صندوق الراجحي للصكوك

التقرير السنوي 2023م

شركة الراجحي المالية هي شركة مرخص لها بالعمل وفق الترخيص رقم 37-07068 الصادر من هيئة السوق المالية
ويقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة الرياض

أ) معلومات صندوق الاستثمار:

1- اسم صندوق الاستثمار:

صندوق الراجحي للصكوك.

2-أهداف الصندوق وسياسات الاستثمار وممارساته:

يهدف الصندوق لتحقيق نمو رأس المال والدخل على المدى المتوسط إلى الطويل للاستثمار عن طريق الاستثمار في الأدوات الاستثمارية المتوافقة مع الضوابط الشرعية المعتمدة لدى الراجحي المالية والتي تتكون من:

- الصكوك
- المرابحة بالبضائع
- استثمارات في حسابات إسلامية
- المنتجات المركبة الاسلامية
- صناديق وأدوات أسواق النقد وأدوات الدين ذات الطرح العام

ويكون الصندوق موجهاً لتحقيق النمو وعليه، فإن الدخل وأي زيادة يحققها الصندوق في رأس المال تضاف إلى المحفظة ويتم إعادة استثمارها لتحقيق عائد أفضل للصندوق

سياسات الاستثمار:

سيستثمر الصندوق بشكل رئيس في الصكوك المصدرة في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي، ولكن نظراً لمحدودية المجالات التي يمكن الاستثمار فيها في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي، يمكن للصندوق أن يستثمر في الصكوك والأدوات الاستثمارية الأخرى المحققة للدخل المحددة بالجدول التالي خارج منطقة دول مجلس التعاون الخليجي كحد أقصى 40% من صافي قيمة أصول الصندوق.

يوضح الجدول التالي سياسة تركز الاستثمارات في الصندوق:

الاستثمارات	الحد الادنى (% من صافي قيمة أصول الصندوق)	الحد الأقصى (% من صافي قيمة أصول الصندوق)
صكوك	*50%	80%
النقد, وصناديق وأدوات أسوق النقد وأدوات الدين ذات الطرح العام	0%	*50%
استثمارات في حسابات إسلامية	0%	50%
المنتجات المركبة الاسلامية	0%	30%

*في حال عدم وجود اصدارات كافية للصكوك ستخفض نسبة الحد الادنى للاستثمار في الصكوك إلى 20% وترتفع نسبة الحد الأعلى للاستثمار في المرابحة بالبضائع إلى 80%

سيستثمر الصندوق بشكل رئيس في الصكوك المصدرة في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي، ولكن نظراً لمحدودية المجالات التي يمكن الاستثمار فيها في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي، يمكن للصندوق أن يستثمر في الصكوك والأدوات الاستثمارية الأخرى المحققة للدخل المحددة أعلاه خارج منطقة دول مجلس التعاون الخليجي كحد أقصى 40% من صافي قيمة أصول الصندوق.

للمزيد من التفاصيل حول استراتيجية الاستثمار يرجى الاطلاع على الشروط والاحكام.

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

www.alrajhi-capital.com

وللاطلاع على السياسات المتعلقة بحقوق التصويت التي يتبعها مدير الصندوق في الجمعيات العامة للشركات المدرجة، يرجى زيارة الرابط التالي:

https://www.alrajhi-capital.com/-/media/Feature/AlRajhiCapital/PDFs/ARC-Voting-Proxy-Policy-AR.pdf?la=ar&hash=A1B0E4FAE0BFEDCF4CC7B1F4E0C1ACE777B37C.

3-سياسة توزيع الدخل والأرباح:

يتم إضافة جميع المكاسب المالية الناتجة عن استثمارات الصندوق التي يتخذها الصندوق، إلى المحفظة ويتم إعادة استثمارها في الصندوق بهدف تحقيق عائد أفضل للصندوق.

4-بيان بخصوص تقارير الصندوق:

التقرير السنوي لصندوق الراجحي لصكوك متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا الإلكتروني.
www.alrajhi-capital.com

5-وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة (إن وجد).

المؤشر الاسترشادي للصندوق هو مؤشر سعر التمويل المضمون ليوم واحد (SOFR) لفترة ثلاثة أشهر – TSFR3M
ويمكن الاطلاع على معلومات المؤشر في الموقع التالي www.alrajhi-capital.com

(ب) أداء الصندوق:

1- جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث الأخيرة (أو منذ تأسيس الصندوق) يوضح التالي ادناه :

	2023	2022	2021
أ-صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية (ريال سعودي)	70,469,388.95	76,367,616	127,944,230.47
ب-صافي قيمة الأصول لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية (ريال سعودي)	122.8758	118.3373	119.5622
ج-أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية	122.8339	119.5793	119.5622
ج-أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية	118.3373	117.0804	116.8215
د-عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية	573,500.87	645,338.30	1,070,105.67
هـ) قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة.	لا يتم توزيع أرباح بل تضاف إلى أصول الصندوق بحيث يعاد استثمار الدخل وأرباح الأسهم لزيادة قيمة الوحدة.		
و-نسبة المصروفات (%)	0.67%	0.64%	0.63
ز- نسبة الأصول المقترضة من أجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها.	0	0	0
ح-نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق	-1.49	-4.37	1.44

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

www.alrajhi-capital.com

2- سجل اداء يغطي مايلي:

(أ) العائد الإجمالي لسنة واحدة، وثلاث سنوات، وخمس سنوات، أو (منذ التأسيس):

العوائد التراكمية (%)	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
الصندوق	3.84	5.18	15.56	0	22.87
المؤشر	5.33	9.55	14.48	0	24.02

(ب) العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، أو (منذ التأسيس)

العوائد السنوية (%)	2023	2022	2021	2020	2019
الصندوق	3.84	-1.06	2.35	3.88	5.76
المؤشر	5.33	3.35	0.91	1.37	3.09
العوائد السنوية (%)	2018	2016	2015	2014	2013
الصندوق	1.16	1.80	1.16	1.03	-
المؤشر	3.17	1.52	1.08	1.06	-

(ج) جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحمّلها صندوق الاستثمار على مدار العام. ويجب أيضاً الإفصاح بشكل واضح عن إجمالي نسبة المصروفات، ويجب الإفصاح عن ما إذا كانت هناك أي ظروف يقرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.:

	المصاريف والرسوم كما في٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (ر.س)
رسوم الإدارة	392,780.17
أتعاب المحاسب القانوني	34,499.95
رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول	5,749.83
مكافاة أعضاء مجلس إدارة الصندوق	521.23
رسوم رقابية (من قبل هيئة السوق المالية)	7,500.04
رسوم حفظ	14,955.55
رسوم المؤشر الاسترشادي	0
مصاريف التعامل	0
تطهير ارباح اسهم	0
الاجمالي	456,892.27
إجمالي نسبة المصروفات	0.67%
رسوم الاشتراك	89,821.90

(د) يجب تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء وأي افتراض بشكل متسق:

الاداء يحسب بناء على معدّل العائد المرجّح زمنياً ويتم تطبيقه بشكل مستمر.

(3) إذا حدثت تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها بشكل واضح:

لم يحدث تغييرات جوهرية خلال الفترة أثرت في أداء الصندوق.

