

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

القوائم المالية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م (تاريخ بدء العمليات) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

مع

تقرير مراجع الحسابات المستقل

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

الفهرس

الصفحات

١ - ٢

تقرير مراجع الحسابات المستقل

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الدخل الشامل

٥

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات

٦

قائمة التدفقات النقدية

٧ - ٢٤

الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الجمعيات الصحية الوقفي ("الصندوق")، المدار من قبل شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات، والتدفقات النقدية للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي 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 للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك 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 الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ولتتماشى مع الأحكام المعمول بها في لائحة 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.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الجمعيات الصحية الوقفي (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

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

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية



صالح بن محمد بن صالح مصطفى

رقم الترخيص ٥٢٤



الرياض في ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ
الموافق: ٢٦ مارس ٢٠٢٥ م

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	إيضاح	
		الموجودات
١٩١,٠٠٢	٥	نقد وما في حكمه
١٤,٢٦٩,٠٣٨	٦	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٤,٣٨٦	٧	الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية
٥٥,١٤٥		دخل العملة الخاصة المستحق
١٤,٦٧٩,٥٧١		إجمالي الموجودات
		المطلوبات
٦٦,٢٣٠	٨ و ١١	أتعاب الإدارة المستحقة
١١٠,٨٦٧	٩	المصروفات المستحقة
١٧٧,٠٩٧		إجمالي المطلوبات
١٤,٥٠٢,٤٧٤		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
١٤,١٥٥,٧٤٩		الوحدات المصدرة (بالعدد)
١,٠٢		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (ريال سعودي)

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

قائمة الدخل الشامل

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح	الإيرادات
٨٥,٠٨٧		صافي الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤٧,٧٥٣	٦	صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٦٢,٨٨٩		دخل توزيعات الأرباح
٣٤٨,٣٠٣		دخل العمولة الخاصة
١,٠٤٤,٠٣٢		إجمالي الربح
		المصروفات
(٦٦,٢٣٠)	١١ و ١٢	أتعاب الإدارة
(١٤٣,٨٥١)	١٠	المصروفات الأخرى
(٢١٠,٠٨١)		إجمالي المصروفات
٨٣٣,٩٥١		صافي ربح الفترة
--		الدخل الشامل الآخر للفترة
٨٣٣,٩٥١		إجمالي الدخل الشامل للفترة

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح	
--		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية الفترة
٨٣٣,٩٥١		صافي ربح الفترة
--		الدخل الشامل الآخر للفترة
٨٣٣,٩٥١		إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٤,١٧٢,٨٩٠		المتحصلات من إصدار الوحدات خلال الفترة
(٥٠٤,٣٦٧)	١٨	التوزيعات على الجهات المستفيدة
١٤,٥٠٢,٤٧٤		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية الفترة
للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
--		الوحدات المصدرة في بداية الفترة
١٤,١٥٥,٧٤٩		إصدار الوحدات خلال الفترة
١٤,١٥٥,٧٤٩		الوحدات المصدرة في نهاية الفترة

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨٣٣,٩٥١		صافي ربح الفترة
		التعديلات لـ:
(٨٥,٠٨٧)		صافي الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٤٧,٧٥٣)		صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٦٢,٨٨٩)	٦	دخل توزيعات الأرباح
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٦,٥٠٨,٧٨٧)		شراء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٢,٤٧٢,٥٨٩		المتحصلات من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٦٤,٣٨٦)		الزيادة في الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية
(٥٥,١٤٥)		الزيادة في دخل العمولة الخاصة المستحق
٦٦,٢٣٠		الزيادة في أتعاب الإدارة المستحقة
١١٠,٨٦٧		الزيادة في المصروفات المستحقة
(١٣,٩٤٠,٤١٠)		النقد المستخدم في العمليات
٤٦٢,٨٨٩		توزيعات الأرباح المستلمة
(١٣,٤٧٧,٥٢١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٤,١٧٢,٨٩٠		المتحصلات من إصدار الوحدات
(٥٠٤,٣٦٧)	١٨	التوزيعات على الجهات المستفيدة
١٣,٦٦٨,٥٢٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
١٩١,٠٠٢		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
--		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩١,٠٠٢	٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق الجمعيات الصحية 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"). إن العنوان المسجل لمدير الصندوق هو كما يلي:

