

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
القوائم المالية
للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

KPMG Professional Services

Roshn Front, Airport Road
P.O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة روشن، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية ("الصندوق") المدار من قبل شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لميثاق سلوك وأداب المهنة الدولي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ولتتماشى مع الأحكام المطبقة للوائح صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورية، لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية لمدير الصندوق.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لصندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية ("الصندوق").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



خليل إبراهيم السديس
رقم الترخيص ٣٧١



الرياض في ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٢٨ مارس ٢٠٢٤ م

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

صفحة	
١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي
٣	قائمة الدخل الشامل
٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٥	قائمة التدفقات النقدية
٢٣ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	الإيضاحات	
		الموجودات
٩٢,٤٠١,١١٩	٥	النقد وما في حكمه
٩٥٥,٢٢٣,٧٩٧	٦	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٨,٣٧٩,٧٧١	٧	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
٥٣٤,١٦١		دخل العملة الخاصة المستحقة
١,٠٨٥,٨١٠		توزيعات الأرباح المدينة
١,٢١٧,٦٢٤,٦٥٨		إجمالي الموجودات
		المطلوبات
٧,٦٨٨,٠٩٨	٨ و ١٢	أتعاب الإدارة المستحقة
٤٤٩,٦٦٠		المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد
٣٩٣,٣٥٢	٩	المصروفات المستحقة
٨,٥٣١,١١٠		إجمالي المطلوبات
١,٢٠٩,٠٩٣,٥٤٨		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
١١٣,٥٢٨,٩٠٠		الوحدات المصدرة (بالعدد)
١٠,٦٥	١٨	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (ريال سعودي) - المعايير الدولية للتقرير المالي
١٠,٦٥	١٨	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (ريال سعودي) - التعامل

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

قائمة الدخل الشامل

للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	الإيضاحات	
		الإيرادات
٧٤,٩١٨,١٦٣		صافي الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٣,٠٣٦,٨٣١	٦	صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٠,١٨٥,٨٥١		دخل توزيعات الأرباح
٧,٩٢٢,٨٤٨		دخل العمولة الخاصة
٤,٤٠٠		الإيرادات الأخرى
١٤٦,٠٦٨,٠٩٣		إجمالي الربح
		المصروفات
(١٢,٨١٦,٨٣٢)	٨ و ١٢	أتعاب الإدارة
(٤٥٣,٨٩١)	١٠	مصروفات التطهير
(٥٨٠,٠٩١)	١١	المصروفات الأخرى
(١٣,٨٥٠,٨١٤)		إجمالي المصروفات
١٣٢,٢١٧,٢٧٩		صافي ربح الفترة
--		الدخل الشامل الآخر للفترة
١٣٢,٢١٧,٢٧٩		إجمالي الدخل الشامل للفترة

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	الإيضاحات	
--		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية الفترة
١٣٢,٢١٧,٢٧٩		صافي ربح الفترة
--		الدخل الشامل الآخر للفترة
١٣٢,٢١٧,٢٧٩		إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٦٤٠,١٨٣,٠٦٠		الاشتراكات والاستردادات من قبل مالكي الوحدات
(٤٧١,٨٦٥,١٤٦)		المتحصلات من إصدار الوحدات خلال الفترة
١,١٦٨,٣١٧,٩١٤		المدفوع لاسترداد الوحدات خلال الفترة
		صافي الاشتراكات من قبل مالكي الوحدات
(٩١,٤٤١,٦٤٥)	١٨	التوزيعات على مالكي الوحدات
١,٢٠٩,٠٩٣,٥٤٨		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية الفترة
فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات للفترة:		
للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		
--		الوحدات المصدرة في بداية الفترة
١٦٠,٥١٤,٠٧٨		إصدار الوحدات خلال الفترة
(٤٦,٩٨٥,١٧٨)		استرداد الوحدات خلال الفترة
١١٣,٥٢٨,٩٠٠		صافي الزيادة في الوحدات
١١٣,٥٢٨,٩٠٠		الوحدات المصدرة في نهاية الفترة