(4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية على أن تحتوي اسمَ المصدر وتاريخ الجمعية العمومية وموضوع التصويت وقرار التصويت (موافق / غير موافق / الامتناع من التصويت):

لاينطبق

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

www.alrajhi-capital.com

(5) تقرير مجلس ادارة الصندوق السنوي على أن يحتوي – على سبيل المثال لا الحصر– الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة عن ذلك بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه:

(أ) أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان نوع العضوية:

يشرف على الصندوق مجلس إدارة مكون من اربعة أعضاء من بينهم عضوين مستقلين ينطبق عليهم التعريف الوارد في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح الهيئة، ويتكون مجلس إدارة الصندوق من الأعضاء التالية أسمائهم:

- السيد / أحمد بن عبدالرحمن المحسن (رئيس المجلس – عضو غير مستقل)
- الشيخ الدكتور/ أنس بن عبدالله العيسى – (عضو غير مستقل)
- السيد/ طارق بن عبدالله الرميم (عضو مستقل)
- السيد/ عبدالعزيز بن صالح العمير (عضو مستقل)

(ب) ذكر نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

السيد/ أحمد بن عبد الرحمن المحسن (رئيس المجلس – عضو غير مستقل)

يشغل السيد أحمد المحسن منصب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في شركة الراجحي المالية منذ العام 2016، ولديه أكثر من 20 عاما من الخبرة في القطاع المالي والاستثماري واعمال التدقيق. وهو عضو مجلس الإدارة في صندوق الراجحي ريت منذ العام 2018 وعضو مجلس الإدارة في شركة الغاز والتصنيع الأهلية ورئيس لجنة المراجعة فيها منذ العام 2019، وهو كذلك عضو مجلس الإدارة في شركة الاتحاد للتأمين التعاوني منذ العام 2023. شغل السيد أحمد منصب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في مصرف الراجحي فروع الأردن، كما عمل سابقا في مصرف الراجحي – السعودية، وقبل ذلك كان يعمل في شركة PwC وشركة ديلويت، وعمل أيضا في الصندوق السعودي للتنمية. السيد أحمد حاصل على شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ساوث ايست ميسوري ستيت – الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود بالرياض. بالإضافة الى برامج تنفيذية في كلية الدراسات العليا لإدارة الأعمال في جامعة ستانفورد وكذلك في كلية لندن للأعمال. السيد أحمد المحسن حاصل على شهادة الزمالة الأمريكية في المحاسبة (CPA)، بالإضافة الى الزمالة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA).

الشيخ الدكتور/ أنس بن عبدالله العيسى – (عضو غير مستقل)

أمين اللجنة الشرعية ومدير الإدارة الشرعية بشركة الراجحي المالية، يحمل شهادة الدكتوراه من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، ويحمل الماجستير وبكالوريوس الشريعة من الجامعة نفسها، عمل في المجموعة الشرعية بمصرف الراجحي، وله مساهمات في مجال الاستشارات الشرعية والقانونية والتدريب.

السيد/ طارق بن عبد الله الرميم (عضو مستقل)

الاستاذ طارق مؤسس وشريك تنفيذي لشركة شركاء وتر الأعمال التجارية، وهي شركة استثمارية خاصة لها مكاتب في الرياض، المملكة العربية السعودية. رئيس مجلس إدارة صندوق تلال الملقا السكني، وعضو مجلس إدارة شركة تضامن الهمة وشركة ميار القابضة. بدأ مسيرته العملية مع صندوق التنمية الصناعية السعودي، وقد شغل سابقاً منصب رئيس قسم إدارة الأصول والثروات في Deutsche Bank AG وأيضا منصب كبير المصرفيين في BNP Paribas Corporate & Investment Banking. حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال، وشهادة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة ولاية بورتلاند، كما يعد طارق مستشار مالي مرخص من وزارة التجارة والاستثمار.

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

www.alrajhi-capital.com

السيد/ عبد العزيز بن صالح العمير (عضو مستقل)

يشغل الاستاذ عبد العزيز بن صالح بن عبد العزيز العمير حالياً منصب رئيس تنفيذي في شركة وصل للاستثمار التجارية منذ عام 2012م وقبل انضمامه لشركة وصل، عمل رئيساً لإدارة المبيعات وكبار المستثمرين في شركة الراجحي المالية، ولديه خبرة تزيد عن 15 سنه في مجال تمويل الشركات والخدمات الاستثمارية والتسويقية. كما يشغل منصب عضو مجلس ادارة في صندوق الراجحي ريت وشركة التامين العربية التعاونية وشركة بداية لتمويل المنازل وعدد من الشركات التجارية والصناعية، حاصل على شهادة البكالوريوس في ادارة الأعمال من جامعة وبستر في مدينة جنيف، سويسرا.

(ج) وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته.

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق العام طرفاً فيها، ويشمل ذلك – على سبيل المثال لا الحصر – الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود تقديم خدمات الحفظ، ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها في المستقبل.
2. اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
3. الإشراف، و – متى كان ذلك مناسباً – الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.
4. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة، ويشمل ذلك – على سبيل المثال لا الحصر – المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.
5. الموافقة على جميع التغييرات المنصوص عليها في المادتين الثانية والستين والثالثة والستين من هذه اللائحة وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة المشتركين والهيئة أو إشعارهم (حيثما ينطبق)
6. التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر (سواء أكان عقداً أم غيره) يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق العام ومدير الصندوق وإدارته للصندوق العام، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع أحكام هذه اللائحة.
7. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة المشتركين وفقاً لأحكام هذه اللائحة وشروط وأحكام الصندوق.
8. الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق المشار إليه في الفقرة (ل) من المادة التاسعة من لائحة صناديق الاستثمار؛ وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة المشتركين وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في هذه اللائحة .
9. تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقًا لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.
10. العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة المشتركين.
11. تدوين محاضر الاجتماعات التي تشتمل على جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها مجلس إدارة الصندوق.
12. الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها المشار إليه في الفقرة (م) من المادة التاسعة من لائحة صناديق الاستثمار؛ وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة المشتركين وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في هذه اللائحة.

(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس أدارة الصندوق.

المكافآت المتوقع دفعها إلى مجلس إدارة الصندوق تصل إلى "30,000 ريال سعودي" كحد أقصى سنويا للأعضاء المستقلين مجتمعين.

(هـ) بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجالس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.

يمكن لأعضاء مجلس إدارة الصندوق أن يكونوا أعضاء في صناديق استثمارية أخرى ذات أهداف استثمارية مشابهة لأهداف الصندوق سواءً كانت تدار من قبل مدير الصندوق أو من قبل أي مدير صندوق أخر. ولذلك فمن الممكن أن يجد أحد أعضاء مجلس إدارة الصندوق في نطاق ممارسته لأعماله أنه في موقف ينطوي على تعارض محتمل في الواجبات أو المصالح مع واحد أو أكثر من الصناديق. وفي هذه الحالات سوف يراعي عضو مجلس الإدارة التزاماته بالتصرف بما يحقق مصالح مالكي الوحدات المعنيين حسب دوره ومسؤوليته كعضو مجلس إدارة بالصندوق وذلك بالعمل بأمانة وحسن نية وحرص إلى درجة ممكنة عملياً دون إغفال التزاماته تجاه عملاء الصناديق الأخرى عند الاطلاع على أي تعارض محتمل في المصالح وفي الحالات التي تتطلب التصويت سوف يمتنع ذلك العضو عن التصويت إذا رأى أعضاء مجلس الإدارة وجوب ذلك. علما أنه إلى تاريخ إعداد شروط وأحكام الصندوق لا يوجد تعارض متحقق بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.

(و.) بيان يوضح جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة.

يدرك المستثمر في هذا الصندوق أن أعضاء مجلس الإدارة قد يكون لهم عضويات مماثلة في صناديق استثمارية أخرى، ويجتهد مدير الصندوق لبيان وتحديث – من حين لآخر – جميع أسماء الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل الشركة التي يحل فيها أحد أو جميع أعضاء مجلس الإدارة.

الجدول التالي يوضح عضويات أعضاء مجلس الإدارة الحالية في الصناديق الاستثمارية المرخصة والعاملة في المملكة العربية السعودية.

