٨,٦٨٧,٧١٨	٣٩,٥٤	٣,٩٠٥,٥٦٦
٣١,٤٠٤,٧٩٩	٣٤,٧٣٨,١١٧	٢٣,٤١	٣,٣٣٣,٣١٨
٢١,٣٧٩,٧٤٦	٢١,٦٤٠,٦١٤	١٤,٥٨	٢٦٠,٨٦٨
١١,٩٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٦,٦٢٤	٨,٠٩	١٠٦,٦٢٤
٤,١٨٨,٨٥٧	٤,٦٤٩,٢٠٠	٣,١٣	٤٦٠,٣٤٣
٣,٨٨٠,٠٠٠	٤,٣٤٨,٧٦٢	٢,٩٣	٤٦٨,٧٦٢
٣,٩٦٠,٠٠٠	٣,٧٢٩,١٩٥	٢,٥١	(٢٣٠,٨٠٥)
٢,٦٣٠,٠٠٠	٢,٨٨٣,٤٤٥	١,٩٤	٢٥٣,٤٤٥
١,٩٠٠,١٥٢	١,٨٣٣,٨٩٦	١,٢٤	(٦٦,٢٥٦)
١,٤٨٠,٠٠٠	١,٦٢١,٩٥٢	١,٠٩	١٤١,٩٥٢
١,٦٨٤,٢٠٩	١,٢٩٧,٨٤١	٠,٨٧	(٣٨٦,٣٦٨)
٨٢١,٠٠٠	٨٣٧,٥٦٦	٠,٥٦	١٦,٥٦٦
٩٩,٤٢١	١٢٤,٠٤٥	٠,٠٩	٢٤,٦٢٤
١٠,٣٨٨	١٢,٧٦١	٠,٠٢	٢,٣٧٣
١٤٠,١٢٠,٧٢٤	١٤٨,٤١١,٧٣٦	١٠٠,٠٠	٨,٢٩١,٠١٢