الراجحي المالية، المركز الرئيسي

٨٤٦٧ طريق الملك فهد - حي المروج

ص.ب. ٢٧٤٣

الرياض ١١٢٦٣

المملكة العربية السعودية

إن الصندوق 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 الجمعيات الصحية حول المملكة العربية السعودية لتنمية واستثمار أصولها في الصندوق بغرض تعزيز قيمتها وتنمية رأس المال الموقوف بما يعود على أفراد المجتمع من المرضى بالنفع وتقديم الخدمات والبرامج الصحية والتأهيلية وبناء وتطوير المنشآت الصحية والتدريب والتطوير للكوادر الصحية والمتطوعين. 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 المنطقة الشرقية المساهمة في الصندوق"، بما لا يقل عن ٧٠٪ من صافي الأرباح القابلة للتوزيع سنوياً.

تأسس الصندوق في ٢٩ ذو القعدة ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٨ يونيو ٢٠٢٣ م) بموجب إخطار إلى هيئة السوق المالية وبدأ عملياته في ١٨ صفر ١٤٤٥ هـ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م). بناءً على ذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م (تاريخ بدء العمليات) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، وبالتالي لم يتم عرض أي أرقام مقارنة.

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

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

٢. اللوائح النظامية

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

٣. أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ولتتماشى مع الأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

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 وتوصل إلى قناعة أن الصندوق لديه الموارد اللازمة للاستمرار في أعماله في المستقبل القريب. بالإضافة إلى ذلك، لا يعلم مدير الصندوق بأي حالات عدم تأكيد جوهريّة قد تلقي شكوكاً جوهريّة بشأن قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة. وعليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

٣-٣ عملة النشاط والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو 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 مستقبلي.

٣-٥ المعايير واللوائح الجديدة

المعايير الجديدة غير سارية المفعول بعد

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة حسب الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير. ولا يتأثر هذا التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال الحصول على تنازل أو الإخلال بالتعهدات). كما يوضح التعديل ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة حسب الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير. ولا يتأثر هذا التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال الحصول على تنازل أو الإخلال بالتعهدات). كما يوضح التعديل ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤م.
التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	تتطلب من البائع المستأجر قياس التزامات عقود الإيجار الناتجة من إعادة الاستئجار بطريقة لا يتم فيها إثبات أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام المحفوظ به	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤م.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات الإفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. تمثل متطلبات الإفصاح استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين. ليس من المتوقع أن يكون هناك تأثير جوهري على الشركة.	الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ (مع إعفاءات التحول في السنة الأولى)

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣. أسس الإعداد (يتبع)

٣-٥ المعايير واللوائح الجديدة (يتبع)

المعايير الجديدة غير سارية المفعول بعد (يتبع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعايير المحاسبة الدولية ٢٨	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ - "القوائم المالية الموحدة" ومعايير المحاسبة الدولية ٢٨ - "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة، بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك".	ولم يحدد تاريخ سريان التعديلات بعد من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم قابلية التبادل	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية تتم بعملية أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصرف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري عادي)، وستتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تنشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، العرض والإفصاح في القوائم المالية	يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية للتقرير المالي لعرض المعلومات والإفصاح عنها في القوائم المالية.	فترة التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٧ م أو بعد ذلك التاريخ

ويتوقع مدير الصندوق أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة.

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

فيما يلي المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الصندوق عند إعداد قوائمه المالية.

أ) النقد وما في حكمه

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

ب) الموجودات والمطلوبات المالية

الإثبات والقياس الأولي

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

يتم الإثبات الأولي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إثبات تكاليف المعاملة في الربح أو الخسارة. يتم الإثبات الأولي للموجودات المالية التي ليست بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة التي تتعلق مباشرة باقتنائها أو إصدارها.

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (يتبع)

ب) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

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
- أن ينشأ عن الأجل التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف 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
- أن ينشأ عن الأجل التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة 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. يتم هذا الخيار على أساس كل أداة على حدة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، تتمثل الموجودات المالية للصندوق في النقد وما في حكمه والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية ودخل العمولة الخاصة المستحق.

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 أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

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

لغرض هذا التقييم، يُعرّف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. يُعرّف "الربح" على أنه مبلغ مقابل القيمة الزمنية للنقد 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 شرطاً تعاقدياً قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط.

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (يتبع)

(ب) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

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 المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التوقف عن الإثبات

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

عند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل الذي تم التوقف عن إثباته) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد 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 الوفاء بالالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاءها.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وبدرج 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 المحاسبية للمعايير 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 متاحاً للصندوق في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة للمطلوبات تعكس مخاطر عدم الأداء.