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	الإيضاحات	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٣٢,٢١٧,٢٧٩		صافي ربح الفترة
		التعديلات لـ:
(٢٣,٠٣٦,٨٣١)	٦	صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧٤,٩١٨,١٦٣)		صافي الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٠,١٨٥,٨٥١)		دخل توزيعات الأرباح
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١,٤٢٦,٣٤٥,٨٦٩)		شراء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٦٩,٠٧٧,٠٦٦		المتحصلات من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥,٦٤٢,٠٠٠,٠٠٠)		شراء الاستثمار المدرج بالتكلفة المطفأة
٥,٤٧٧,٠٠٠,٠٠٠		المتحصلات من بيع الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
(٣,٩١٣,٩٣٢)		الزيادة في دخل العمولة الخاصة المستحق
٧,٦٨٨,٠٩٨		الزيادة في أتعاب الإدارة المستحقة
٤٤٩,٦٦٠		الزيادة في المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد
٣٩٣,٣٥٢		الزيادة في المصروفات المستحقة
		النقد المستخدم في العمليات
(١,٠٢٣,٥٧٥,١٩١)		توزيعات الأرباح المستلمة
٣٩,١٠٠,٠٤١		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٩٨٤,٤٧٥,١٥٠)		
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,٦٤٠,١٨٣,٠٦٠		المتحصلات من إصدار الوحدات
(٤٧١,٨٦٥,١٤٦)		المدفوع لاسترداد الوحدات
(٩١,٤٤١,٦٤٥)	١٩	التوزيعات على مالكي الوحدات
١,٠٧٦,٨٧٦,٢٦٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٩٢,٤٠١,١١٩		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
--		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩٢,٤٠١,١١٩	٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية ("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

الصندوق هو صندوق استثمار مفتوح يهدف إلى توزيع دخل شهري من خلال الاستثمار في الأوراق المالية المدرة للدخل كالأسهم والصناديق المتداولة والصناديق العقارية المتداولة وأدوات الدين والدخل الثابت وأدوات أسواق النقد المتوافقة مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية.

تم تأسيس الصندوق في ٦ محرم ١٤٤٤هـ (الموافق ٤ أغسطس ٢٠٢٢م) بموجب إخطار من هيئة السوق المالية وبدأ عملياته في ٥ صفر ١٤٤٤هـ (الموافق ١ سبتمبر ٢٠٢٢م). وعليه، تبدأ الفترة المالية للصندوق من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، ونتيجة لذلك لم يتم عرض أرقام المقارنة للقوائم.

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.

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

٢. اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة 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).

٣. أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وللتماشى مع الأحكام المعمول بها في لوائح صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

٢-٣ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية (باستثناء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقيد بالقيمة العادلة)، وباستخدام مبدأ الاستحقاق كأساس في المحاسبة.

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. أسس الإعداد (يتبع)

٣-٢ أسس القياس (يتبع)

أجرى مدير الصندوق تقييماً لقدرة الصندوق على الاستمرار وارتضى أن 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. وعليه، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية.

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

٣-٣ عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل أيضاً عملة النشاط للصندوق. تم تقريب جميع القوائم المالية المقدمة إلى أقرب ريال سعودي.

٣-٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من مدير الصندوق ممارسة أحكامه في عملية تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالصندوق. يتم تقييم هذه الأحكام 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 الأساسية على أساس مستمر. ويتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية بأثر رجعي.

٣-٥ المعايير واللوائح الجديدة

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة بواسطة الصندوق

إن المعايير الجديدة والتعديلات والتغييرات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣م وعليه تم تطبيقها بواسطة الصندوق، حيثما ينطبق ذلك:

المعايير/التعديلات	البيان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	الإفصاح عن السياسات المحاسبية
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨	تعريف التقديرات المحاسبية
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة والإفصاح الضريبي الدولي- قواعد نموذج الركيزة الثانية
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٧	عقود التأمين

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

اللوائح السارية خلال الفترة

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

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. أسس الإعداد (يتبع)

٥-٣ المعايير واللوائح الجديدة (يتبع)

تكون القواعد سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣م، وتُلزم صناديق الاستثمار بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). كما تُلزم القواعد صناديق الاستثمار بتقديم إقرار بالمعلومات حول الزكاة إلى الهيئة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية سنتها المالية، بما في ذلك القوائم المالية المراجعة وسجلات المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأي بيانات أخرى مطلوبة من قبل الهيئة. وبموجب القواعد، لا تخضع صناديق الاستثمار للزكاة، شريطة عدم مشاركتها في أي أنشطة اقتصادية أو استثمارية غير منصوص عليها وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية. وسيتم تطبيق جباية الزكاة على مالكي وحدات الصندوق.

خلال الفترة الحالية، استكمل مدير الصندوق عملية تسجيل الصندوق لدى الهيئة، وسيتم تقديم إقرار بالمعلومات حول الزكاة في الوقت المناسب.

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات لكنها غير سارية المفعول بعد

المعايير/التعديلات	البيان	يسري مفعولها اعتباراً من الفترة التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة مع التعهدات	١ يناير ٢٠٢٤م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	ترتيبات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤م
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.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة بواسطة الصندوق عند إعداد قوائمه المالية.