		أعضاء غير مستقلين		أعضاء مستقلين	
		السيد/ أحمد المحسن	الشيخ/ أنس العيسى	السيد / عبدالعزيز العمير	السيد/ طارق الرميم
1	صندوق الراجحي للأسهم السعودية	✓	✓	✓	✓
2	صندوق الراجحي للأسهم الخليجية	✓	✓	✓	✓
3	صندوق الراجحي لأسهم قطاع المواد الأساسية	✓	✓	✓	✓
4	صندوق الراجحي لأسواق الأسهم العربية	✓	✓	✓	✓
5	صندوق الراجحي للنمو والتوزيعات	✓	✓	✓	✓
6	صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل	✓	✓	✓	✓
7	صندوق الراجحي للأسهم العالمية	✓	✓	✓	✓
8	صندوق الراجحي للصكوك	✓	✓	✓	✓
9	صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالريال السعودي	✓	✓	✓	✓

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

www.alrajhi-capital.com

10	صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالدولار الأمريكي	✓	✓	✓	✓
11	صندوق الراجحي المتوازن	✓	✓	✓	✓
12	صندوق الراجحي للنمو	✓	✓	✓	✓
13	صندوق الراجحي المحافظ	✓	✓	✓	✓
14	صندوق الراجحي المرن للأسهم السعودية	✓	✓	✓	✓
15	صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية	✓	✓	✓	✓
16	صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية2	✓	✓	✓	✓
17	صندوق الراجحي للشركات المتوسطة والصغيرة	✓	✓	✓	✓
18	صندوق الراجحي النشط	✓	✓	✓	✓
19	صندوق الراجحي للانضمام للمؤشرات	✓	✓	✓	✓
20	صندوق الراجحي العقاري للتوزيعات الشهرية	✓	✓	✓	✓
21	صندوق الراجحي للعوائد	✓	✓	✓	✓
22	صندوق الراجحي المتنوع للتوزيعات	✓	✓	✓	✓
23	صندوق الراجحي للادخار المطور	✓	✓	✓	✓
24	صندوق الراجحي وإم آي إس لتأجير المعدات	✓	-	-	-
25	صندوق الجمعيات الصحية الوقفي	✓	✓	-	✓
26	صندوق جمعيات الأيتام الوقفي	✓	✓	-	✓
27	صندوق جمعيات التوحد الوقفي		✓	-	✓
28	صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفي	✓	✓	-	✓
29	صندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي	✓	✓	-	✓
30	صندوق جمعيات ضيوف الرحمن الوقفي	✓	✓	-	✓
31	صندوق الأوقاف الصحية	✓	✓	-	✓
32	صندوق الشفاء الصحي الوقفي	✓	✓	-	✓
33	صندوق تراحم الوقفي	✓	✓	✓	✓
34	صندوق تكافل الوقفي	✓	✓	✓	✓
35	صندوق الراجحي ريت	✓	-	✓	-
36	صندوق مجمع تلال الملقا السكني	-	-	-	✓

(ز) الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافة.

1- الاطلاع على تقارير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الاموال الدورية ومناقشتها مع مسؤول الالتزام.

2- مراجعة تقارير تقييم الالتزام بالضوابط الشرعية الصادر عن الادارة الشرعية.

3- الاطلاع على معايير مختلفة متعلقة بالأداء وتحفيز أداء الصندوق وترتيبه مقارنة بالمنافسين.

4- الموافقة على التعديلات بقائمة التواقيع المفوضة.

5- مناقشة التغييرات على مستندات الصندوق.

6- بالإضافة الى التغيرات المذكورة في الفقرة رقم (5) أدناه.

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

www.alrajhi-capital.com

(ج) مدير الصندوق:

1- اسم وعنوان مدير الصندوق:

شركة الراجحي المالية، الإدارة العامة
8467 طريق الملك فهد – حي المروج
صندوق البريد 2743 الرمز البريدي 12263
هاتف: 920005856 966+
فاكس: 114600625 966+
المملكة العربية السعودية
الموقع الالكتروني: www.alrajhi-capital.com
سجل تجاري رقم 1010241681
رخصة هيئة السوق المالية رقم 07068/37

2-اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد):

لايوجد

3- مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة:

أغلقت أسواق الأسهم العالمية لعام 2023 بالزخم الايجابي. حققت المؤشرات الرئيسية للأسهم العالمية عوائد ذات أرقام مزدوجة. تم تحقيق هذا التفوق بفضل تباطؤ التضخم العالمي، وانخفاض مؤشر الدولار، وانخفاض أسعار النفط الخام، وارتفاع التوقعات بشأن تخفيض أسعار الفائدة من قبل مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي والبنوك المركزية الأخرى.

على الرغم من مواجهة توترات جيوسياسية متزايدة بسبب الصراعات في أوكرانيا والشرق الأوسط، ارتدت أسواق الأسهم العالمية بشكل قوي من أسوأ أداء لها منذ الأزمة المالية. فقد ارتفع مؤشر إم اس سي العالمية بنسبة ٪22.8، مما يدل على قدرة التحمل في وجه الصعوبات. بالمقابل، سجل مؤشر إم اس سي أي للأسواق الناشئة ارتفاع بنسبة ٪9.83، ويرجع ذلك بشكل رئيسي الى أداء ضعيف للصين. فيما يتعلق بالسلع الأساسية، انخفضت أسعار النفط الخام برنت بنسبة ٪10.3 خلال العام، لتستقر عند 77.04 دولار للبرميل، وهو انخفاض بمقدار 85.91 دولار مقارنة العام السابق. وفي الوقت نفسه، ارتفعت أسعار الذهب بشكل كبير بنسبة ٪15 خلال عام 2023، بلغت إغلاق السنوي بقيمة 2,078 دولار للأونصةتمت مراجعة انشطة الاستثمار من خلال اجتماعات لجنة الاستثمار الشهرية التي تعرض وتراجع من قبل مجلس ادارة الصندوق.

أظهرت الأسواق في منطقة مجلس التعاون الخليجي، كما يشير مؤشر إس اند بي المركب لمجموعة مجلس التعاون الخليجي (6.2%+)، اتجاها متباينا خلال العام. شهد أداء الأسهم في دول مجلس التعاون الخليجي من الارتفاعات والانخفاضات، تأثراً بعوامل مثل تخفيضات إنتاج النفط والمخاطر المتزايدة المرتبطة بالجيوسياسية التي وضعت ضغطًا على أدائها.

ومن بين دول مجلس التعاون الخليجي، ارتفع مؤشر دبي والسعودية بنسبة 21.7% و14.2% على التوالي خلال العام. وكان هذا الارتفاع بسبب تفاؤل المستثمرين بشكل ايجابي وارتفاع قوي لأرباح الشركات. وبعد ذلك، ارتفع معدل نمو البحرين بنسبة 4.0%، وقطر (1.4%+)، وأبو ظبي (6.2%–)، وعمان (7.1%–)، والكويت (7.9%–).

حققت السوق السعودية أعلى مستوى لها خلال 18 عاما بارتفاع قدره 14٪، ويرجع ذلك إلى ستة إجراءات مهمة. تشمل هذه الإجراءات إصدار هيئة السوق المالية لتعليمات بشأن الاستثمار الأجنبي، واتخاذ قرار يسمح بتجزئة أسهم الشركات، وتوسيع عدد الشركات المدرجة في السوق، وإكتمال نجاح اندماج شركتين خلال العام.

على الرغم من انخفاض الضغوط التضخمية، يعتمد الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي موقفاً متشددا خلال العام. بدأ الاحتياطي الفيدرالي برفع أسعار الفائدة ثلاث مرات خلال النصف الأول من عام 2023، وبعد زيادة وحيدة في آخر وقت خلال العام، مما أدى إلى زيادة إجمالية بنسبة 100 نقاط أساس خلال العام. كانت التوقعات الأولية قد أشارت إلى احتمالية حدوث ركود للاقتصاد الأمريكي في عام 2023، نتيجة جهود الاحتياطي الفيدرالي لمواجهة ارتفاع التضخم من خلال رفع أسعار الفائدة. على الرغم من التوقعات المختلفة، أظهر الاقتصاد قدرة على التحمل، مع انخفاض التضخم (تضخم أسعار المستهلكين في الولايات المتحدة: 3.4% خلال ديسمبر 2023 مقارنة بنسبة 6.5% خلال ديسمبر 2022)، مما أدى الاحتياطي الفيدرالي إلى الامتناع عن رفع أسعار الفائدة في وقت آخر هذا العام. ومع ذلك، على الرغم من قوة الاقتصاد بشكل عام، لم تحقق بعض القطاعات مثل العقارات والتمويل أداء قويا.