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (يتبع)

ب) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

قياس القيمة العادلة (يتبع)

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

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

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

لأغراض إفصاحات القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه. إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو في الحالات التي يتم فيها الإفصاح عن القيم العادلة، يتم مناقشتها في إيضاح (١٢).

ج) الاشتراك في الوحدات

يتم تسجيل الوحدات المشترك فيها بصافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) لكل وحدة في يوم التقييم الذي يتم فيه استلام طلبات الاشتراك.

د) صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

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

هـ) إثبات الإيرادات

صافي الربح أو الخسارة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن صافي الأرباح أو الخسائر من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي تغييرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو المصنفة بعد الإثبات الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء الربح ودخل توزيعات الأرباح.

تتكون الأرباح والخسائر غير المحققة من التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للفترة وعكس الأرباح والخسائر غير المحققة للفترة السابقة للأدوات المالية التي تحققت في فترة التقرير. يتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. وهي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة وقيمة الاستبعاد.

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (يتبع)

٥. إثبات الإيرادات (يتبع)

دخل العمولة الخاصة

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة بما في ذلك دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية غير المشتقة المقاسة بالتكلفة المطفأة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. معدل الربح 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 الربح 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 لأدوات حقوق الملكية المدرجة عادة ما يكون هذا هو تاريخ توزيعات الأرباح السابقة. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المدرجة عادة ما يكون هذا هو التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على دفع توزيعات الأرباح. يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية 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) 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.

ح) الزكاة

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

تُلزم القواعد الصناديق الاستثمارية بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) وتقديم إقرار بالمعلومات الزكوية إلى الهيئة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية سنتها المالية، بما في ذلك القوائم المالية المراجعة وسجلات معاملات الأطراف ذات العلاقة وأي بيانات أخرى تطلبها الهيئة. وبموجب القواعد، لا تخضع صناديق الاستثمار للزكاة، شريطة عدم مشاركتها في أي أنشطة اقتصادية أو استثمارية غير منصوص عليها وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية. وسيتم تطبيق جباية الزكاة على مالكي وحدات الصندوق.

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

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك لدى شركة الراجحي المصرفية للاستثمار ("المصرف")، الشركة الأم لمدير الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، تتكون هذه الأرصدة أيضاً من نقد تم إيداعه لدى شركة البلاد للاستثمار ("أمين الحفظ") لشراء وبيع سندات استثمار.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
١٨٠,٨٣٤	النقد لدى أمين الحفظ
١٠,١٦٨	النقد لدى البنوك - الحساب الجاري
١٩١,٠٠٢	الإجمالي

٦. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

الربح/(الخسارة)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	الاستثمارات:
غير المحققة (ريال سعودي)				أدوات حقوق الملكية (إيضاح ٦-١)
١٧٥,٨٥٦	٣٥,٥٤	٥,٠٧٠,٣٦٦	٤,٨٩٤,٥١٠	الصكوك (إيضاح ٦-٢)
١٧,٨٧٤	٣٤,٦٧	٤,٩٤٧,٥١٠	٤,٩٢٩,٦٣٦	وحدات الصناديق الاستثمارية (إيضاح ٦-٣)
(٤٥,٩٧٧)	٢٩,٧٩	٤,٢٥١,١٦٢	٤,٢٩٧,١٣٩	الإجمالي
١٤٧,٧٥٣	١٠٠,٠٠	١٤,٢٦٩,٠٣٨	١٤,١٢١,٢٨٥	

٦-١ فيما يلي مكونات محفظة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق حسب القطاعات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