أ. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الودائع لدى البنوك والنقد لدى الوسيط في حساب التداول ولدى أمين الحفظ في الحساب الاستثماري.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب. الموجودات والمطلوبات المالية

الإثبات والقياس الأولي

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

يتم الإثبات الأولي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إثبات تكاليف المعاملة في الربح أو الخسارة. يتم الإثبات الأولي للموجودات 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 الإثبات 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 الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- الأجل التعاقدية للموجودات المالية تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية؛ و
- الأجل التعاقدية للموجودات المالية تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى للصندوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقييم نموذج الأعمال

يجري الصندوق تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات فيه على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتوفير المعلومات لمدير الصندوق.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو الإدارة والتي يتم تقييم أداءها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح

لغرض هذا التقييم، يُعرّف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. يُعرّف "الربح" على أنه مبلغ مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج. الموجودات والمطلوبات المالية

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد 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 إثباتها الأولي، إلا في الفترة التي يقوم فيها الصندوق بتغيير نموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

تصنيف المطلوبات المالية

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

التوقف عن الإثبات

يقوم الصندوق بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عند قيامه بتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم بموجبها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري أو التي بموجبها لا يقوم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري ولا يقوم بإبقاء السيطرة على الموجودات المالية.

عند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل الذي تم التوقف عن إثباته) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديدة تم تحمله) و (٢) أي ربح أو خسارة متراكمة كان قد تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر، يتم إثباتها في الربح أو الخسارة.

المعاملات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل الموجودات التي تم إثباتها في قائمة المركز المالي الخاصة به، ولكنه يحتفظ إما بكافة أو معظم مخاطر ومنافع الموجودات المحولة أو جزء منها، لا يتم التوقف عن إثبات هذه الموجودات المحولة. إن تحويل الموجودات مع الاحتفاظ بجميع أو معظم المخاطر والمنافع يشمل معاملات البيع وإعادة الشراء.

في المعاملات التي لا يقوم الصندوق فيها بالاحتفاظ أو تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري بينما يحتفظ بالسيطرة على هذه الموجودات، يستمر الصندوق بإثبات الموجودات بقدر مدى استمراريته في المشاركة، ويتحدد ذلك من خلال حجم تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

يتوقف الصندوق عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الإغفاء من المطلوبات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاءها.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني حالي ملزم لدى الصندوق بإجراء مقاصة لتلك المبالغ وعندما يعتزم الصندوق تسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في أن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يتم السماح بذلك بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية أو للأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة معاملات مماثلة مثل نشاط تداول الصندوق.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج. الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام أو في غير السوق الرئيسية، السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام التي من خلالها يكون متاحا للصندوق في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة للمطلوبات تعكس مخاطر عدم الأداء.

يقوم الصندوق بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في السوق النشطة لتلك الأداة، عند توفرها. يتم اعتبار السوق على أنها سوق نشطة إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار وحجم كاف لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأداة المدرجة في السوق النشطة وفقا لسعر متوسط لأن السعر يوفر تقريبا معقولا لسعر التخرج.

في حال عدم وجود سعر متداول في سوق نشط، فإن الصندوق يستخدم أساليب تقييم تزيد من استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. إن أسلوب التقييم المختار يتضمن جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الحسبان عند تسعير العملية.

يقوم الصندوق بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

لأغراض إفصاحات القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح 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 (١٣).

د. اشتراك واسترداد الوحدات

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

الوحدات المستردة

تعد الوحدات المستردة كأدوات حقوق ملكية حيث إنها تلبي 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 إثبات أي ربح أو خسارة من شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية التي يملكها الصندوق في قائمة الدخل الشامل.

هـ. 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 الفترة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

و. إثبات الإيرادات

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 الإثبات الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء الربح ودخل توزيعات الأرباح.

تتكون الأرباح والخسائر غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للفترة وعكس الأرباح والخسائر غير المحققة للفترة السابقة للأدوات المالية التي تحققت في فترة التقرير. يتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. تمثل هذه الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة وقيمة الاستبعاد أو الدفعات أو المقبوضات النقدية التي تتم على عقود المشتقات (باستثناء الدفعات أو المقبوضات على حسابات هامش الضمان لهذه الأدوات).

دخول العمولة الخاصة

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة بما في ذلك دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية غير المشتقة بالتكلفة المطفأة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يتم به بالضبط تخفيض المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية (أو، فترة أقصر، حيثما كان ذلك مناسباً) إلى القيمة الدفترية للأداة المالية عند الإثبات الأولي. عند حساب معدل الفائدة الفعلي يقوم الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الانتمائية المستقبلية.

دخول توزيعات الأرباح

ويتم إثبات دخل توزيعات الأرباح ضمن قائمة الدخل الشامل في تاريخ ثبوت الحق باستلام دفعات توزيعات الأرباح. بالنسبة للأوراق المالية المدرجة، عادة ما يكون هذا هو تاريخ توزيعات الأرباح السابقة. بالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة، عادة ما يكون هذا هو التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على دفع توزيعات الأرباح. يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند منفصل في قائمة الدخل الشامل.

