

صندوق جمعيات السقيا الوقفي  
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)  
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
للفترة من ٢ سبتمبر ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥  
وتقرير فحص المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات

صندوق جمعيات السقيا الوقفي  
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)  
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
للفترة من ٢ سبتمبر ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

صفحة

١	تقرير فحص المراجع المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٦ - ١٨	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

## تقرير فحص المراجعين المستقلين حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

إلى السادة حاملي الوحدات ومدير الصندوق  
صندوق جمعيات السقيا الوقي  
(صندوق استثماري مفتوح)

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لصندوق جمعيات السقيا الوقي ("الصندوق") المُدار من قبل شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في صافي الأصول العائدة لحاملي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية للفترة من ٢ سبتمبر ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، بالإضافة إلى معلومات جوهرية حول سياسة المحاسبة والإيضاحات التفسيرية. مدير الصندوق مسؤول عن إعداد وعرض المعلومات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤، "التقرير المالي الأولي" ("المعيار ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول نتيجة الفحص لهذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص إلى حد كبير أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

### نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

شركة ديلويت اند توش وشركاهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبدالرحمن بن سلمان الصويغ

محاسب قانوني

رقم الترخيص (٤٦١)

١٣ صفر ١٤٤٧ هـ

١٧ أغسطس ٢٠٢٥

صندوق جمعيات السقيا الوقفي  
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)  
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥  
جميع المبالغ بالريال السعودي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	ايضاحات	
١١,٥٣٤		<b>الموجودات</b>
١٥,٤٣٩,٤٤٢	٤	نقد وما في حكمه
٧٩,١٧٠		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣,٠٤٠		دخل العمولة الخاصة المستحق
١٥,٥٤٣,١٨٦		توزيعات أرباح مدينة
		مجموع الموجودات
		<b>المطلوبات</b>
٢٩,٤٨٢	٦	اتعاب ادارة مستحقة الدفع
٤٥,١٧٢	٧	مصاريف مستحقة
٧٤,٦٥٤		مجموع المطلوبات
١٥,٤٦٨,٥٣٢		صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات
١٥,٥٩٨,٨١٠		الوحدات المصدرة (بالعدد)
٠,٩٩		صافي الموجودات العائدة لكل وحدة

صندوق جمعيات السقيا الوقي  
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)  
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
للفترة من ٢ سبتمبر ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥  
جميع المبالغ بالريال السعودي

للفترة من ٢ سبتمبر إلى ٢٠٢٤ ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	ايضاحات	
(٤٩٦,٢٠٣)		الإيرادات
(٧٠,٨١٠)		صافي الخسارة غير المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٨٤,٤٠٦		صافي الخسارة المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٢١,٤٥٨		دخل عملات خاصة
٣٨,٨٥١		إيرادات توزيعات أرباح
		مجموع الإيرادات
٢٩,٤٨٢	٦	المصاريف
٥٦,٧٠٦	٨	اتعاب ادارة
٨٦,١٨٨		مصروفات أخرى
		مجموع المصاريف
(٤٧,٣٣٧)		صافي الخسارة للفترة
--		الدخل الشامل آلاخر للفترة
(٤٧,٣٣٧)		مجموع الخسارة الشاملة للفترة

صندوق جمعيات السقيا الوقفي  
صندوق استثماري مفتوح

قائمة التغيرات في صافي الموجودات الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
للفترة من ٢ سبتمبر ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥  
جميع المبالغ بالريال السعودي

للفترة من ٢ سبتمبر  
إلى ٢٠٢٤  
٣٠ يونيو ٢٠٢٥

--

صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية الفترة

(٤٧,٣٣٧)  
--  
(٤٧,٣٣٧)

صافي الخسارة للفترة  
الدخل الشامل آآخر للفترة  
مجموع الدخل الشامل للفترة

١٥,٥٩٠,٢٢٦

المتحصلات من إصدار الوحدات خلال الفترة

(٧٤,٣٥٧)