الربح/(الخسارة)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	الاستثمارات (حسب القطاعات)
غير المحققة (ريال سعودي)				القطاع المالي
(٦٨٣)	٢٧,٠٧	١,٣٧٢,٧٨٦	١,٣٧٣,٤٦٩	قطاع الطاقة
(٥,٠٦١)	١٥,٩٩	٨١٠,٨٤٠	٨١٥,٩٠١	تقنية المعلومات
١٣٦,٨٦٨	١٢,٩٨	٦٥٨,٢٢٦	٥٢١,٣٥٨	قطاع المواد
(٣٤,٣٦٠)	٩,٨٩	٥٠١,٣١٠	٥٣٥,٦٧٠	قطاع خدمات الاتصالات
١١,٤٢٠	٨,٥٩	٤٣٥,٥١٦	٤٢٤,٠٩٦	القطاع الصناعي
٣٧,٢٠٧	٧,٥٤	٣٨٢,٤٣٦	٣٤٥,٢٢٩	قطاع المرافق الخدمية
١,٢١٣	٥,٩٨	٣٠٣,١٩٢	٣٠١,٩٧٩	قطاع الرعاية الصحية
٤٣,٩٠٤	٥,٦٥	٢٨٦,٤٢٨	٢٤٢,٥٢٤	قطاع العقارات
(٤,٦٢٥)	٤,٥٤	٢٣٠,١١٢	٢٣٤,٧٣٧	السلع الاستهلاكية غير الأساسية
٢,٢٤٣	٠,٩٢	٤٦,٣٢٦	٤٤,٠٨٣	السلع الاستهلاكية الأساسية
(١٢,٢٧٠)	٠,٨٥	٤٣,١٩٤	٥٥,٤٦٤	الإجمالي
١٧٥,٨٥٦	١٠٠,٠٠	٥,٠٧٠,٣٦٦	٤,٨٩٤,٥١٠	

إن الاستثمارات في حقوق الملكية أعلاه مدرجة في السوق المالية السعودية. يسعى مدير الصندوق للحد من مخاطر الصندوق من خلال مراقبة التعرضات في كل قطاع استثماري والأوراق المالية الفردية.

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

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

٦-٢ فيما يلي مكونات الاستثمار في الصكوك:

البيان	تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
صكوك بنك الرياض من الفئة ١	٥ أكتوبر ٢٠٢٧ م	٢,٢٥٠,٠٠٠
صكوك رأس مال البنك السعودي الأول من الفئة ١	دون تاريخ استحقاق محدد	١,٠٠٠,٠٠٠
صكوك شركة روابي القابضة من السلسلة ١٤	٢٨ يوليو ٢٠٢٨ م	٩٠٠,٠٠٠
صكوك بنك الجزيرة من الفئة ١	٢٩ يونيو ٢٠٢٦ م	٧٩٧,٥١٠
الإجمالي		٤,٩٤٧,٥١٠

تحمل معدلات ربح تتراوح من ٣,٩٥٪ إلى ٨,٧٠٪ سنوياً.

٦-٣ فيما يلي مكونات محفظة استثمارات الصندوق في وحدات الصناديق الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			
أسماء الصناديق	التكلفة (ريال سعودي)	القيمة العادلة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة
الربح/(الخسارة)	غير المحققة (ريال سعودي)		
صندوق الراجحي للتمويل غير المباشر *	٨٣٦,٩٦٢	٨٣٦,٩٦٢	١٩,٦٩
صندوق الراجحي العقاري للتوزيعات الشهرية *	٧٦٦,٣٤٣	٧٧٣,٢٧٤	١٨,١٩
صندوق الرائدة للتمويل	٦٣٣,٧٠٠	٦٣٣,٧٠٠	١٤,٩١
صندوق سدكو كابيتال ريت	٥٢٩,٢٤١	٥٣٤,١٩١	١٢,٥٧
صندوق المعذر ريت	٤٣١,٤٣٨	٤٥٢,٧٣٦	١٠,٦٥
صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية ٢ *	٤١٥,٦٦٢	٤٢٨,٤٩٥	١٠,٠٨
صندوق جدوى ريت السعودية	٤٧٤,٥٢٤	٣٨٢,٠٣٢	٨,٩٩
صندوق بنيان ريت	٢٠٩,٢٦٩	٢٠٩,٧٧٢	٤,٩٢
الإجمالي	٤,٢٩٧,١٣٩	٤,٢٥١,١٦٢	١٠٠,٠٠
		(٤٥,٩٧٧)	

* صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق.

٧. الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية

يمثل هذا البند الاستثمار في طرح أسهم شركات تعمل في قطاع معدات الرعاية الطبية وقطاع توزيع السلع الاستهلاكية الكمالية في المملكة العربية السعودية للاكتتاب العام الأولي. تم تخصيص الأسهم لاحقاً للمكتتبين في ٧ يناير ٢٠٢٥ م و ٨ يناير ٢٠٢٥ م على التوالي.