ز. الأتعاب والمصروفات الأخرى

يتم إثبات وقياس الأتعاب والمصروفات الأخرى كمصروفات على أساس الاستحقاق في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

ح. العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات.

ويتم إدراج أرباح وخسائر الصرف الأجنبي الناتجة عن الترجمة في الربح أو الخسارة. يتم إعادة ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف في تاريخ التقرير.

يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن الترجمة في قائمة الدخل الشامل كصافي خسائر صرف أجنبي، باستثناء تلك الناتجة عن الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم إثباتها كمكون من صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ط. المخصصات

يتم إثبات المخصصات كلما كان هناك التزام حالي (قانوني أو حكمي) نتيجة لحدث سابق يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون المرجح أن يتطلب تدفقاً خارجياً للموارد لتسوية الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة به.

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(المبالغ بالريال السعودي)

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، تتكون هذه الأرصدة أيضاً من نقد تم إيداعه لدى شركة البلاد للاستثمار ("أمين الحفظ") لشراء وبيع سندات استثمار.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	الإيضاحات	
١١,٢١٧,٤٥٣		النقد لدى البنوك - الحساب الجاري
٢٦,١٧٤,٨٠٥		النقد لدى أمين الحفظ
٥٥,٠٠٨,٨٦١	١-٥	إيداعات مريحة قصيرة الأجل ذات استحقاق أصلي ثلاثة أشهر أو أقل
٩٢,٤٠١,١١٩		الإجمالي

١-٥ يتم الاحتفاظ بودائع مريحة لدى بنك محلي. وتحمل ربح بمعدل ٥,٨٠٪ سنوياً مع فترة استحقاق حتى ١ يناير ٢٠٢٤م. وهذا يشمل دخل العمولة الخاصة المستحقة بقيمة ٨,٨٦١ ريال سعودي.

٦. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة	التكلفة	الاستثمارات:
الربح غير المحقق				سندات حقوق الملكية (إيضاح ١-٦)
٢٠,٠٤٣,٩٢٠	٧٨,١٨٧٤٦,٨٠٩,٦٨٥	٧٢٦,٧٦٥,٧٦٥		وحدات الصناديق الاستثمارية (إيضاح ٢-٦)
٢,٩٩٢,٩١١	٢٠,٢٥١٩٣,٤١٤,١١٢	١٩٠,٤٢١,٢٠١		الصكوك (إيضاح ٣-٦)
--	١,٥٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي
٢٣,٠٣٦,٨٣١	١٠٠,٠٠٩٥٥,٢٢٣,٧٩٧	٩٣٢,١٨٦,٩٦٦		

١-٦ فيما يلي مكونات محفظة استثمارات في سندات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق حسب القطاعات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة	التكلفة	الاستثمارات (حسب القطاعات)
الربح/(الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)		(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
(٢١,٥٨٠,٣٦٣)	٥٤,١٥	٤٠٤,٤٣٠,٩١٦	٤٢٦,٠١١,٢٧٩	الطاقة
٤,٠١٧,٣٣٧	١٦,٦٤	١٢٤,٢٦٥,٠٠٣	١٢٠,٢٤٧,٦٦٦	المستهلك
١٣,١٨١,٦٧٤	١٤,٦٩	١٠٩,٦٨٦,١٥٢	٩٦,٥٠٤,٤٧٨	قطاع العقارات
٢٣,٦٨٣,١١٢	١٢,٤٦	٩٣,٠٢٧,٦٧٥	٦٩,٣٤٤,٥٦٣	القطاع الصناعي
٧٤٢,١٦٠	٢,٠٦	١٥,٣٩٩,٩٣٩	١٤,٦٥٧,٧٧٩	تقنية المعلومات
٢٠,٠٤٣,٩٢٠	١٠٠,٠٠	٧٤٦,٨٠٩,٦٨٥	٧٢٦,٧٦٥,٧٦٥	الإجمالي

إن الاستثمارات في حقوق الملكية المذكورة أعلاه مدرجة في أسواق الأسهم العالمية الرائدة. يسعى مدير الصندوق للحد من مخاطر الصندوق من خلال مراقبة التعرضات في كل قطاع استثماري والأوراق المالية الفردية.