توزيعات إلى المستفيدين

١٥,٤٦٨,٥٣٢

صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات في نهاية الفترة

للفترة من ٢ سبتمبر  
إلى ٢٠٢٤  
٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١٥,٥٩٨,٨١٠

الوحدات المصدرة في بداية ونهاية الفترة

صندوق جمعيات السقيا الوقفي  
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)  
للفترة من ٢ سبتمبر ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥  
جميع المبالغ بالريال السعودي

للفترة من ٢ سبتمبر  
إلى ٢٠٢٤  
٣٠ يونيو ٢٠٢٥

إيضاحات

(٤٧,٣٣٧)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
صافي الخسارة للفترة

تعديلات على:

٤٩٦,٢٠٣  
٧٠,٨١٠  
(٣٢١,٤٥٨)

صافي الخسارة غير المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
صافي الربح المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
إيرادات توزيعات أرباح

صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

(٢٧,٠٦٨,٦٦٨)  
١١,٠٦٢,٢١٣  
(٧٩,١٧٠)  
٢٩,٤٨٢  
٤٥,١٧٢

شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
المتحصلات من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
الزيادة في دخل العمولة الخاصة المستحق  
الزيادة في أتعاب الإدارة المستحقة  
الزيادة في المصروفات المستحقة

(١٥,٨١٢,٧٥٣)

٣٠٨,٤١٨

(١٥,٥٠٤,٣٣٥)

توزيعات أرباح مستلمة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

١٥,٥٩٠,٢٢٦  
(٧٤,٣٥٧)  
١٥,٥١٥,٨٦٩

متحصلات من إصدار وحدات  
توزيعات لحاملي الوحدات  
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

١١,٥٣٤

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

--

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

١١,٥٣٤

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١. التأسيس والأنشطة

(أ) صندوق جمعيات السقيا الوقفي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح، تم تأسيسه بموجب اتفاقية مبرمة بين شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات") وفقاً للوائح هيئة السوق المالية. إن العنوان المسجل لمدير الصندوق هو كما يلي:

الراجحي المالية، المركز الرئيسي  
٨٤٦٧ طريق الملك فهد - حي المروج  
صندوق بريد ٢٧٤٣  
الرياض ١١٢٦٣  
المملكة العربية السعودية

إن الصندوق هو صندوق استثماري عام مفتوح يهدف إلى تشجيع المشاركة المجتمعية التطوعية في الاستثمار التنموي غير الربحي والإسهام الفعال تحت مفهوم التكافل الاجتماعي للمشاركة في دعم جمعيات السقيا حول المملكة العربية السعودية لتنمية واستثمار أصولها في الصندوق بغرض تعزيز قيمتها وتنمية رأس المال الموقوف بما يعود على أفراد المجتمع بما يحقق النفع وخدمات الرعاية الطبية والاستقرار الصحي لتعزيز جودة حياتهم وحياتهم أسرهم. وتكون مشاركة مدير الصندوق في استثمار الأصول في جميع فئات الأصول متنوعة المخاطر وبما يحقق الهدف التنموي لرأس المال الموقوف مع توزيع غلة الوقف على "جمعيات السقيا المساهمة في الصندوق" بما لا يقل عن ٧٠٪ من صافي الأرباح سنوياً.

تأسس الصندوق في ١٢ شوال ١٤٤٤هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠٢٣م) بموجب إخطار من هيئة السوق المالية وبدأ عملياته في ٢٩ صفر ١٤٤٦هـ (الموافق ٢ سبتمبر ٢٠٢٤م). وبالتالي، تستمر الفترة المالية للصندوق من ٢ سبتمبر ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، ونتيجة ذلك، لم يتم عرض الأرقام 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.

(ب) يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٣ ذو القعدة ١٤٤٦هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٥) والتي توضح متطلبات جميع الصناديق الاستثمارية داخل المملكة العربية السعودية.