تمت مراجعة انشطة الاستثمار من خلال اجتماعات لجنة الاستثمار الشهرية التي تعرض وتراجع من قبل مجلس ادارة الصندوق.

4- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

حقق الصندوق عائدات بنسبة 3.84% على أساس سنوي، في نهاية سنة 2023م مقارنة مع 5.33% للمؤشر الارشادي.
للحصول على مزيد من التفاصيل حول أداء الصندوق، يرجى الاطلاع على القسم الخاص بأداء الصندوق.

5- تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط واحكام الصندوق خلال الفترة:

- تغيير غير أساسي في مستندات الصندوق بتاريخ 29 أكتوبر 2023م وهي كالتالي:
(تعديل تركيب المجلس بعد استقالة عضو مجلس إدارة الصندوق + تحديث مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق + إضافة العضويات للصناديق المطروحة حديثاً +تحديث عدد نقاط التقييم، وتكرارها +تحديث مكان ووقت نشر سعر الوحدة، وتكرارها +إضافة الرسوم المتعلقة بالزكاة +تحديث المعلومات المتعلقة بالزكاة و/أو الضريبة، وإضافة تعهد تقديم الإقرارات).

6- أي معلومة أخرى من شأنها أن تُمَكِّن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة:

لا يوجد

7- إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق:

رسوم ادارة الصندوق هي 0.50%, كما استثمر صندوق الصكوك في الصناديق التالية:

- صندوق الراجحي للبضائع بالريال السعودي، علما أن رسوم ادارة الصندوق لا تتجاوز 16% من صافي الارباح.
- صندوق الراجحي للبضائع بالدولار الامريكي، علما أن رسوم ادارة الصندوق لا تتجاوز 16% من صافي الارباح.

8- بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها:

لا يوجد عمولات خاصة لم يفصح عنها في الشروط والاحكام، وللحصول على مزيد من التفاصيل حول الشروط والاحكام، يرجى زيارة موقعنا الإلكتروني www.alrajhi-capital.com

9- أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير:

- لم يسجل أي حالة تضارب مصالح أو أي عملية دمج لصناديق الاستثمار.
- لا يستثمر مدير الصندوق أو أي طرف نظير في هذا الصندوق.
- كما أن نسبة الأتعاب الإجمالية للسنة المعنية إلى متوسط صافي قيمة أصول الصندوق العام هي0.50%.
- تم الإفصاح عن مقابل الخدمات والاتعاب والعمولات في التقرير أعلاه.
- الصندوق لايقوم بتوزيع ارباح.
- يرجى الاطلاع على مخالفة قيود الاستثمار في الملحق رقم (2).
- تم الإفصاح عن التغيرات الأساسية والغير أساسية في التقرير أعلاه.
- كما لم يحدث أي خطأ في التسعير أو التقويم خلال الفترة.

10- مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق:

مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق منذ 18 مايو 2023م.

11- يجب الإفصاح عن نسبة المصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق المستثمر فيها حيث (ينطبق):

- نسبة المصروفات للصندوق نفسه هي 0.67%
- المتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق المستثمر فيها.

وفيما يلي تفصيل رسوم الإدارة الصناديق التي يستثمر بها الصندوق كتالي:

الصندوق	نسبة المصروفات
صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالريال السعودي	%0.88
صندوق الراجحي للمضاربة بالبضائع بالدولار الأمريكي	%3.42
المتوسط المرجح لنسبة المصروفات للصناديق المستثمر فيها	**%0.97**

* الأرقام حسب اخر تحديث معلن لبعض الصناديق المستثمر بها.

(د) أمين الحفظ:

1- اسم وعنوان أمين الحفظ:

شركة البلاد للاستثمار
المملكة العربية السعودية
البلاد المالية، المركز الرئيسي
طريق الملك فهد | ص ب 140 الرياض 11411
الرقم المجاني: 920003636 فاكس: 0112906299
البريد الإلكتروني: clientservices@albilad-capital.com
الموقع الالكتروني: www.albilad-capital.com

2- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته:

يتوجب على أمين الحفظ العمل على حفظ أصول الصندوق لصالح مالكي الوحدات واتخاذ الإجراءات الأدارية اللازمة فيما يخص حفظ اصول الصندوق، ويعد أمين الحفظ مسؤولا عن التزاماته وفقا لأحكام لائحة الصناديق الإستثمارية، ويعد مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناتجة بسبب إهمال أو احتيال أو سوء تصرف أو تقصيره المتعمد.

هـ) مشغل الصندوق:

1- اسم وعنوان مشغل الصندوق:

شركة الراجحي المالية، الإدارة العامة
8467 طريق الملك فهد – حي المروج
صندوق البريد 2743 الرمز البريدي 12263
هاتف: 920005856 966+
فاكس: 114600625 966+
المملكة العربية السعودية

2- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته:

تسجيل جميع المبالغ الخاصة باستثمارات الصندوق والمصاريف والاتعاب بحساب الصندوق، إجراء التسويات اللازمة و التأكد من أن جميع استثمارات الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ولائحة صناديق الاستثمار و تقييم أصول الصندوق لتسعير وحدات الصندوق و توزيع الأرباح على مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق (إن وجدت) و تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد وفقا لشروط وأحكام الصندوق الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات لجميع الوحدات.

(و) مراجع الحسابات:

1- اسم وعنوان المحاسب القانوني:

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
واجهة الرياض – منطقة الأعمال
ص.ب 92876 الرياض 11663
المملكة العربية السعودية
هاتف: 966118748500
فاكس:966118748600
http://www.home.kpmg/sa
للاطلاع على رأي المحاسب القانوني والقوائم المالية يرجى زيارة موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

(و) القوائم المالية:

يرجى الاطلاع على المحلق رقم (4) تم اضافتها إلى التقرير السنوي.

الملحقات:

- ملحق رقم (1): ممارسات التصويت السنوية.
- ملحق رقم (2): مخالفات أي من قيود وحدود الاستثمار.
- ملحق رقم (3): القوائم المالية.

التقرير السنوي لصندوق الراجحي للصكوك متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا

www.alrajhi-capital.com

ملحق رقم (1) : ممارسات التصويت السنوية .

لاينطبق

ملحق رقم (2) : مخالفات أي من قيود وحدود الاستثمار.

#	تاريخ بدء المخالفة	تاريخ انتهاء المخالفة	المخالفة
1			خلال العام 2023م لايوجد اي مخالفة لقيود وحدود الاستثمار وذلك حسب الفقرة (أ) من المادة59 من لائحة صناديق الاستثمار

ملحق رقم (3) : القوائم المالية.

صندوق الراجحي للصكوك

(صندوق استثمار مفتوح)

مدار من

شركة الراجحي المالية

القوائم المالية

للسنة المنتهية في 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 للصكوك

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الراجحي للصكوك ("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 للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، 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 للسنة 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 وآداب 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 جوهري، 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.