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م				اسم الصندوق
الربح/(الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	
٥,٩٥٧,٢٤٢	٥٥,٩١	١٠٨,١٣٩,٨٠٩	١٠٢,١٨٢,٥٦٧	صندوق جدوى ريت السعودية
(٢,٩١٤,٧٣٦)	٢٦,٠٥	٥٠,٣٨٥,٠٩١	٥٣,٢٩٩,٨٢٧	صندوق سكو كابيتال ريت
٥٩,٧٨٣	١٤,٤١	٢٧,٨٧٦,٧١٥	٢٧,٨١٦,٩٣٢	صندوق المعذر ريت
٣٣٦	٢,٩٤	٥,٦٨٥,٣٤١	٥,٦٨٥,٠٠٥	صندوق الراجحي الخاص للتمويل ١ - صندوق الولاء*
(١٠٩,٧١٤)	٠,٦٩	١,٣٢٧,١٥٦	١,٤٣٦,٨٧٠	صندوق البلاد المتداول للصكوك السيادية السعودية
٢,٩٩٢,٩١١	١٠٠,٠٠	١٩٣,٤١٤,١١٢	١٩٠,٤٢١,٢٠١	الإجمالي

* صندوق مدار من قبل 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.

٦-٣ فيما يلي مكونات الاستثمار في الصكوك:

البيان	تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
صكوك بحري	٥ يوليو ٢٠٢٩م	١٥,٠٠٠,٠٠٠
		١٥,٠٠٠,٠٠٠

وتحمل ربح بمعدل ١٢,٧٪ سنوياً.

٧. الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

الإيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
١-٩ ودائع مريحة	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠
دخل العمولة الخاصة المستحقة	٣,٣٧٩,٧٧١
	١٦٨,٣٧٩,٧٧١

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (يتبع)

٧-١ تتكون إيداعات مرابحة لدى البنوك الأخرى ذات استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	الاستحقاق المتبقي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حتى شهر
--	١ - ٣ أشهر
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣ - ٦ أشهر
--	٦ - ٩ شهراً
--	٩ - ١٢ شهراً
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	

يتم الاحتفاظ بودائع مرابحة لدى البنوك المحلية والدولية. وتحمل ربح بمعدل يتراوح من ٥,٨٠٪ إلى ٦,٥٥٪ سنوياً مع فترة استحقاق حتى ٢٠ يونيو ٢٠٢٤ م.

٨. أتعاب الإدارة

يدفع الصندوق أتعاب إدارة يتم احتسابها بمعدل سنوي يبلغ ١,٢٥٪ من إجمالي صافي قيمة موجودات الصندوق في كل تاريخ تقييم، بالإضافة إلى رسوم ضريبة القيمة المضافة بواقع ١٥٪ من المعاملة. وتهدف الرسوم إلى مكافأة مدير الصندوق عن إدارة الصندوق.

٩. المصروفات المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	أتعاب الحفظ
٣٠٠,٩٠٨	رسوم المؤشر المرجعي
٣٠,٤٧٥	الأتعاب المهنية المستحقة
٢٠,٧٠٠	المصروفات الأخرى المستحقة
٤١,٢٦٩	
٣٩٣,٣٥٢	

١٠. مصروفات التطهير

تمثل رسوم التطهير البالغة ٤٥٣,٨٩١ ريال سعودي الرسوم المتكبدة المتعلقة بتطهير الأرباح الناتج من الشركات المستثمر فيها لتحقيق عائد متوافق مع الشريعة الإسلامية. ويتم احتساب هذه المصروفات على أساس الصيغة المعتمدة من الهيئة الشرعية بالصندوق ويتم دفعها للجمعيات الخيرية التي أوصت بها الهيئة الشرعية للصندوق من خلال مدير الصندوق.

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

١١. المصروفات الأخرى

الفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
٣٩٣,٠١٨	أتعاب الحفظ
٤٠,٣٢٦	رسوم المؤشر المرجعي
٣٤,٥٠٠	الأتعاب المهنية
١٧,٧٥٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
٩٤,٤٩٧	أخرى
<u>٥٨٠,٠٩١</u>	

١٢. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

يتم اعتبار الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة التأثير الهام على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. وتتكون الأطراف ذات العلاقة بالصندوق من البنك ومدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق وموظفيه. يتعامل الصندوق خلال السياق الاعتيادي لأنشطته مع الأطراف ذات العلاقة.

لا يقوم الصندوق بتحميل أي رسوم اشتراك أو استرداد عند الاشتراك في الوحدات أو استردادها. المصروفات الأخرى التي تدفع من قبل مدير الصندوق بالنيابة عن الصندوق يتم تحميلها على الصندوق حسب تكبدها وفقاً للوثائق التأسيسية للصندوق.

إضافة إلى المعاملات المفصّل عنها في هذه القوائم المالية، فإن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر والأرصدة المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

المعاملات للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
١٢,٨١٦,٨٣٢	٢٧,٦٨٨,٠٩٨	أتعاب إدارة	شركة الراجحي المالية – مدير الصندوق
١٧,٧٥٠	١٧,٧٥٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق

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

الطرف ذو العلاقة	الاشتراكات خلال السنة	الاستردادات خلال السنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
صندوق الراجحي العقاري للتوزيعات الشهرية	١,٣٣٤,١٥٢	--	١,٣٣٤,١٥٢

تشتمل الوحدات المصدرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م على ١,٣٢٠,٤٥٤ وحدات يحتفظ بها من قبل موظفي مدير الصندوق.