٢. أساس الأعداد

٢.١ بيان الالتزام

تم اعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("الهيئة"). النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠٢٥  
جميع المبالغ بالريال السعودي

٢. أساس الاعداد (تتمة)

٢,٢ أساس القياس

تم إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الاستحقاق كأساس في المحاسبة، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقاس بالقيمة العادلة. يعرض الصندوق قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الخاصة به بحسب ترتيب السيولة. ويتم تصنيف جميع الأرصدة كمتداولة. يمكن للصندوق استرداد أو تسوية جميع موجوداته ومطلوباته خلال ١٢ شهرًا من تاريخ التقرير.

٢,٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ، الذي يمثل أيضاً العملة الوظيفية للصندوق. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة لأقرب ريال سعودي.

٢,٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعترف بها للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات والافصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. وإن عدم التيقن حيال هذه الافتراضات والتقديرات قد ينشأ عنه نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تتأثر بذلك في الفترات المستقبلية.

لا يتضمن إعداد المعلومات المالية أي تقديرات أو أحكام هامة قد تنطوي على مخاطر كبيرة قد تؤدي إلى تعديل جوهري للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المحاسبية التالية. قام الصندوق بإجراء الافتراضات والتقديرات بناء على المؤشرات المتاحة بتاريخ إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة بشأن التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج نطاق سيطرة الصندوق. ويتم عكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

٢,٥ مبدأ الاستمرارية

لقد قام مدير الصندوق بتقييم قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله، وهو مقتنع بأنه لدى الصندوق الموارد الكافية لمواصلة أعماله في المستقبل المنظور. إضافةً إلى ذلك، إن مدير الصندوق ليس على علم بوجود أي عدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الصندوق على الاستمرار في أعماله.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

تم تطبيق السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية التالية من قبل الصندوق في إعداد قوائمه المالية.

٣,١ المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية بعد

فيما يلي المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. وتتضمن هذه القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي يتوقع الصندوق تطبيقها في تاريخ قادم. ويعتزم الصندوق اعتماد هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠٢٥  
جميع المبالغ بالريال السعودي

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)  
٣,١ المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية بعد (تتمة)

المعيار / التفسير	الوصف	سارية المفعول من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢١ - عدم القابلية للصراف:	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصراف إلى عملة أخرى، وسعر الصراف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للصراف. ويحدد التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصراف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقدير آخر.	١ يناير ٢٠٢٥
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: بيع أصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك	لا ينطبق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك إلا على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بموجودات لا تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "مجموعات الأعمال"، ويتم الاعتراف بالكامل بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣.	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. عدّل مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لتوضيح الحالات التي يتم فيها الاعتراف والغاء الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي، ولتقديم استثناء لمطلوبات مالية معينة تم تسويتها باستخدام نظام دفع إلكتروني.	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 والمصنفة إلى خمس فئات: التشغيل؛ الاستثمار؛ التمويل؛ ضرائب الدخل والعمليات المتوقفة وهي تحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للكيان كمقاييس أداء محددة من قبل الإدارة. يجب وصف المجاميع والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإفصاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب ذلك تصنيف فروق أسعار الصراف الأجنبي في نفس فئة الإيرادات والمصروفات من البنود التي أدت إلى فروق أسعار الصراف الأجنبي.	٢٠٢٧ يناير
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 للتقرير المالي 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

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠٢٥  
جميع المبالغ بالريال السعودي

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣,٢ النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في حساب الاستثمار، والرصيد لدى أمين الحفظ. وودائع المراهبة بفترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل في تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٣,٣ الأدوات المالية

٣,٣,١ تصنيف وقياس الموجودات المالية

٣,٣,١,١ الاعتراف المبدئي والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. يدرج الصندوق الأدوات المالية على أساس "تاريخ التداول".