KPMG Professional Services, a professional closed joint stock company registered in the Kingdom of Saudi Arabia with a paid-up capital of SAR40,000,000 (previously known as "KPMG Al Fozan & Partners Certified Public Accountants") and a non-partner member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية شركة مهنية مساهمة مقفلة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأس مالها (٤٠،٠٠٠،٠٠٠) ريال سعودي مدفوع بالكامل، المسماة سابقاً "شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون".
و هي عضو غير شريك في الشبكة العالمية لشركات كي بي إم جي المستقلة والتابعة لـ كي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة انجليزية محدودة بضمان. جميع الحقوق محفوظة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الراجحي للصكوك (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 سواءً 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، وتُعَد جوهرية 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 الجوهرية في القوائم المالية، سواءً 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 تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقا لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد 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 للصكوك** ("الصندوق").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



خليل إبراهيم السديس
رقم الترخيص ٣٧١



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

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

الفهرس	الصفحات
تقرير مراجع الحسابات المستقل	١-٢
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الدخل الشامل	٤
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦
إيضاحات حول القوائم المالية	٧ – ٢٦

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

	الإيضاحات	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٥	**١,٦٣٢**	٣,٠٢٨,٥٧٥
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦	**٦٤,٨١٣,٦٤٥**	٧٢,٧٦١,٠٦١
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٧	**٥,٠٥٠,٤١٧**	--
دخل العمولة الخاصة المستحقة		**٧١٣,٨٧٤**	٦٥٥,٥٩١
إجمالي الموجودات		**٧٠,٥٧٩,٥٦٨**	٧٦,٤٤٥,٢٢٧
المطلوبات			
أتعاب الإدارة المستحقة	٩ و١١	**٦٧,٨٠٥**	٣٨,٤٨٦
المصروفات المستحقة	٨	**٤٢,٣٧٥**	٣٩,١٢٥
إجمالي المطلوبات		**١١٠,١٨٠**	٧٧,٦١١
صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات		**٧٠,٤٦٩,٣٨٨**	٧٦,٣٦٧,٦١٦
الوحدات المصدرة (بالعدد)		**٥٧٣,٥٠١**	٦٤٥,٣٣٨
صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة *(بالريال السعودي)*		**١٢٢,٨٨**	١١٨,٣٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

	الإيضاحات	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م
الإيرادات			
دخل العمولة الخاصة		**٢,٦٥٦,٣١٩**	٣,٢٣٨,١٤٦
صافي الربح / (الخسارة) غير المحققة من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦-١	**٨٠٣,٤٢٣**	(٣,٠٨٧,٧٦٥)
صافي الخسارة المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**(٣٩٨,٢١٥)**	(٨٨٨,١٩٦)
الإيرادات الأخرى		**٩,١٨٢**	٣١,٤٩٨
		٣,٠٧٠,٧٠٩	(٧٠٦,٣١٧)
المصروفات			
أتعاب الإدارة	٩ و١١	**(٣٩٢,٧٨٠)**	(٥٨٦,٦٨٢)
المصروفات الأخرى	١٠	**(٦٣,٧٧٢)**	(٧٢,٣١٢)
		(٤٥٦,٥٥٢)	(٦٥٨,٩٩٤)
صافي ربح/(خسارة) السنة		**٢,٦١٤,١٥٧**	(١,٣٦٥,٣١١)
الدخل الشامل الآخر للسنة		--	--
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة		**٢,٦١٤,١٥٧**	(١,٣٦٥,٣١١)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م
صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة	٧٦,٣٦٧,٦١٦	١٢٧,٩٤٤,٢٣٠
صافي ربح/ (خسارة) السنة	٢,٦١٤,١٥٧	(١,٣٦٥,٣١١)
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	--
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للسنة	٢,٦١٤,١٥٧	(١,٣٦٥,٣١١)
المتحصلات من إصدار الوحدات خلال السنة	١١,٩٠٥,٣٧٨	٢٠,٢٠١,٤٦١
المدفوع لاسترداد الوحدات خلال السنة	(٢٠,٤١٧,٧٦٣)	(٧٠,٤١٢,٧٦٤)
صافي الاستردادات من قبل مالكي الوحدات	(٨,٥١٢,٣٨٥)	(٥٠,٢١١,٣٠٣)
صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة	٧٠,٤٦٩,٣٨٨	٧٦,٣٦٧,٦١٦

معاملات الوحدات *(بالعدد)*

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات للسنة:

	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م
	(بالوحدات)	(بالوحدات)
الوحدات المصدرة في بداية السنة	٦٤٥,٣٣٨	١,٠٧٠,١٠٥
إصدار الوحدات خلال السنة	٩٩,٠٥١	١٧٠,٣٧٢
استرداد الوحدات خلال السنة	(١٧٠,٨٨٨)	(٥٩٥,١٣٩)
صافي النقص في الوحدات	(٧١,٨٣٧)	(٤٢٤,٧٦٧)
الوحدات المصدرة في نهاية السنة	٥٧٣,٥٠١	٦٤٥,٣٣٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الراجحي للصكوك
(صندوق استثمار مفتوح)
مدار من
شركة الراجحي المالية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
(المبالغ بالريال السعودي)

	الإيضاحات	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح/ (خسارة) السنة		٢,٦١٤,١٥٧	(١,٣٦٥,٣١١)
التعديلات لـ:			
صافي (الربح) / الخسارة غير المحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦-١	(٨٠٣,٤٢٣)	٣,٠٨٧,٧٦٥
صافي الخسارة المحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٣٩٨,٢١٥	٨٨٨,١٩٦
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
شراء الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(٢١,٢٧٩,٩١٧)	(١١٥,٥٩٦,٩٣٤)
المتحصلات من بيع الاستثمارات -بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٢٩,٦٣٢,٥٤١	١٦٥,٩٢٧,٧٦٢
شراء استثمارات بالتكلفة المطفأة		(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	--
المتحصلات من بيع استثمارات بالتكلفة المطفأة		١٠,٠٠٠,٠٠٠	--
(الزيادة) / النقص في دخل العمولة الخاصة المستحق		(١٠٨,٧٠٠)	٣٠٣,٣٦٨
نقص/(زيادة) في أتعاب إدارة دائنة		٢٩,٣١٩	(٢٤,٧٠١)
الزيادة في المصروفات المستحقة		٣,٢٥٠	٢,٢٢١
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		٥,٤٨٥,٤٤٢	٥٣,٢٢٢,٣٦٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
المتحصلات من إصدار الوحدات		١١,٩٠٥,٣٧٨	٢٠,٢٠١,٤٦١
المدفوع لاسترداد الوحدات		(٢٠,٤١٧,٧٦٣)	(٧٠,٤١٢,٧٦٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٨,٥١٢,٣٨٥)	(٥٠,٢١١,٣٠٣)
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه		(٣,٠٢٦,٩٤٣)	٣,٠١١,٠٦٣
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٥	٣,٠٢٨,٥٧٥	١٧,٥١٢
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٥	١,٦٣٢	٣,٠٢٨,٥٧٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

الراجحي المالية، المركز الرئيسي
٨٤٦٧ طريق الملك فهد - حي المروج
ص.ب. ٢٧٤٣
الرياض ١١٢٦٣
المملكة العربية السعودية

ويهدف الصندوق إلى تحقيق نمو رأس المال والدخل على المدى المتوسط إلى الطويل عن طريق الاستثمار في أدوات الاستثمار المتوافقة مع الضوابط الشرعية والتي تتكون من الصكوك، والمرابحة بالبضائع، والاستثمارات في حسابات إسلامية، والمنتجات المركبة الإسلامية، وصناديق المضاربة السلعية.

تأسس الصندوق في ٢٥ شعبان ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠١٤م) بموجب إخطار من هيئة السوق المالية وبدأ عملياته في ١٤ ذو القعدة ١٤٣٥هـ (الموافق ١٤ سبتمبر ٢٠١٤م).

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة الشاملة لأنشطة الصندوق. يحق لمدير الصندوق أيضاً إبرام ترتيبات مع مؤسسات أخرى لتوفير الاستثمار أو المسجل أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابة عن الصندوق.

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

٢. اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للائحة 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

٣-١ 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 ولتتماشى مع الأحكام المعمول بها في لوائح صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

٣. أسس الإعداد (يتبع)

٣-٢ 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.

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 موجودات ومطلوبات متداولة وغير متداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. بدلا 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 المعلومات المالية المعروضة لأقرب 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

<u>المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة بواسطة الصندوق</u>

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 والإصلاح 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 تأثر جوهري على هذه القوائم المالية.

٣. أسس الإعداد (يتبع)

٣-٥ المعايير واللوائح الجديدة (يتبع)

اللوائح السارية خلال السنة

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.

تكون القواعد سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣م، وتُلزم صناديق الاستثمار بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). كما تُلزِم 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 السنة 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 الفترات 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. تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

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.