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٨. أتعاب الإدارة

يقوم الصندوق بالدفع لمدير الصندوق أتعاب الإدارة التي تخضع لرسوم ضريبة القيمة المضافة بنسبة ١٥٪، والمحسوبة بنسبة سنوية قدرها ٠,٤٪ من صافي قيمة الموجودات في كل يوم تقييم أو بنسبة ١٠٪ من إجمالي العائد السنوي قبل الأتعاب والمصروفات، أيهما أقل. وتهدف الأتعاب إلى مكافأة مدير الصندوق عن إدارة الصندوق.

٩. المصروفات المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣٠,٤٧٥	رسوم المؤشر المرجعي
٣٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
٢٠,٧٠٠	الأتعاب المهنية
١٦,١٠٠	أتعاب الاستشارات الزكوية
١٣,٥٩٢	أخرى
١١٠,٨٦٧	

١٠. المصروفات الأخرى

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣٠,٤٧٥	رسوم المؤشر المرجعي
٣٤,٥٠٠	الأتعاب المهنية
٣٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
١٦,١٠٠	أتعاب الاستشارات الزكوية
٣٢,٧٧٦	أخرى
١٤٣,٨٥١	

١١. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١١. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (ينبع)

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

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملات/ الأرصدة	المعاملات للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
شركة الراجحي المالية - مدير الصندوق	أتعاب إدارة	٦٦,٢٣٠	٦٦,٢٣٠
مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

١٢. قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ 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 وافترضاات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على أداة معينة.

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. قياس القيمة العادلة (يتبع)

نماذج التقييم (يتبع)

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

المستوى ١: المدخلات المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للأدوات المماثلة.
المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو متشابهة في الأسواق التي يتم اعتبارها على أنها أقل من نشطة، أو طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها الهامة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية.
المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات ذات طرق التقييم التي تشمل على مدخلات لا تستند على بيانات قابلة للملاحظة، كما أن المدخلات غير القابلة للملاحظة ذات أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة ولكن بالنسبة لتلك التي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة هامة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

يحدد الصندوق القيمة العادلة للسندات التي يتم تداولها في سوق أسهم بأخر أسعارها المسجلة. إلى الحد الذي يتم فيه تداول الأوراق المالية بفعالية وعدم تطبيق تعديلات التقييم، يتم تصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. وبالتالي، يتم تصنيف استثمارات الصندوق في الأوراق المالية المدرجة ضمن المستوى ١ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة. حدد الصندوق القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق استثمارية مفتوحة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام صافي قيمة الموجودات غير المعدلة. بالإضافة إلى ذلك، يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في الصكوك غير المدرجة المقاسة بناءً على سعر الضمان الخارجي المشابه. وعليه، يقوم الصندوق بتصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
١٤,٢٦٩,٠٣٨	٧,٤٤٦,٦٠٧	٦,٨٢٢,٤٣١	--	١٤,٢٦٩,٠٣٨
١٤,٢٦٩,٠٣٨	٧,٤٤٦,٦٠٧	٦,٨٢٢,٤٣١	--	١٤,٢٦٩,٠٣٨
الإجمالي				

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

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه ودخل العمولة الخاصة المستحق والدفعات المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية وأتعاب الإدارة المستحقة والمصروفات المستحقة موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمها الدفترية قيمها العادلة، بسبب الطبيعة قصيرة الأجل والجودة الائتمانية المرتفعة للأطراف الأخرى. يتم تصنيف النقد وما في حكمه ضمن المستوى ١، بينما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية ضمن المستوى ٣.

(المبالغ بالريال السعودي)

19

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

إطار إدارة المخاطر

يحتفظ الصندوق بمراكز في الأدوات المالية غير المشتقة وفقاً لاستراتيجيته نحو إدارة الاستثمار. تتكون المحفظة الاستثمارية للصندوق من أدوات حقوق الملكية لشركات مدرجة وصناديق استثمارية وصكوك.

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

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

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

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 ودخل العمولة الخاصة المستحق والدفعات المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية. يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل فقط مع أطراف أخرى ذات سمعة طيبة.

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

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

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

٣١ ديسمبر
٢٠٢٤ م

١٩١,٠٠٢

٤,٩٤٧,٥١٠

١٦٤,٣٨٦

٥٥,١٤٥

٥,٣٥٨,٠٤٣

النقد وما في حكمه

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الدفعات المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية

دخل العمولة الخاصة المستحق

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

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 أدوات حقوق الملكية ووحدات الصناديق الاستثمارية والصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، لذلك، لم يتم تسجيل مخصص للانخفاض في القيمة في هذه القوائم المالية يتعلق بهذه الاستثمارات. بالإضافة إلى ذلك، يكون النقد وما في حكمه والدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية ودخل العمولة الخاصة المستحق بشكل رئيسي لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني "A"، وبالتالي فإن تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهري على القوائم المالية. لذلك، لم يتم تسجيل مخصص انخفاض في القيمة في هذه القوائم المالية.