الاستثمارات في الصندوق

صندوق الراجحي للدخار والسيولة - بالريال السعودي*

صندوق الراجحي للدخار والسيولة - بالدولار الأمريكي*

صندوق الراجحي للعوائد*

صندوق الراجحي الخاص ٥*

صندوق الراجحي للصكوك*

صندوق الراجحي للأسهم الصغيرة والمتوسطة*

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية ٢*

صندوق الراجحي للزخم*

صندوق جدوى ريت السعودية

صندوق الراجحي للشمول*

صندوق سدكو كابيتال ريت

صندوق الراجحي للدخار المطور*

صندوق الراجحي للنمو والتوزيعات*

صندوق الراجحي لأسواق الأسهم العربية*

الإجمالي

صندوق الراجحي المحافظ

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

٨. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يبيع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (مراجعة)			
التكلفة	القيمة العادلة	نسبة القيمة العادلة	الربح/(الخسارة) غير المحققة
<u>الاستثمارات في الصندوق</u>			
٥٠,٥٥٩,٦٣٦	٥٣,١٧٤,٦٧٢	٤٦,١٧	٢,٦١٥,٠٣٦
صندوق الراجحي للادخار والسيولة - بالريال السعودي*			
٣١,٤٠٥,٤٦١	٣٣,٨٩٥,٩٦٨	٢٩,٤٣	٢,٤٩٠,٥٠٧
صندوق الراجحي للادخار والسيولة - بالدولار الأمريكي*			
١٠,٢٤٣,٠٢٦	١٢,٦٩٩,٢٠١	١١,٠٣	٢,٤٥٦,١٧٥
صندوق الراجحي للنمو والتوزيعات*			
٤,١٨٨,٨٥٧	٤,٥٣٨,٨١٣	٣,٩٤	٣٤٩,٩٥٦
صندوق الراجحي للصكوك*			
٢,٥٦٦,٢٤٨	٣,٢٢١,٠٦١	٢,٨٠	٦٥٤,٨١٣
صندوق الراجحي لأسواق الأسهم العربية*			
١,٩٠٠,١٥٢	٢,١٨٦,٣١٧	١,٩٠	٢٨٦,١٦٥
صندوق جدوى ريت السعودية			
١,٦٨٤,٢٠٩	١,٥٣٩,١٨٢	١,٣٤	(١٤٥,٠٢٧)
صندوق سدكو كابيتال ريت			
١,٤٢٢,٥٣٩	١,٢١٢,٤٤٧	١,٠٥	(٢١٠,٠٩٢)
صندوق الرياض ريت			
٨٢٠,٣٣٨	٨٢٢,٣١٨	٠,٧١	١,٩٨٠
صندوق الراجحي للادخار المطور*			
٦٥٠,٠٠٠	٧٢٨,٣٥١	٠,٦٣	٧٨,٣٥١
صندوق الراجحي للزخم*			
٤٥٠,٠٠٠	٤٦٨,١٢٦	٠,٤١	١٨,١٢٦
صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية ٢*			
٢٦٢,٣٤١	٤١٨,٤٤٢	٠,٣٦	١٥٦,١٠١
صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل*			
٢٣٠,٠٠٠	٢٦٦,٠٤٧	٠,٢٣	٣٦,٠٤٦
صندوق الراجحي للشمول*			
١٠٦,٣٨٢,٨٠٧	١١٥,١٧٠,٩٤٥	١٠٠,٠٠	٨,٧٨٨,١٣٧
<u>الإجمالي</u>			

* صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق

إن الاستثمارات في صناديق الاستثمار غير مصنفة. كما لا يوجد لدى الصندوق أي آلية تصنيف داخلية. ومع ذلك، يسعى مدير الصندوق إلى الحد من المخاطر عن طريق مراقبة تعرض كل استثمار للمخاطر ووضع حدود للاستثمارات الفردية.

٩. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تشتمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق على البنك ومدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق وموظفيه. يتعامل الصندوق خلال السياق الاعتيادي لأنشطته مع الأطراف ذات العلاقة.

إضافة إلى المعاملات التي تم الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية الأولية المختصرة، يقوم الصندوق بإبرام المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة. تمت هذه المعاملات على أساس شروط وأحكام معتمدة من الصندوق.

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الستة أشهر المنتهية في
			٣٠ يونيو
			٢٠٢٣م
مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	٢,٤٦٩
		لأعضاء مجلس الإدارة	١,٣٣٩

صندوق الراجحي المحافظ
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

فيما يلي بيان بالأرصدة الناتجة عن المعاملات أعلاه مع الأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م	طبيعة الأرصدة	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
		أتعاب مجلس إدارة الصندوق		
٤,٩٨٠	٦,٣١٩	المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق	

تشتمل الوحدات المصدرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م على ١ وحدة يحتفظ بها موظفو مدير الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: لا شيء من الوحدات).

١٠. المصروفات المستحقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)	
١٧,١٠٨	٢٠,٧٠٠	الأتعاب المهنية المستحقة
٤١,٤٩٨	٣١,٥٧٧	أخرى
<u>٥٨,٦٠٦</u>	<u>٥٢,٢٧٧</u>	

١١. قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام،
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

نماذج التقييم

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في سوق نشطة على الأسعار التي يتم الحصول عليها مباشرة من أسعار الصرف التي يتم من خلالها تداول الأدوات أو الحصول عليها من خلال وسيط يقدم الأسعار المدرجة غير المعدلة من سوق نشط لأدوات مماثلة.

صندوق الراجحي المحافظ

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

١١. قياس القيمة العادلة (يتبع)

وبالنسبة للأدوات المالية التي من النادر تداولها وذات شفافية أسعار ضئيلة، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الأحكام بناءً على السيولة وعدم التأكد من عوامل السوق وافتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على أداة معينة.

يقيس الصندوق القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة أدناه والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس:

المستوى ١: المدخلات المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأدوات مماثلة.

المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو متشابهة في الأسواق التي يتم اعتبارها على أنها أقل من نشطة، أو طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها الهامة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية.

المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات ذات طرق التقييم التي تشمل على مدخلات لا تستند على بيانات قابلة للملاحظة، كما أن المدخلات غير القابلة للملاحظة ذات أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة ولكن بالنسبة لتلك التي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة هامة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

يقوم الصندوق بتقييم الأوراق المالية التي يتم تداولها/ إدراجها في سوق أسهم بأخر أسعارها المسجلة. إلى الحد الذي يتم فيه تداول أدوات حقوق الملكية بنشاط وعدم تطبيق تعديلات التقييم، يتم تصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. بالنسبة لصادفي قيمة الموجودات المسجلة للصناديق الاستثمارية المفتوحة غير المتداولة، يتم تصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ إلى القيم المثبتة في قائمة المركز المالي. كل قياسات القيمة العادلة التالية متكررة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مراجعة)				
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
١٤٨,٤١١,٧٣٦	--	١٤٥,٢٧٩,٩٩٩	٣,١٣١,٧٣٧	١٤٨,٤١١,٧٣٦
١٤٨,٤١١,٧٣٦	--	١٤٥,٢٧٩,٩٩٩	٣,١٣١,٧٣٧	١٤٨,٤١١,٧٣٦

الاستثمارات
بالقيمة العادلة من
خلال الربح أو
الخسارة
الإجمالي

صندوق الراجحي المحافظ

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١١. قياس القيمة العادلة (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
					الاستثمارات
					بالقيمة العادلة من
					خلال الربح أو
١١٥,١٧٠,٩٤٥	--	١١٠,٢٣٢,٩٩٩	٤,٩٣٧,٩٤٦	١١٥,١٧٠,٩٤٥	الخسارة
١١٥,١٧٠,٩٤٥	--	١١٠,٢٣٢,٩٩٩	٤,٩٣٧,٩٤٦	١١٥,١٧٠,٩٤٥	الإجمالي

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

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه وتوزيعات الأرباح المدينة والمصروفات المستحقة موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمتها الدفترية قيمتها العادلة، بسبب طبيعتها قصيرة الأجل والجودة الائتمانية المرتفعة للأطراف الأخرى. يتم تصنيف النقد وما في حكمه ضمن المستوى ١، بينما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية ضمن المستوى ٣.

١٢. تحليل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (غير مراجعة)
			الموجودات
٢٤٤,٣١١	--	٢٤٤,٣١١	النقد وما في حكمه
١٤٨,٤١١,٧٣٦	--	١٤٨,٤١١,٧٣٦	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١,٠٩٦	--	٢١,٠٩٦	توزيعات الأرباح المستحقة
١٤٨,٦٧٧,١٤٣	--	١٤٨,٦٧٧,١٤٣	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٥٨,٦٠٦	--	٥٨,٦٠٦	المصروفات المستحقة
٥٨,٦٠٦	--	٥٨,٦٠٦	إجمالي المطلوبات
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (مراجعة)
			الموجودات
١٨٥,٨٧٦	--	١٨٥,٨٧٦	النقد وما في حكمه
١١٥,١٧٠,٩٤٥	--	١١٥,١٧٠,٩٤٥	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٥,٣٥٦,٨٢١	--	١١٥,٣٥٦,٨٢١	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٥٢,٢٧٧	--	٥٢,٢٧٧	المصروفات المستحقة
٥٢,٢٧٧	--	٥٢,٢٧٧	إجمالي المطلوبات

صندوق الراجحي المحافظ
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية المختصرة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. آخر يوم تقييم

إن آخر يوم تقييم للفترة كان في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (٢٠٢٣ م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م).

١٤. الأحداث بعد نهاية فترة التقرير

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

١٥. اعتماد القوائم المالية الأولية المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ٣ صفر ١٤٤٦ هـ (الموافق ٧ أغسطس ٢٠٢٤ م).