

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

الفهرس	الصفحات
تقرير مراجع الحسابات المستقل	٢-١
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الدخل الشامل	٤
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦
الإيضاحات حول القوائم المالية	٢٧ - ٧



KPMG Professional Services Company

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

Headquarters in Riyadh

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية

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 الأوقاف الصحية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الأوقاف الصحية ("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 للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، 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 للسنة 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 بمرجعتنا 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 الأوقاف الصحية (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز 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 تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً 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، وهيكلاً 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 الأوقاف الصحية ("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 الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاحات	
الموجودات			
٦٧,٧٢٧	٥٥٤,٩٢٣	٥	نقد وما في حكمه
٣,٥٨٠,٥٨٥	٤,٦٧٦,٣٨٤	٦	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٤٧,٨٩٦	٧	الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية
١٢,٨٣٣	٢,٦٣٥		دخل العمولة الخاصة المستحقة
٢,٤٦٣	٤,٠٨٩		توزيعات الأرباح المدينة
٣,٦٦٣,٦٠٨	٥,٢٨٥,٩٢٧		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
٥,٨٦٧	٧,٢٢٠	٨-١١	أتعاب الإدارة المستحقة
٨٩,٧٣٨	١٣٩,٧٢٥	٩	المصروفات المستحقة
٩٥,٦٠٥	١٤٦,٩٤٥		إجمالي المطلوبات
٣,٥٦٨,٠٠٣	٥,١٣٨,٩٨٢		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٣,٥٣١,١٤٩	٥,٢٣٢,٣٣٢		الوحدات المصدرة (بالعدد)
١,٠١	٠,٩٨		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة (بالريال السعودي)

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

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من	للسنة المنتهية	الإيضاحات
٢٤ يوليو ٢٠٢٢ م	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
		الإيرادات
		صافي الخسارة غير المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة
		العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		صافي (الخسارة)/ الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة
		من خلال الربح أو الخسارة
		دخل توزيعات الأرباح
		دخل العمولة الخاصة
		المصروفات
		أتعاب الإدارة
		المصروفات الأخرى
		صافي دخل السنة/الفترة
		الدخل الشامل الآخر للسنة/ الفترة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة/الفترة

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

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من	للسنة المنتهية	الإيضاحات
٢٤ يوليو ٢٠٢٢ م	في ٣١ ديسمبر	
إلى ٣١ ديسمبر	٢٠٢٤ م	
٢٠٢٣ م		

صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي
الوحدات في بداية السنة/الفترة

٦٨,٦٦٩	١٨,١٨٤
--	--
٦٨,٦٦٩	١٨,١٨٤

صافي دخل السنة/الفترة
الدخل الشامل الآخر للسنة/الفترة
إجمالي الدخل الشامل للسنة/الفترة

المتحصلات من إصدار الوحدات خلال السنة/الفترة

٣,٥٣٦,٥٢٠	١,٦٦٩,٩٨٤	
(٣٧,١٨٦)	(١١٧,١٨٩)	١٨

التوزيع على المستفيد

صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في
نهاية السنة/الفترة

٣,٥٦٨,٠٠٣	٥,١٣٨,٩٨٢
-----------	-----------

معاملات الوحدات (بالعدد)

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للسنة/للفترة:

للفترة من	للسنة المنتهية
٢٤ يوليو ٢٠٢٢ م	في ٣١ ديسمبر
إلى ٣١ ديسمبر	٢٠٢٤ م
٢٠٢٣ م	
(بالوحدات)	(بالوحدات)