مخاطر السيولة

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

تتكون المتطلبات المالية للصندوق من أتعاب الإدارة المستحقة والمصروفات المستحقة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أتعاب الإدارة وأتعاب مجلس إدارة الصندوق والأتعاب المهنية والمصروفات الأخرى مما يعرض الصندوق لمخاطر السيولة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، يعتبر النقد وما في حكمه والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية ودخل العمولة الخاصة المستحق الخاصة بالصندوق قصيرة الأجل بطبيعتها وقابلة للتحقق. يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة بصورة منتظمة ويسعى للتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزامات عند نشوئها.

فيما يلي سجل الاستحقاق التعاقدية للموجودات المالية والمتطلبات المالية للصندوق:

الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١٩١,٠٠٢	١٩١,٠٠٢	--	--	النقد وما في حكمه
١٤,٢٦٩,٠٣٨	١٠,٣٢١,٥٢٨	٣,٩٤٧,٥١٠	--	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٤,٣٨٦	--	--	١٦٤,٣٨٦	الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية
٥٥,١٤٥	--	--	٥٥,١٤٥	دخل العمولة الخاصة المستحق
١٤,٦٧٩,٥٧١	١٠,٥١٢,٥٣٠	٣,٩٤٧,٥١٠	٢١٩,٥٣١	إجمالي الموجودات المالية
٦٦,٢٣٠	--	--	٦٦,٢٣٠	أتعاب الإدارة المستحقة
١١٠,٨٦٧	--	--	١١٠,٨٦٧	المصروفات المستحقة
١٧٧,٠٩٧	--	--	١٧٧,٠٩٧	إجمالي المتطلبات المالية

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السوق

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

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

مخاطر أسعار حقوق الملكية

مخاطر أسعار حقوق الملكية هي المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار حقوق الملكية الناتجة عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للاستثمار في الأوراق المالية كما هو مبين في إيضاح ٦-١.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٥٠٧,٠٣٧	+ ٣,٥٠ ٪
(٥٠٧,٠٣٧)	- ٣,٥٠ ٪

التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات

مخاطر معدلات العملة الخاصة

تتمثل مخاطر معدلات العملة الخاصة في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية للقسيمة الثابتة بسبب التغيرات في معدلات العملة في السوق. يتعرض الصندوق لمخاطر معدلات العملة الخاصة من استثماراته في الصكوك كما هو مذكور في إيضاح ٦-٢.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٤٠٤,٧٥١	+ ٢,٧٩ ٪
(٤٠٤,٧٥١)	- ٢,٧٩ ٪

التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

الإيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

مخاطر الأسعار الأخرى

تتمثل مخاطر الأسعار الأخرى في مخاطر تذبذب قيمة صافي موجودات (حقوق ملكية) الصندوق العائدة لمالكي الوحدات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، بسبب عوامل بخلاف الحركات في العملات الأجنبية ومعدلات العمولة. تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن أسعار الأدوات المالية المستقبلية التي يمتلكها الصندوق. يراقب مدير الصندوق يومياً تركيز المخاطر على حقوق الملكية على أساس الأوراق المالية والقطاعات بما يتماشى مع حدود محددة مع تتبع تقلبات مستوى المحفظة عن كثب. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، لدى الصندوق استثمار في صناديق استثمارية أخرى معرضة لمخاطر الأسعار الأخرى كما هو مبين في إيضاح ٦-٣.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٤٢٥,١١٦	+ ٢,٩٣٪	التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
(٤٢٥,١١٦)	- ٢,٩٣٪	

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 للجهات المستفيدة.

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

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

صندوق الجمعيات الصحية الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

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

آخر يوم تقييم للفترة كان ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

١٨. التوزيعات على الجهات المستفيدة

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، قام الصندوق بتوزيع مبلغ بقيمة ٥٠٤,٣٦٧ ريال سعودي على المستفيدين من الصندوق وفقاً لأحكام وشروط الصندوق.

١٩. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٥ رمضان ١٤٤٦هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٥م).