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 زائدا 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 تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض التداول، يحق للصندوق أن يختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

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، يعرّف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. يُعرَّف "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.

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 شرطا تعاقديا 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 ما يقارب جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية أو التي بموجبها لا يقوم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بما يقارب جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية ولا يقوم بإبقاء السيطرة على الموجودات المالية..

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

التوقف عن الإثبات (يتبع)

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 الإعفاء من المطلوبات التعاقدية أو إلغاءها 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 آن 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.

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 بتكرر وحجم كافِ لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأداة المدرجة في السوق النشطة وفقا لسعر متوسط لأن السعر يوفر تقريبا معقولا لسعر التخارج.

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 العادة 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 (١٢).

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج) اشتراك واسترداد الوحدات

يتم تسجيل الوحدات المكتتبة 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 أنها 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 المُصدر لإعادة الشراء؛
- إن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة من الوحدات المستردة على مدى عمرها يجب أن تستند بشكل جوهري إلى ربح أو خسارة المُصدر.

لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة من شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية التي يملكها الصندوق في قائمة الدخل الشامل.

د) صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

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

ه) 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 عند 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 للسنة وعكس الأرباح والخسائر غير المحققة للأدوات المالية في السنة السابقة التي تحققت في فترة التقرير. يتم حساب الأرباح والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. 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).

٤. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ه) إثبات الإيرادات (يتبع)

دخل 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 الائتمانية المستقبلية.

دخل 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.

و) الأتعاب والمصروفات الأخرى

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

ز) 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.

ح) المخصصات

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

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.

	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م
النقد لدى البنوك - حساب جاري	١,٦٣٢	٣,٠٢٣,٨٥٥
النقد لدى أمين الحفظ	--	٤,٧٢٠
	١,٦٣٢	٣,٠٢٨,٥٧٥

٦. الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي مكونات محفظة استثمارات الصندوق في الصكوك ووحدات الصناديق الاستثمارية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م			
الاستثمارات	**التكلفة (ريال سعودي)**	**القيمة العادلة (ريال سعودي)**	**نسبة القيمة العادلة**	**الربح/(الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)**
الصكوك	٥٦,٨٢٤,١١٢	٥٥,٣٠٠,٣٣٠	٠,٨٥	(١,٥٢٣,٧٨٢)
صندوق الراجحي للادخار والسيولة - بالريال السعودي*	٩,١٦٠,٦٢٤	٩,٤٧٧,٤١٦	٠,١٥	٣١٦,٧٩٢
صندوق الراجحي للادخار والسيولة - بالدولار الأمريكي*	٣٢,٥٩٥	٣٥,٨٩٩	٠,٠٠	٣,٣٠٤
الإجمالي	٦٦,٠١٧,٣٣١	٦٤,٨١٣,٦٤٥	١٠٠,٠٠	(١,٢٠٣,٦٨٦)

* **صندوق مدار من قبل مدير الصندوق.**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م			
الاستثمارات	التكلفة (ريال سعودي)	القيمة العادلة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	الربح/(الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)
الصكوك	٦١,٢٢٠,٣٦٦	٥٩,١٢٤,١٤٣	٨١,٢٦	(٢,٠٩٦,٢٢٣)
صندوق الراجحي للادخار والسيولة - بالريال السعودي*	١٣,٥١٥,٢٠٩	١٣,٦٠٢,٥٥٣	١٨,٦٩	٨٧,٣٤٤
صندوق الراجحي للادخار والسيولة - بالدولار الأمريكي*	٣٢,٥٩٥	٣٤,٣٦٥	٠,٠٥	١,٧٧٠
الإجمالي	٧٤,٧٦٨,١٧٠	٧٢,٧٦١,٠٦١	١٠٠,٠٠	(٢,٠٠٧,١٠٩)

* صندوق مدار من قبل مدير الصندوق.

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

فيما يلي ملخص لمكونات الاستثمارات في الصكوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م:

	تاريخ الاستحقاق	*القيمة العادلة*
صكوك حكومة عُمان بالدولار الأمريكي ٢٠٢٥	**٣١ أكتوبر ٢٠٢٥م**	**٦,٤٦٠,٧٤٤**
صكوك إعمار العقارية ش.م. ع	**١٥ سبتمبر ٢٠٢٦م**	**٦,٢٥١,٧٩٨**
شركة ممتلكات للصكوك القابضة	**٢١ يناير ٢٠٢٧م**	**٦,٠٨٦,٥٥٠**
صكوك مصرف الراجحي من الفئة ١*	**٢٣ يناير ٢٠٢٧م**	**٦,٠٠٠,٠٠٠**
صكوك بوبيان من الفئة ١	**١ أكتوبر ٢٠٢٦م**	**٥,٩٧٢,٤٥٧**
صكوك بنك الرياض من الفئة ١	**٥ أكتوبر ٢٠٢٧م**	**٥,٠٠٠,٠٠٠**
صكوك مصرف الإنماء من الفئة ١	**١ يوليو ٢٠٢٦م**	**٤,٠٠٠,٠٠٠**
صكوك شركة مجموعة صافولا	**٩ يوليو ٢٠٢٦م**	**٤,٠٠٠,٠٠٠**
صكوك رأس المال البنك السعودي الفرنسي من الفئة ١	**٣ نوفمبر ٢٠٢٥م**	**٣,٠٠٠,٠٠٠**
صكوك مركز دبي المالي العالمي (٣)	**١٥ فبراير ٢٠٢٦م**	**٢,٤٠٤,٢٤٩**
صكوك بنك دبي الإسلامي ٤ من الفئة ١	**١٩ مايو ٢٠٢٦م**	**٢,٣٣٥,١٧٧**
صكوك رأس المال البنك السعودي الأول من الفئة ١	**٣١ أكتوبر ٢٠٣٠م**	**٢,٠٠٠,٠٠٠**
صكوك حكومة عُمان بالدولار الأمريكي ٢٠٢٤	**١ يونيو ٢٠٢٤م**	**١,٤١٨,٣٠٣**
صكوك الرياض من الفئة ١ بالدولار الأمريكي	**١٦ فبراير ٢٠٢٧م**	**٣٧١,٠٥٢**
		٥٥,٣٠٠,٣٣٠

*** الصكوك الصادرة من قبل طرف ذو علاقة**

فيما يلي ملخص لمكونات الاستثمارات في الصكوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م:

	تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة
شركة ممتلكات للصكوك القابضة	٢١ يناير ٢٠٢٧م	٨,٥٧٤,٢٢٣
صكوك بوبيان من الفئة ١	١ أكتوبر ٢٠٢٦م	٦,٨٩٤,٠٠٠
صكوك حكومة عُمان بالدولار الأمريكي ٢٠٢٥	٣١ أكتوبر ٢٠٢٥م	٦,٤٧٩,٦١٤
صكوك إعمار العقارية ش.م.ع	١٥ سبتمبر ٢٠٢٦م	٦,٣٠٦,٤٨٦
صكوك مصرف الراجحي من الفئة ١*	٢٣ يناير ٢٠٢٧م	٦,٠٠٠,٠٠٠
صكوك الأهلي المتحد المحدود	١٧ يونيو ٢٠٢٦م	٥,١٤١,٨٦٩
صكوك بنك الرياض من الفئة ١	١٥ أكتوبر ٢٠٢٧م	٥,٠٠٠,٠٠٠
صكوك مصرف الإنماء من الفئة ١	١ يوليو ٢٠٢٦م	٤,٠٠٠,٠٠٠
صكوك شركة مجموعة صافولا	٩ يوليو ٢٠٢٦م	٤,٠٠٠,٠٠٠
صكوك رأس المال البنك السعودي الفرنسي من الفئة ١	٣ نوفمبر ٢٠٢٥م	٣,٠٠٠,٠٠٠
صكوك بنك دبي الإسلامي ٤ من الفئة ١	١٩ مايو ٢٠٢٦م	٢,٣٢٦,٦٠٦
صكوك حكومة عُمان بالدولار الأمريكي ٢٠٢٤	١ يونيو ٢٠٢٤م	١,٤٠١,٣٤٥
		٥٩,١٢٤,١٤٣

* الصكوك الصادرة من قبل طرف ذو علاقة

تحمل هذه الصكوك معدلات ربح تتراوح من ٣,٥٠٪ إلى ٧,٥٧٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٣,٥٠٪ إلى ٥,٩٣٪ سنوياً).