الوحدات المصدرة في بداية السنة/الفترة

--	٣,٥٣١,١٤٩
----	-----------

الوحدات المصدرة خلال السنة / الفترة

٣,٥٣١,١٤٩	١,٧٠١,١٨٣
-----------	-----------

الوحدات المصدرة في نهاية السنة/الفترة

٣,٥٣١,١٤٩	٥,٢٣٢,٣٣٢
-----------	-----------

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

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	للفترة من ٢٤ يوليو ٢٠٢٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي دخل السنة/الفترة	١٨,١٨٤	٦٨,٦٦٩
التعديلات :-		
صافي الخسارة غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة	٤,٣٧١	١٧
من خلال الربح أو الخسارة	٦٤,٩٦٤	(١٢٣,٥٣٤)
صافي الخسارة / (الربح) المحقق من الاستثمارات بالقيمة	(١٤٣,٧٨٨)	(٤٤,٥٧١)
العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
دخل توزيعات الأرباح		
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
شراء الاستثمارات	(٨,٧١٦,٢١٧)	(٩,٦٣٦,٩٥٦)
المتحصلات من بيع الاستثمارات	٧,٥٥١,٠٨٣	٦,١٧٩,٨٨٨
الزيادة في الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية	(٤٧,٨٩٦)	--
الزيادة/ (النقص) في دخل العمولة الخاصة المستحق	١٠,١٩٨	(١٢,٨٣٣)
الزيادة في أتعاب الإدارة المستحقة	١,٣٥٣	٥,٨٦٧
الزيادة في المصروفات المستحقة	٤٩,٩٨٧	٨٩,٧٣٨
النقد المستخدم في العمليات	(١,٢٠٧,٧٦١)	(٣,٤٧٣,٧١٥)
توزيعات الأرباح المستلمة	١٤٢,١٦٢	٤٢,١٠٨
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١,٠٦٥,٥٩٩)	(٣,٤٣١,٦٠٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
المتحصلات من إصدار الوحدات	١,٦٦٩,٩٨٤	٣,٥٣٦,٥٢٠
التوزيع على المستفيد	(١١٧,١٨٩)	(٣٧,١٨٦)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	١,٥٥٢,٧٩٥	٣,٤٩٩,٣٣٤
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		
نقد وما في حكمه في بداية السنة/ الفترة	٦٧,٧٢٧	--
نقد وما في حكمه في نهاية السنة/ الفترة	٥٥٤,٩٢٣	٦٧,٧٢٧

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

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

(١) الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق الأوقاف الصحية ("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 ("البنك") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات"). إن العنوان المسجل لمدير الصندوق هو كما يلي:

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

الصندوق هو صندوق استثماري عام مفتوح يهدف إلى تعزيز وتنمية الدور التنموي للأوقاف في دعم وإنشاء الجهات والمشاريع الوقفية الصحية من خلال تنمية أصول الصندوق واستثمارها وحمايتها من الاندثار، وتشجيعاً للمشاركة المجتمعية لأفراد المجتمع في الاستثمار التنموي غير الربحي والإسهام الفعال في تحقيق مبدأ التكافل الاجتماعي بما يعود بالنفع على مصارف الوقف والأصل الموقوف والاستقرار الصحي لأفراد المجتمع. ويكون دور مدير الصندوق في الاستثمار في محفظة متنوعة من الأصول المتعددة بما في ذلك أدوات سوق المال والأسهم وصناديق الاستثمار العقارية (ريت) والأوراق المالية ذات الدخل الثابت والاستثمارات البديلة بشكل رئيسي في السوق السعودية مع بعض التعرض للأسواق الإقليمية والعالمية، وفقاً لتوجيهات الهيئة الشرعية لدى مدير الصندوق لتحقيق الهدف التنموي لرأس مال الوقف، وتوزيع أرباح الوقف بما لا يقل عن ٦٥٪ من صافي الربح سنوياً على كافة أنواع الأنشطة ومشاريع الأوقاف الصحية التابعة لصندوق الأوقاف الصحية، فضلاً عن الدراسات والأبحاث المتعلقة بالأوقاف الصحية.

تم تأسيس الصندوق في ٣ ذو القعدة ١٤٤٣هـ (الموافق ٢ يونيو ٢٠٢٢م) بموجب إخطار إلى هيئة السوق المالية وبدأ عملياته في ٢٥ ذو الحجة ١٤٤٣هـ (الموافق ٢٤ يوليو ٢٠٢٢م). تم عرض أرقام المقارنة في هذه القوائم المالية للفترة من ٢٤ يوليو ٢٠٢٢م (تاريخ بدء العمليات) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، أي لأكثر من ١٢ شهر، وعليه لا يمكن مقارنة الأرقام.

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

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

(٢) اللوائح النظامية

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

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣ أسس الإعداد

٣-١ 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 لوائح صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

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، 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 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

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

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

(٣) أسس الإعداد (يتبع)

٥-٣ المعايير واللوائح الجديدة (يتبع)

التعديلات على المعايير الحالية

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، بشأن تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة.	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 المحتفظ 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 وتدفعاتها 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)

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات الواجب تطبيقها على الصندوق لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

المعايير الجديدة غير سارية المفعول بعد

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ - "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي 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 بعملة 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 ٢٠٢٥م.
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية	يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية للتقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في القوائم المالية.	فترة التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٧م أو بعد ذلك التاريخ

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

٤) المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

فيما يلي المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية المطبقة بواسطة الصندوق عند إعداد قوائمه المالية. تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة السنوات / الفترات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

أ) نقد 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.