١٣. 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.

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 وافتراسات 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 للأدوات المماثلة.
المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشتمل 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 تشتمل 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 والتي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة الهامة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

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. وبالتالي، يتم تصنيف استثمارات الصندوق في الأوراق المالية المدرجة ضمن المستوى ١ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

حدد الصندوق القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق استثمارية مفتوحة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام صافي قيمة الموجودات غير المعدلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في صكوك غير مدرجة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بناءً على سعر الضمان الخارجي المشابه. وعليه، يقوم الصندوق بتصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. قياس القيمة العادلة (يتبع)

نماذج التقييم (يتبع)

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م					
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
٩٥٥,٢٢٣,٧٩٧	٩٣٤,٥٣٨,٤٥٦	٢٠,٦٨٥,٣٤١	--	٩٥٥,٢٢٣,٧٩٧	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٨,٣٧٩,٧٧١	--	--	١٦٨,٣٧٩,٧٧١	١٦٨,٣٧٩,٧٧١	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
١,١٢٣,٦٠٣,٥٦٨	٩٣٤,٥٣٨,٤٥٦	٢٠,٦٨٥,٣٤١	١٦٨,٣٧٩,٧٧١	١,١٢٣,٦٠٣,٥٦٨	الإجمالي

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

إن الأدوات المالية مثل النقد وما في حكمه باستثناء ودائع مرابحة قصيرة الأجل تصنف ضمن المستوى ١ وتصنف ودائع مرابحة ضمن المستوى ٣. تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل توزيعات الأرباح المدينة ودخل العمولة الخاصة المستحقة والمدفوعات مقدماً وأتعاب الإدارة المستحقة والمصروفات المستحقة والمستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمتها الدفترية قيمتها العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

١٤. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يبين الجدول التالي تصنيف القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق ضمن فئات للأدوات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		
بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٩٢,٤٠١,١١٩	--	الموجودات المالية
١٦٨,٣٧٩,٧٧١	٩٥٥,٢٢٣,٧٩٧	النقد وما في حكمه
١,٠٨٥,٨١٠	--	الاستثمارات
٥٣٤,١٦١	--	توزيعات الأرباح المدينة
٢٦٢,٤٠٠,٨٦١	٩٥٥,٢٢٣,٧٩٧	دخل العمولة الخاصة المستحقة
		إجمالي الموجودات
٧,٦٨٨,٠٩٨	--	المطلوبات المالية
٤٤٩,٦٦٠	--	أتعاب الإدارة المستحقة
٣٩٣,٣٥٢	--	المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد
٨,٥٣١,١١٠	--	المصروفات المستحقة
		إجمالي المطلوبات

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٥. 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
			الموجودات
٩٢,٤٠١,١١٩	--	٩٢,٤٠١,١١٩	النقد وما في حكمه
٩٥٥,٢٢٣,٧٩٧	--	٩٥٥,٢٢٣,٧٩٧	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٨,٣٧٩,٧٧١	--	١٦٨,٣٧٩,٧٧١	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
١,٠٨٥,٨١٠	--	١,٠٨٥,٨١٠	توزيعات الأرباح المدينة
٥٣٤,١٦١	--	٥٣٤,١٦١	دخل العمولة الخاصة المستحقة
١,٢١٧,٦٢٤,٦٥٨	--	١,٢١٧,٦٢٤,٦٥٨	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٧,٦٨٨,٠٩٨	--	٧,٦٨٨,٠٩٨	أتعاب الإدارة المستحقة
٤٤٩,٦٦٠	--	٤٤٩,٦٦٠	المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد
٣٩٣,٣٥٢	--	٣٩٣,٣٥٢	المصروفات المستحقة
٨,٥٣١,١١٠	--	٨,٥٣١,١١٠	إجمالي المطلوبات

١٦. سياسات إدارة المخاطر

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية نتيجة استخدامه للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

إطار إدارة المخاطر

يحتفظ الصندوق بمراكز في الأدوات المالية غير المشتقة وفقاً لاستراتيجيته نحو إدارة الاستثمار. تتكون المحفظة الاستثمارية للصندوق من أسهم ملكية لشركات مدرجة.

تم منح مدير استثمار الصندوق السلطة التقديرية لإدارة الموجودات تماشياً مع أهداف الصندوق الاستثمارية. يقوم مجلس إدارة الصندوق بمراقبة الالتزام بتوزيعات الموجودات المستهدفة ومكون المحفظة.