عند الاعتراف المبدئي، يقيس الصندوق الأصل المالي بقيمته العادلة. في حال عدم إدراج أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم تعديل تكاليف المعاملات الإضافية والعائدة مباشرة إلى الاستحواذ على الأصل المالي أو إصداره، مثل الرسوم والعمولات. بالنسبة للموجودات المالية المحتفظ لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قيد تكاليف المعاملات كمصاريف في قائمة الربح أو الخسارة. وبعد الاعتراف المبدئي مباشرة، يتم الاعتراف بمخصص خسارة ائتمانية متوقعة للموجودات المالية المدينة المقاسة بالتكلفة المطفأة، ما ينشأ عنه الاعتراف بمحمل خسارة ائتمانية متوقعة في قائمة الربح أو الخسارة.

٣,٣,١,٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي، يصنف الصندوق موجوداته المالية في فئات القياس التالية:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

أدوات الدين

أدوات الدين هي الأدوات التي تستوفي تعريف التزام مالي من منظور المصدر. يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الصندوق لإدارة الأصل.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال الطريقة التي يدير بها الصندوق الموجودات لتوليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف الصندوق يتمثل حصراً في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أم تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. في حال عدم انطباق أي من الخيارين (كأن تكون الموجودات المالية محتفظ بها لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "آخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)  
٣٠ يونيو ٢٠٢٥  
جميع المبالغ بالريال السعودي

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تمة)

٣,٣ الأدوات المالية (تمة)

٣,٣,١,٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تمة)

تشمل العوامل التي يراعيها الصندوق في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات ما يلي:

- التجربة السابقة في طريقة تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات.
- طريقة تقييم أداء الموجودات داخليًا والإبلاغ عنه لموظفي الإدارة الرئيسيين.
- طريقة تقييم المخاطر وإدارتها.
- طريقة تعويض المدراء.

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 الناشئة حديثًا أو المشتراة حديثًا للمستقبل.

يتم الاحتفاظ بسندات الدين المحتفظ بها للمتاجرة، إن وجدت، بصورة رئيسية لغرض بيعها على المدى القريب أو تشكل جزءًا من محفظة أدوات مالية تتم إدارتها معًا ويوجد حولها دليل على نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه السندات في نموذج الأعمال "الأخر" وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة: إذا كان نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقوم الصندوق بتقييم ما إذا كانت التدفقات المالية للأدوات المالية عبارة عن دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط ("اختبار دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط").

يتم إجراء اختبار "دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط" عند الاعتراف المبدئي بالأصل، ولا يتم إعادة تقييمه لاحقًا.

بناءً على العوامل، يصنف الصندوق أدوات الدين الخاصة به إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية عندما تكون تلك التدفقات النقدية تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط، وغير المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بأي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها والمقاسة كما هو موضح في إيضاح ٣,٤,٢,٣. يتم الاعتراف بالأرباح المكتسبة من هذه الموجودات المالية في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: إذا لم تكن التدفقات النقدية لأداة الدين تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط أو إذا لم يكن محتفظ بها ضمن نموذج الاحتفاظ بغرض التحصيل أو بغرض التحصيل والبيع، أو إذا كان مصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر الأداة المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، عندما لا تكون التدفقات النقدية تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط، في قائمة الربح أو الخسارة ضمن "صافي الأرباح/(الخسائر) من الاستثمارات المقاسة إلزاميًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" في الفترة التي تنشأ فيها. يتم عرض الأرباح أو الخسائر من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة، أو المحتفظ بها للمتاجرة بشكل منفصل عن أدوات الدين الأخرى المقاسة إلزاميًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن صافي الأرباح/(الخسائر) في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحتفظ بها للمتاجرة".

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، عندما تكون التدفقات النقدية للموجودات تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة فقط، والتي ليست مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركات في القيمة الدفترية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأداة المعترف بها في قائمة الربح والخسارة. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر التراكمية التي تم الاعتراف بها سابقًا في قائمة الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة.