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

٦-١ فيما يلي بيان الحركة في الربح/(الخسارة) غير المحققة من إعادة قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م
القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر	٦٤,٨١٣,٦٤٥	٧٢,٧٦١,٠٦١
التكلفة كما في ٣١ ديسمبر	(٦٦,٠١٧,٣٣١)	(٧٤,٧٦٨,١٧٠)
الخسارة غير المحققة كما في ٣١ ديسمبر	(١,٢٠٣,٦٨٦)	(٢,٠٠٧,١٠٩)
الخسارة/ (الربح) غير المحقق كما في ١ يناير	٢,٠٠٧,١٠٩	(١,٠٨٠,٦٥٦)
الربح/ (الخسارة) غير المحققة للسنة	٨٠٣,٤٢٣	(٣,٠٨٧,٧٦٥)

٧. الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة

	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م
ودائع مرابحة	٥,٠٠٠,٠٠٠	--
دخل العمولة الخاصة المستحقة	٥٠,٤١٧	--
	٥,٠٥٠,٤١٧	--

٧-١ يتم الاحتفاظ بودائع مرابحة ذات استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر لدى بنك محلي. وتحمل ربحا بمعدل ٦,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: لا شيء) مع فترة استحقاق حتى ٦ نوفمبر ٢٠٢٤م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: لا شيء).

٨. المصروفات المستحقة

	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م
الأتعاب المهنية المستحقة	٢٠,٧٠٠	٢٠,٧٠٠
أخرى	٢١,٦٧٥	١٨,٤٢٥
	٤٢,٣٧٥	٣٩,١٢٥

٩. أتعاب الإدارة

يدفع الصندوق أتعاب إدارة يتم احتسابها بمعدل سنوي يبلغ ٠,٥٪ سنوياً من 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.

١٠. المصروفات الأخرى

	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م
الأتعاب المهنية	٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠
أتعاب أمين الحفظ	١٤,٧١٦	٢٣,١٣٨
أخرى	١٤,٥٥٦	١٤,٦٧٤
	٦٣,٧٧٢	٧٢,٣١٢

١١. المعاملات 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. تشتمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق على مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق وموظفيه. لدى الصندوق خلال السياق الاعتيادي لأنشطته معاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

إضافة للمعاملات المفصح عنها في هذه القوائم المالية، فإن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر والأرصدة المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

		المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	
الطرف ذو العلاقة	**طبيعة المعاملة**	**٢٠٢٣م**	٢٠٢٢م	**٢٠٢٣م**	٢٠٢٢م
شركة الراجحي المالية - مدير الصندوق	أتعاب إدارة	**٣٩٢,٧٨٠**	٥٨٦,٦٨٢	**٦٧,٨٠٥**	٣٨,٤٨٦
مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق	**٥٢٢**	٢٨٠	**٥٢٢**	٢٨٠

وحدات الصندوق المحتفظ بها لدى الأطراف ذات العلاقة (بالعدد):

الطرف ذو العلاقة	**الاشتراكات خلال السنة**	**الاستردادات خلال السنة**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
صندوق الراجحي للنمو	**18,972**	**25,274**	**١٢٧,١٣٧**	١٣٣,٤٣٩
صندوق الراجحي المتوازن	--	**28,438**	**١٠٤,٦٩٣**	١٣٣,١٣١
صندوق الراجحي المحافظ	--	**12,637**	**٣٦,٩٣٨**	٤٩,٥٧٥

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

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 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). 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 الصكوك المدرجة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة 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.

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (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**
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦٤,٨١٣,٦٤٥	٣١,٣٠٠,٣٣٠	٣٣,٥١٣,٣١٥	--	٦٤,٨١٣,٦٤٥
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة	٥,٠٥٠,٤١٧	--	--	٥,٠٥٠,٤١٧	٥,٠٥٠,٤١٧
الإجمالي	٦٩,٨٦٤,٠٦٢	٣١,٣٠٠,٣٣٠	٣٣,٥١٣,٣١٥	٥,٠٥٠,٤١٧	٦٩,٨٦٤,٠٦٢

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م				
	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧٢,٧٦١,٠٦١	٣١,٩٨٢,٢٧٤	٤٠,٧٧٨,٧٨٧	--	٧٢,٧٦١,٠٦١
الإجمالي	٧٢,٧٦١,٠٦١	٣١,٩٨٢,٢٧٤	٤٠,٧٧٨,٧٨٧	--	٧٢,٧٦١,٠٦١

لم تتم أي تحويلات خلال السنة بين التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه ودخل العمولة الخاصة المستحق وأتعاب الإدارة المستحقة والمصروفات المستحقة موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمتها الدفترية قيمتها العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل. يتم تصنيف النقد وما في حكمه ضمن المستوى ١، بينما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية ضمن المستوى ٣.

١٣. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

	خلال ١٢ شهراً	**بعد ١٢ شهراً**	**الإجمالي**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م			
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٦٣٢	--	١,٦٣٢
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦٤,٨١٣,٦٤٥	--	٦٤,٨١٣,٦٤٥
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة	٥,٠٥٠,٤١٧	--	٥,٠٥٠,٤١٧
دخل العمولة الخاصة المستحقة	٧١٣,٨٧٤	--	٧١٣,٨٧٤
إجمالي الموجودات	٧٠,٥٧٩,٥٦٨	--	٧٠,٥٧٩,٥٦٨
المطلوبات			
أتعاب الإدارة المستحقة	٦٧,٨٠٥	--	٦٧,٨٠٥
المصروفات المستحقة	٤٢,٣٧٥	--	٤٢,٣٧٥
إجمالي المطلوبات	١١٠,١٨٠	-	١١٠,١٨٠

١٣. تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (يتبع)

	خلال ١٢ شهراً	بعد ١٢ شهراً	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م			
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٣,٠٢٨,٥٧٥	--	٣,٠٢٨,٥٧٥
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧٢,٧٦١,٠٦١	--	٧٢,٧٦١,٠٦١
دخل العمولة الخاصة المستحقة	٦٥٥,٥٩١	--	٦٥٥,٥٩١
إجمالي الموجودات	٧٦,٤٤٥,٢٢٧	--	٧٦,٤٤٥,٢٢٧
المطلوبات			
أتعاب الإدارة المستحقة	٣٨,٤٨٦	--	٣٨,٤٨٦
المصروفات المستحقة	٣٩,١٢٥	--	٣٩,١٢٥
إجمالي المطلوبات	٧٧,٦١١	--	٧٧,٦١١

١٤. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

	بالتكلفة المطفأة	**بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		
الموجودات المالية		
النقد وما في حكمه	**١,٦٣٢**	**--**
الاستثمارات	**٥,٠٥٠,٤١٧**	**٦٤,٨١٣,٦٤٥**
دخل العمولة الخاصة المستحقة	**٧١٣,٨٧٤**	**--**
إجمالي الموجودات	**٥,٧٦٥,٩٢٣**	**٦٤,٨١٣,٦٤٥**
المطلوبات المالية		
أتعاب الإدارة المستحقة	**٦٧,٨٠٥**	**--**
المصروفات المستحقة	**٤٢,٣٧٥**	**--**
إجمالي المطلوبات	**١١٠,١٨٠**	**--**

	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		
الموجودات المالية		
النقد وما في حكمه	٣,٠٢٨,٥٧٥	--
الاستثمارات	--	٧٢,٧٦١,٠٦١
دخل العمولة الخاصة المستحقة	٦٥٥,٥٩١	--
إجمالي الموجودات	٣,٦٨٤,١٦٦	٧٢,٧٦١,٠٦١
المطلوبات المالية		
أتعاب الإدارة المستحقة	٣٨,٤٨٦	--
المصروفات المستحقة	٣٩,١٢٥	--
إجمالي المطلوبات	٧٧,٦١١	--

١٥. 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

يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن تحديد ومراقبة المخاطر. يشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو مسؤول في النهاية عن إدارة المخاطر الشاملة للصندوق.