في الحالات التي تكون فيها المحفظة مختلفة عن توزيعات الموجودات المستهدفة، فإن مدير استثمار الصندوق ملزم باتخاذ الإجراءات لإعادة توازن المحفظة تماشياً مع الأهداف المحددة ضمن الحدود الزمنية المقررة.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها، وفيما يلي شرح إضافي لهذه الأساليب.

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

إن الصندوق معرض لمخاطر الائتمان بشأن النقد وما في حكمه وودائع سوق النقد والإيرادات المستحقة والذمم المدينة الأخرى والاستثمارات في الصكوك. يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل فقط مع أطراف أخرى ذات سمعة طيبة.

إن سياسة الصندوق بشأن مخاطر الائتمان هي تقليل تعرضه لمخاطر "الأطراف الأخرى" مع وجود مخاطر أعلى بشأن التعثر في السداد وذلك من خلال التعامل مع الأطراف الأخرى التي تستوفي معايير ائتمان محددة.

تتم مراقبة مخاطر الائتمان بانتظام من قبل مدير الصندوق للتأكد من تماشيها مع إرشادات الاستثمار الخاصة بمجلس إدارة الصندوق.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
٩٢,٤٠١,١١٩	النقد وما في حكمه
١٦٨,٣٧٩,٧٧١	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
١,٠٨٥,٨١٠	توزيعات الأرباح المدينة
٥٣٤,١٦١	دخل العمولة الخاصة المستحقة
<u>٢٦٢,٤٠٠,٨٦١</u>	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

لا يوجد لدى الصندوق أي آلية تصنيف داخلية رسمية. يتم إدارة والتحكم بمخاطر الائتمان عن طريق مراقبة مخاطر الائتمان ووضع حدود للتعامل مع أطراف أخرى محددة والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف الأخرى. يتم بشكل عام إدارة مخاطر الائتمان على أساس التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف الأخرى.

مخصص الانخفاض في القيمة

يوجد لدى الصندوق استثمارات في سندات حقوق الملكية وصكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، لذلك، لم يتم تسجيل مخصص انخفاض في القيمة في هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لهذه الاستثمارات. بالإضافة إلى ذلك، لدى الصندوق أيضاً استثمار في ودائع مربحة، التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة، وإن تأثر الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهري على القوائم المالية نظراً إلى أن الاستثمارات مع أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني "A". 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.

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية

صندوق استثمار مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

تنص شروط وأحكام الصندوق على اشتراكات واستردادات الوحدات على مدار الأسبوع وبالتالي فهي تتعرض لمخاطر السيولة للوفاء بطلبات استرداد مالكي الوحدات في أي وقت. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، يعتبر النقد وما في حكمه ودخل العمولة الخاصة المستحق وتوزيعات الأرباح المدينة والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الخاصة بالصندوق قصيرة الأجل بطبيعتها وقابلة للتحقق. يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة على أساس دوري كما يسعى للتأكد من توفر التمويل للوفاء بالالتزامات عند نشوئها.

فيما يلي سجل الاستحقاق التعاقدى للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق:

الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
٩٢,٤٠١,١١٩	٩٢,٤٠١,١١٩	--	--	النقد وما في حكمه
٩٥٥,٢٢٣,٧٩٧	٩٤٠,٢٢٣,٧٩٧	١٥,٠٠٠,٠٠٠	--	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٨,٣٧٩,٧٧١	--	--	١٦٨,٣٧٩,٧٧١	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
١,٠٨٥,٨١٠	--	--	١,٠٨٥,٨١٠	توزيعات الأرباح المدينة
٥٣٤,١٦١	--	--	٥٣٤,١٦١	دخل العمولة الخاصة المستحقة
١,٢١٧,٦٢٤,٦٥٨	١,٠٣٢,٦٢٤,٩١٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٩,٩٩٩,٧٤٢	إجمالي الموجودات المالية
٧,٦٨٨,٠٩٨	--	--	٧,٦٨٨,٠٩٨	أتعاب الإدارة المستحقة
٤٤٩,٦٦٠	--	--	٤٤٩,٦٦٠	المستحق لمالكي الوحدات من حساب الاسترداد
٣٩٣,٣٥٢	--	--	٣٩٣,٣٥٢	المصروفات المستحقة
٨,٥٣١,١١٠	--	--	٨,٥٣١,١١٠	إجمالي المطلوبات المالية

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق مثل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات العمولة الخاصة ومخاطر أسعار حقوق الملكية- على إيرادات الصندوق أو القيمة العادلة لمليته في الأدوات المالية.

إن استراتيجية الصندوق لإدارة مخاطر السوق ناتجة عن أهداف استثمارات الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. تتم إدارة مخاطر السوق بانتظام من قبل مدير الاستثمار وفقاً للسياسات والإجراءات المحددة. تتم مراقبة مراكز السوق الخاصة بالصندوق بانتظام من قبل مدير الصندوق.