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠٢٥  
جميع المبالغ بالريال السعودي

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣,٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣,٣,١,٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

يعيد الصندوق تصنيف استثماراته الدين فقط عندما يتغير نموذج أعماله لإدارة تلك الموجودات. تحصل إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى بعد التغيير. من المتوقع أن تكون مثل هذه التغييرات نادرة جدًا، ولم يحدث أي منها خلال السنة.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من منظور الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي للسداد والتي تدل على حصة متبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة.

يقيس الصندوق لاحقًا جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء عندما يختار الصندوق، عند الاعتراف المبدئي، بتخصيص استثمار حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الصندوق في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تكون تلك الاستثمارات محتفظ بها لأغراض غير المتاجرة. عند استخدام هذا الخيار، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقًا إلى قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. عند الاستبعاد، يتم تحويل أرباح/خسائر القيمة العادلة مباشرةً من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المبقاة. لا يتم الإفصاح عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل إيرادًا من تلك الاستثمارات، في قائمة الربح أو الخسارة عند إثبات حق الصندوق باستلام الدفعات.

٣,٣,٢ المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة مطروحًا منها تكاليف المعاملات، باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث لا يتم خصم تكاليف المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي ويتم تضمينها في قائمة الربح أو الخسارة.

لاحقًا، يتم قياس جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولات خاصة، باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالتكلفة المطفأة. يتم حساب التكلفة المطفأة بأخذ أي خصم أو علاوة عند التسوية في الاعتبار.

٣,٣,٣ 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 الالتزام إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام؛ أو
- أو في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للموجودات والمطلوبات

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة متاحة إلى الصندوق.

وتُقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام افتراضات على أن المشاركين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وعلى فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

ويأخذ قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من استخدام الأصل على نحو أفضل و أعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠٢٥  
جميع المبالغ بالريال السعودي

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣,٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣,٣,٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن تسلسل القيمة العادلة. وفيما يلي بيان بذلك على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول - الأسعار المُدرّجة (غير المعدلة) في سوق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.
- المستوى الثالث - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

٣,٣,٤ إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما يتم نقل الأصل، ويستوفي النقل شروط إلغاء الاعتراف. في الحالات التي يتم فيها تقييم أن الصندوق قد نقل أصلاً مالياً، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل إذا كان الصندوق قد نقل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية بشكل جوهري. عندما لا يكون الصندوق قد نقل أو احتفظ بجميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية بشكل جوهري، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط إذا لم يحتفظ الصندوق بالسيطرة على الأصل المالي. يعترف الصندوق بشكل منفصل بأي حقوق والتزامات تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها في العملية كموجودات أو مطلوبات.

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي فقط عندما يتم إلغاؤه، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

٣,٣,٥ مقاصة الادوات المالية

يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية مع عرض المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط إذا كان هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وكان هناك نية للتسوية على أساس صافي، أو لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد.

٣,٤ مصاريف مستحقة

يتم الاعتراف بالمصاريف المستحقة مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠٢٥  
جميع المبالغ بالريال السعودي

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣,٥ المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص عندما يكون لدى الصندوق التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الوفاء بهذا الالتزام تدفقاً خارجياً للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية، ويمكن إجراء تقدير موثوق للمبلغ. لا يتم الاعتراف بمخصص للخسائر التشغيلية المستقبلية.

٣,٦ الوحدات القابلة للاسترداد

الصندوق مفتوح للاشتراكات / استردادات الوحدات من الأحد إلى الخميس. يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق يومياً من الأحد إلى الخميس (كل "يوم تقييم"). يتم تحديد صافي قيمة موجودات الصندوق لغرض شراء أو بيع الوحدات بقسمة صافي قيمة الموجودات (القيمة العادلة لموجودات الصندوق ناقصاً مطلوبات الصندوق) على مجموع عدد الوحدات القائمة في يوم التقييم المعني.

يصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق ملكية، إن كان لدى هذه الوحدات القابلة للاسترداد جميع الخصائص التالية:

- تمنح حاملي الوحدات الحق في الحصول على حصة نسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
  - أن تكون ضمن فئة الأدوات التابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات.
  - أن تكون كافة الأدوات المالية ضمن فئة الأدوات التابعة لكافة الفئات الأخرى للأدوات ذات الخصائص المتطابقة.
  - لا تتضمن الأداة أي التزامات تعاقدية لدفع النقد أو أصل مالي آخر ما عدا حقوق حامل الوحدات في حصص نسبية من صافي موجودات الصندوق.
  - أن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة العائدة إلى الأداة على مدى عمر الأداة يستند بشكل جوهري إلى الربح أو الخسارة والتغير في صافي الموجودات المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المعترف وغير المعترف بها على مدار عمر الأداة.
- تتم المحاسبة عن اشتراك واسترداد الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما أنها مصنفة كحقوق ملكية.

٣,٧ الزكاة

تعد الزكاة / الضرائب التزاماً على حاملي الوحدات ولذلك لا يتم رصد مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية. يتم الاعتراف بضرائب القيمة المضافة السارية على المصاريف في قائمة الدخل الشامل.

٣,٨ الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الصندوق منافع اقتصادية مستقبلية ويكون بالإمكان قياس الإيرادات بصورة موثوق بها، بغض النظر عن توقيت السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض، باستثناء الخصومات والضرائب وخصومات الكمية.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند وجود حق للصندوق بقبض تلك المبالغ.

صندوق جمعيات السقيا الوقفي  
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠٢٥  
جميع المبالغ بالريال السعودي

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣,٨ الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

يتم قياس الربح المحقق من استبعاد الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أنه الفرق بين متحصلات المبيعات والقيمة الدفترية قبل الاستبعاد.

يتم الاعتراف بإيراد العمولات الخاصة في قائمة الربح أو الخسارة على أساس طريقة العائد الفعلي.

٣,٩ أتعاب الإدارة

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

٣,١٠ مصاريف أخرى

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

٣,١١ قيمة حقوق الملكية للوحدة الواحدة

يتم احتساب حقوق الملكية لكل وحدة كما هو مبين في قائمة المركز المالي بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

٤. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مما يلي كما في تاريخ التقرير:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)			
التكلفة	القيمة العادلة	نسبة %	
		القيمة العادلة	الربح/(الخسارة) غير المحققة
٥,٩٣٧,٥٠٠	٥,٩١٧,٥٩٧	٣٨,٣٣%	(١٩,٩٠٣)
٥,٥٨٣,٣٩١	٥,١٨٣,٢٥٥	٣٣,٥٧%	(٤٠٠,١٣٦)
٤,٤١٤,٧٥٤	٤,٣٣٨,٥٩٠	٢٨,١٠%	(٧٦,١٦٤)
١٥,٩٣٥,٦٤٥	١٥,٤٣٩,٤٤٢	١٠٠%	(٤٩٦,٢٠٣)

**الاستثمارات:**  
الصكوك (إيضاح ٤,١)  
أدوات حقوق الملكية (إيضاح ٤,٢)  
وحدات الصناديق الاستثمارية (إيضاح ٤,٣)  
المجموع

٤,١ فيما يلي مكونات الاستثمار في الصكوك:

الوصف	تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
الروابي القابضة للسلسلة ١٤	٢٨ يناير ٢٠٢٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
صكوك الرياض	٣ أكتوبر ٢٠٢٩	٩١٧,٥٩٧
صكوك البنك السعودي الأول من الفئة ١	١٢ ديسمبر ٢٠٢٩	٢,٠٠٠,٠٠٠
صكوك بنك الجزيرة AT١	١٥ يناير ٢٠٣٠	١,٠٠٠,٠٠٠
المجموع		٥,٩١٧,٥٩٧

تحمل هذه معدلات ربح تتراوح من ٥,٥٠% إلى ٨,٧٠% سنويًا.