يتم وضع مراقبة والرقابة على المخاطر بشكل أساسي ليتم القيام بها بناءً على الحدود الموضوعة بواسطة مجلس إدارة الصندوق. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل، بما في ذلك المخاطر التي يكون الصندوق على استعداد لقبولها وبيئة السوق للصندوق. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق برصد وقياس المخاطر بوجه عام فيما يتعلق بالتعرض الكلي للمخاطر عبر جميع أنواع المخاطر والأنشطة.

تتضمن أحكام وشروط الصندوق توجيهات استثمار والتي تحدد استراتيجيته الشاملة للأعمال ومدى تقبله للمخاطر وفلسفته العامة نحو إدارة المخاطر.

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

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 والعمولة الخاصة المستحقة. 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.

١٥. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

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

	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م
النقد وما في حكمه	١,٦٣٢	٣,٠٢٨,٥٧٥
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة	٥,٠٥٠,٤١٧	--
دخل العمولة الخاصة المستحقة	٧١٣,٨٧٤	٦٥٥,٥٩١
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	**٥,٧٦٥,٩٢٣**	٣,٦٨٤,١٦٦

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 الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، لذلك، لم يتم تسجيل مخصص انخفاض في القيمة على هذه الاستثمارات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩. لدى الصندوق أيضاً استثمارات في ودائع مرابحة، التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة، وإن تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهري على القوائم المالية نظراً إلى أن الاستثمارات مع أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني "A". لا تعد مخاطر الائتمان المتعلقة بذلك جوهرية.

مخاطر السيولة

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

تنص شروط وأحكام الصندوق على اشتراكات واستردادات الوحدات على مدار الأسبوع وبالتالي فهي تتعرض لمخاطر السيولة للوفاء بطلبات استرداد مالكي الوحدات في أي وقت. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، يعتبر النقد وما في حكمه 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.

١٥. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي سجل الاستحقاق التعاقدي للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق:

	خلال ١٢ شهراً	بعد ١٢ شهراً	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م				
النقد وما في حكمه	--	--	١,٦٣٢	١,٦٣٢
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٤١٨,٣٠٣	٥٣,٨٨٢,٠٢٧	٩,٥١٣,٣١٥	٦٤,٨١٣,٦٤٥
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة	٥,٠٥٠,٤١٧	--	--	٥,٠٥٠,٤١٧
دخل العمولة الخاصة المستحقة	٧١٣,٨٧٤	--	--	٧١٣,٨٧٤
إجمالي الموجودات المالية	٧,١٨٢,٥٩٤	٥٣,٨٨٢,٠٢٧	٩,٥١٤,٩٤٧	٧٠,٥٧٩,٥٦٨
أتعاب الإدارة المستحقة	٦٧,٨٠٥	--	--	٦٧,٨٠٥
المصروفات المستحقة	٤٢,٣٧٥	--	--	٤٢,٣٧٥
إجمالي المطلوبات المالية	١١٠,١٨٠	--	--	١١٠,١٨٠

	خلال ١٢ شهراً	بعد ١٢ شهراً	دون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م				
النقد وما في حكمه	--	--	٣,٠٢٨,٥٧٥	٣,٠٢٨,٥٧٥
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	--	٥٩,١٢٤,١٤٣	١٣,٦٣٦,٩١٨	٧٢,٧٦١,٠٦١
دخل العمولة الخاصة المستحقة	٦٥٥,٥٩١	--	--	٦٥٥,٥٩١
إجمالي الموجودات المالية	٦٥٥,٥٩١	٥٩,١٢٤,١٤٣	١٦,٦٦٥,٤٩٣	٧٦,٤٤٥,٢٢٧
أتعاب الإدارة المستحقة	٣٨,٤٨٦	--	--	٣٨,٤٨٦
المصروفات المستحقة	٣٩,١٢٥	--	--	٣٩,١٢٥
إجمالي المطلوبات المالية	٧٧,٦١١	--	--	٧٧,٦١١

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق مثل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات العمولة الخاصة ومخاطر الأسعار الأخرى - على إيرادات الصندوق أو القيمة العادلة لملكيته 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 وفقا للسياسات والإجراءات المحددة. تتم مراقبة مراكز السوق الخاصة بالصندوق بانتظام من قبل مدير الصندوق.

١٥. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر المتمثلة في تعرض قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للتذبذب نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية التي تتم بعملة أجنبية.

تتم جميع معاملات الصندوق بالريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظرا لأن هذه العملات ليس لها تقلبات أو ذات تقلبات منخفضة مع الريال السعودي، لذلك فإن هناك خطراً ضئيلاً للخسائر نتيجة التقلبات في أسعار الصرف.

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 العمولات. تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن أسعار الأدوات المالية المستقبلية التي يمتلكها الصندوق. يراقب مدير الصندوق يومياً تركز 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 والتي تعرضها لمخاطر الأسعار الأخرى.

يحدد الجدول أدناه التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات ذات الانخفاض/ الارتفاع المحتمل بشكل معقول في أسعار السوق الفردية ودخل معدلات العمولة الخاصة بواقع ١٠٪ في تاريخ التقرير. إن هذا التحليل يفترض بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة وتحديداً العمولة.

	٢٠٢٣م		**٢٠٢٢م**	
التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات	**+ ١,٣٥٪**	**٩٥١,٣٣٢**	**+ ١,٧٩٪**	١,٣٦٣,٦٩٢
	- ١,٣٥٪	**(٩٥١,٣٣٢)**	**- ١,٧٩٪**	(١,٣٦٣,٦٩٢)

مخاطر معدلات العمولة الخاصة

تتمثل مخاطر معدلات العمولة الخاصة في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية للقسيمة الثابتة بسبب التغيرات في معدلات العمولة في السوق. يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار العمولة الخاصة بشأن استثماراته في الصكوك كما هو مذكور في إيضاح ٦.

يعرض الجدول أدناه حساسية صافي موجودات الصندوق (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات للتغير المحتمل المعقول في معدلات الفائدة بواقع١٠٪، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. في الممارسة العملية، قد تختلف النتائج التجارية الفعلية عن تحليل الحساسية أدناه وقد يكون الاختلاف جوهريا.

	٢٠٢٣م		**٢٠٢٢م**	
التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات	**+ ٧,٨٥٪**	**٥,٥٣٠,٠٣٣**	**+ ٧,٧٤٪**	٥,٩١٢,٤١٤
	- ٧,٨٥٪	**(٥,٥٣٠,٠٣٣)**	**- ٧,٧٤٪**	(٥,٩١٢,٤١٤)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

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.

يهدف الصندوق إلى إدارة المخاطر التشغيلية لكي يحقق التوازن بين الحد من الخسائر والأضرار المالية التي تلحق بسمعته 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 مجديًا.

١٦. الأحداث التي وقعت بعد تاريخ التقرير

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

١٧. آخر يوم تقييم

ا 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 للسنة كان ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (٢٠٢٢م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م) وفقاً لتعميم هيئة السوق المالية أعلاه، وبلغ صافي قيمة موجودات التعامل (حقوق الملكية) في هذا اليوم ١٧٣,٣٤ ريال سعودي لكل وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ١٦٦,٤٢ ريال سعودي لكل وحدة). إن صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي للوحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بلغت ١٧٣,٣٤ ريال سعودي للوحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ١٦٦,٤٢ ريال سعودي للوحدة). صافي الموجودات (حقوق الملكية) للوحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي ووفقا للتعامل ناقصا صافي قيمة الموجودات للوحدة ظل كما هو بسبب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة غير الجوهرية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

١٨. اعتماد القوائم المالية

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