مخاطر أسعار حقوق الملكية

مخاطر أسعار حقوق الملكية هي المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. إن الصندوق عرضة لمخاطر أسعار حقوق الملكية الناتجة عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية. يقوم مدير الصندوق بإدارة هذه المخاطر من خلال التنوع في محافظته الاستثمارية من حيث التوزيع الجغرافي.

يعرض الجدول أدناه الأثر على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات ذات الانخفاض/الزيادة المحتملة بشكل معقول في أسعار سوق الأسهم الفردية بواقع ٥٪ في تاريخ التقرير. إن هذا التحليل يفترض بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة وتحديداً العمولة.

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

٢٠٢٣م		
٤٦,٧٢٦,٩٢٣	+ ٣,٨٦ %	
(٤٦,٧٢٦,٩٢٣)	- ٣,٨٦ %	التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات

مخاطر معدلات العملة الخاصة

تتمثل مخاطر معدلات العملة الخاصة في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية للتقسيم الثابتة نظراً للتغيرات في معدلات العملة في السوق. يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار العملة الخاصة بشأن استثماراته في الصكوك كما هو مذكور في إيضاح ٦-٣.

يعرض الجدول أدناه حساسية صافي موجودات الصندوق (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات للتغير المحتمل المعقول في معدلات الفائدة بواقع ١٠٪، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. في الممارسة العملية، قد تختلف النتائج التجارية الفعلية عن تحليل الحساسية أدناه وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

٢٠٢٣م		
١,٥٠٠,٠٠٠	+ ٠,١٢ %	
(١,٥٠٠,٠٠٠)	- ٠,١٢ %	التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات

مخاطر الأسعار الأخرى

تتمثل مخاطر الأسعار الأخرى في مخاطر تذبذب قيمة صافي الموجودات للصندوق (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، بسبب عوامل بخلاف تحركات العملات الأجنبية وأسعار العملات. تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن أسعار الأدوات المالية المستقبلية التي يمتلكها 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 استثمار في صناديق استثمار أخرى كما هو مذكور في إيضاح ٦-٢ والتي تعرضها لمخاطر الأسعار الأخرى.

يحدد الجدول أدناه الأثر 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. إن هذا التحليل يفترض بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

٢٠٢٣م		
١٩,٣٤١,٤١١	+ ١,٦ %	
(١٩,٣٤١,٤١١)	- ١,٦ %	التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق مع الأدوات المالية سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للصندوق ومن العوامل الخارجية غير مخاطر الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها لسلوك إدارة الاستثمار.

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ١ سبتمبر ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر التشغيل (يتبع)

يهدف الصندوق إلى إدارة المخاطر التشغيلية لكي يحقق التوازن بين الحد من الخسائر والأضرار المالية التي تلحق بسمعه وبين تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد لمالكي الوحدات.

إن المسؤولية الرئيسية لإعداد وتنفيذ الضوابط الرقابية على مخاطر العمليات تقع على عاتق فريق إدارة المخاطر لمدير الصندوق. يتم دعم هذه المسؤولية عن طريق إعداد معايير عامة لإدارة مخاطر العمليات بحيث تشمل الضوابط والإجراءات لدى مقدمي الخدمة وإنشاء مستويات خدمة مع مقدمي الخدمة في المجالات التالية:

- توثيق الضوابط والإجراءات الرقابية؛
- المتطلبات لـ:
- الفصل المناسب بين المهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
- تسوية المعاملات ومراقبتها؛ و
- التقييم الدوري لمخاطر العمليات التي يتم مواجهتها.
- كفاية الضوابط والإجراءات الرقابية لمواجهة المخاطر المحددة؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛
- وضع خطط طوارئ؛
- التدريب والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال؛ و
- تقليل المخاطر بما في ذلك التأمين إذا كان ذلك مجدياً.

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 تقييم

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

آخر يوم تقييم للفترة كان ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وفقاً لتعميم هيئة السوق المالية أعلاه، وبلغ صافي قيمة موجودات التعامل (حقوق الملكية) في هذا اليوم ١٠,٦٥ ريال سعودي لكل وحدة. إن صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي للوحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بلغ ١٠,٦٥ ريال سعودي للوحدة. صافي الموجودات (حقوق الملكية) للوحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي ووفقاً للتعامل ناقصاً صافي قيمة الموجودات للوحدة ظل كما هو بسبب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة غير الجوهرية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

١٩. التوزيعات على مالكي الوحدات

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، قام الصندوق بتوزيع ٩١,٤٤١,٦٤٥ ريال سعودي كتوزيعات أرباح لمالكي الوحدات.

٢٠. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١٤ رمضان ١٤٤٥هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠٢٤م).