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠٢٥  
جميع المبالغ بالريال السعودي

٤. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

٤,٢ فيما يلي مكونات محفظة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق حسب القطاعات:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				الاستثمارات (حسب القطاعات)
التكلفة	القيمة العادلة	نسبة % القيمة العادلة	الربح/(الخسارة) غير المحققة	
١,٦٨٩,٩٧٨	١,٥٧١,٣٨٩	٣٠,٣٢%	(١١٨,٥٨٩)	القطاع المالي
٦٨٩,٣١٣	٧٤٨,٥٨٢	١٤,٤٤%	٥٩,٢٦٩	خدمات الاتصالات
٦٧٩,٤٩٨	٦٢٨,٧٠٤	١٢,١٣%	(٥٠,٧٩٤)	طاقة
٦٥٢,٥٦٢	٥٧٤,٣٠٨	١١,٠٨%	(٧٨,٢٥٤)	قطاع العقارات
٥٥٨,٩٩٥	٥٠٦,٧١٩	٩,٧٨%	(٥٢,٢٧٦)	مواد
٣٧٧,٩٦٦	٣٨٢,٢٤٧	٧,٣٧%	٤,٢٨١	القطاع الصناعي
٢٥٣,٧٣١	٢٤٨,٧٠٠	٤,٨٠%	(٥,٠٣١)	تقنية المعلومات
٢٩١,٩٦٣	٢٠٤,٨٨٠	٣,٩٥%	(٨٧,٠٨٣)	منافع عامة
٢٠٤,٢٤٨	١٥٦,٦٥٧	٣,٠٢%	(٤٧,٥٩١)	السلع الاستهلاكية الكمالية
١٦٤,٢٧٦	١٤٧,٠٦٥	٢,٨٤%	(١٧,٢١١)	قطاع الرعاية الصحية
٢٠,٨٦١	١٤,٠٠٤	٠,٢٧%	(٦,٨٥٧)	السلع الاستهلاكية الأساسية
٥,٥٨٣,٣٩١	٥,١٨٣,٢٥٥	١٠٠,٠٠%	(٤٠٠,١٣٦)	المجموع

٤,٣ فيما يلي مكونات محفظة استثمارات الصندوق في وحدات صناديق الاستثمار:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				أسماء الصناديق
التكلفة	القيمة العادلة	نسبة % القيمة العادلة	الربح/(الخسارة) غير المحققة	
١,٢٠١,٤٤١	١,٢٠١,٧١٨	٢٧,٧٠%	٢٧٦	صندوق الراجحي للتمويل الغير مباشر *
١,٠٦٦,٨٢٤	١,٠٦٩,٣٧٧	٢٤,٦٥%	٢,٥٥٣	صندوق الراجحي للعوائد *
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١٧,٢٩%	-	صندوق الراجحي للتمويل غير المباشر ٢ *
٣٦٠,٣٩٤	٣٥٧,٧٦٠	٨,٢٥%	(٢,٦٣٤)	صندوق الراجحي ريت *
٣٦٠,٣١٠	٣٣٢,٥١٥	٧,٦٦%	(٢٧,٧٩٥)	صندوق بنيان ريت *
٣١٥,٢٥٨	٣١٩,١٧٠	٧,٣٦%	٣,٩١١	صندوق المعذر ريت *
٣٦٠,٥٢٨	٣٠٨,٠٥٠	٧,١٠%	(٥٢,٤٧٨)	صندوق جدوى ريت السعودية *
٤,٤١٤,٧٥٥	٤,٣٣٨,٥٩٠	١٠٠,٠٠%	(٧٦,١٦٧)	المجموع

\*صندوق يُدار بواسطة مدير الصندوق.

٥. المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

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

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠٢٥  
جميع المبالغ بالريال السعودي

٥. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة (تتمة)

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 للمعاملات المفصّل عنها في هذه القوائم المالية، فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة للفترة من ٢ سبتمبر ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو والأرصدة ذات العلاقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥:

المعاملات للفترة من ٢ سبتمبر ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	طبيعة المعاملات / الأرصدة	الجهة ذات العلاقة
٢٩,٤٨٢	اتعاب ادارة	شركة الراجحي المالية - مدير الصندوق
١٤,٩٥٩	أتعاب مجلس إدارة الصندوق لمجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق

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

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	طبيعة المعاملات / الأرصدة	الجهة ذات العلاقة
٢٩,٤٨٢	اتعاب ادارة مستحقة الدفع	شركة الراجحي المالية - مدير الصندوق
١٤,٩٥٩	أتعاب مجلس إدارة الصندوق المستحقة	مجلس إدارة الصندوق

٦. اتعاب ادارة

يدفع الصندوق لمدير الصندوق أتعاب إدارة، خاضعة لضريبة القيمة المضافة بنسبة ١٥٪، تُحسب على أساس ٤,٤٪ سنويًا من صافي قيمة الموجودات في كل يوم تقييم، أو ١٠٪ من إجمالي العائد السنوي قبل الرسوم والمصاريف، أيهما أقل. تهدف هذه الأتعاب إلى تعويض مدير الصندوق عن إدارة الصندوق.

٧. مصاريف مستحقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	المجموع
١٥,١٩٦	رسوم المؤشر المرجعي
١٤,٩٥٩	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
٥,٧٤٩	أتعاب مهنية
٨٣٧	رسوم حفظ
٢,٨٥١	رسوم استشارات زكاة
٥,٥٨٠	أخرى
٤٥,١٧٢	

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠٢٥  
جميع المبالغ بالريال السعودي

٨. مصاريف أخرى	للفترة من ٢ سبتمبر ٢٠٢٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
أتعاب مجلس الإدارة	١٤,٩٥٩
رسوم المؤشر المرجعي	١٥,١٩٦
رسوم زكاة	٢,٨٥١
أخرى	٢٣,٧٠٠
	<u>٥٦,٧٠٦</u>

٩. قياس القيمة العادلة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)					استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
١٥,٤٣٩,٤٤٢	-	٣,٠٢١,٠٩٥	١٢,٤١٨,٣٤٧	١٥,٤٣٩,٤٤٢	
١٥,٤٣٩,٤٤٢	-	٣,٠٢١,٠٩٥	١٢,٤١٨,٣٤٧	١٥,٤٣٩,٤٤٢	المجموع

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه وتوزيعات الأرباح المستحقة ودخل العمولة الخاصة المستحق والمستحق إلى أمين الحفظ وأتعاب الإدارة المستحقة والمصرفات المستحقة موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمتها الدفترية القيمة العادلة، بسبب طبيعتها قصيرة الأجل والجودة الائتمانية المرتفعة للأطراف المقابلة. يتم تصنيف النقد وما في حكمه ضمن المستوى ١، بينما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية ضمن المستوى ٣.

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)  
٣٠ يونيو ٢٠٢٥  
جميع المبالغ بالريال السعودي

١٠. تحليل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

المجموع	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
			<b>الموجودات</b>
١١,٥٣٤	--	١١,٥٣٤	نقد وما في حكمه
١٥,٤٣٩,٤٤٢	--	١٥,٤٣٩,٤٤٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٩,١٧٠	--	٧٩,١٧٠	دخل العمولة الخاصة المستحق
١٣,٠٤٠	--	١٣,٠٤٠	توزيعات أرباح مدينة
<u>١٥,٥٤٣,١٨٦</u>	<u>--</u>	<u>١٥,٥٤٣,١٨٦</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢٩,٤٨٢	--	٢٩,٤٨٢	اتعاب ادارة مستحقة الدفع
٤٥,١٧٢	--	٤٥,١٧٢	مصاريف مستحقة
<u>٧٤,٦٥٤</u>	<u>--</u>	<u>٧٤,٦٥٤</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>

١١. توزيعات إلى لحاملي الوحدات

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، قام الصندوق بتوزيع ٧٤,٣٥٧ ريال سعودي وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.

١٢. الأحداث التي وقعت بعد تاريخ التقرير

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

١٣. آخر يوم للتقييم

كان آخر يوم تقييم في الفترة ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

١٤. اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

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