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 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
- 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 العملة الخاصة المستحق وتوزيعات الأرباح المستحقة.

(٤) المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (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، يُعرّف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. يُعرّف "الربح" على أنه مبلغ مقابل القيمة الزمنية للنقد ومقابل المخاطر الانتمائية 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.

(ج) 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 جديدة تم تحمله) و (٢) أي ربح أو خسارة متراكمة كان قد تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر، يتم إثباتها في الربح أو الخسارة.

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

(ج) إعادة التصنيف (يتبع)

التوقف عن الإثبات (يتبع)

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. ويتوقف الصندوق عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الإعفاء من الالتزامات 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 متاحا للصندوق في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة للمطلوبات تعكس مخاطر عدم الأداء.

يقوم الصندوق بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في السوق النشطة لتلك الأداة، عند توفرها. يتم اعتبار السوق على أنها سوق نشطة إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار وحجم كاف لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأداة المدرجة في السوق النشطة وفقا لسعر متوسط لأن السعر يوفر تقريبا معقولا لسعر 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 (١١).

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

(د) الاشتراك في الوحدات

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

(هـ) 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 السنة.

(و) 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 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 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.

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 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.

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

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

(ز) الأتعاب والمصروفات الأخرى

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

(ح) المخصصات

يتم إثبات المخصصات كلما كان هناك التزام حالي (قانوني أو حكومي) 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.

(ط) 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 صناديق الاستثمار بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقديم إقرار معلومات زكوية 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 السنة الحالية، سيقدم مدير الصندوق إقراراً بالمعلومات حول الزكاة في الوقت المناسب.

(٥) نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
٢١,٣٩٤	٥٠٠,١٢٩	نقد لدى البنوك - الحساب الجاري
٤٦,٣٣٣	٥٤,٧٩٤	نقد لدى أمين الحفظ
٦٧,٧٢٧	٥٥٤,٩٢٣	

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.

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

٦) الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي مكونات محفظة استثمارات الصندوق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م				
الربح/(الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	
الاستثمارات				
(٣٢,٠٤٤)	٥١,٩٥	٢,٤٢٩,٢٦٨	٢,٤٦١,٣١٢	وحدات الصناديق الاستثمارية (إيضاح ٢-٦)
٢٦,٠٧٥	٣٥,٥٥	١,٦٦٢,٣١٨	١,٦٣٦,٢٤٣	أدوات حقوق الملكية (إيضاح ٣-٦)
١,٥٨١	١٢,٥٠	٥٨٤,٧٩٨	٥٨٣,٢١٧	الصكوك (إيضاح ٤-٦)
(٤,٣٨٨)	١٠٠,٠٠	٤,٦٧٦,٣٨٤	٤,٦٨٠,٧٧٢	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م				
خسائر) / أرباح غير محققة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	
الاستثمارات				
٣٦,٤٣٣	٥١,٤٣	١,٨٤١,٥٢٢	١,٨٠٥,٠٨٩	وحدات الصناديق الاستثمارية (إيضاح ٢-٦)
--	٢٧,٩٣	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الصكوك (إيضاح ٤-٦)
(٣٦,٤٥٠)	٢٠,٦٤	٧٣٩,٠٦٣	٧٧٥,٥١٣	أدوات حقوق الملكية (إيضاح ٣-٦)
(١٧)	١٠٠,٠٠	٣,٥٨٠,٥٨٥	٣,٥٨٠,٦٠٢	الإجمالي

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

للفترة من	للسنة المنتهية	
٢٤ يوليو ٢٠٢٢م	في ٣١ ديسمبر	
إلى ٣١ ديسمبر	٢٠٢٤م	
٢٠٢٣م		
٣,٥٨٠,٥٨٥	٤,٦٧٦,٣٨٤	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر
(٣,٥٨٠,٦٠٢)	(٤,٦٨٠,٧٧٢)	التكلفة كما في ٣١ ديسمبر
(١٧)	(٤,٣٨٨)	الخسارة غير المحققة كما في ٣١ ديسمبر
--	(١٧)	الخسارة غير المحققة كما في ١ يناير/ بداية الفترة
(١٧)	٤,٣٧١	الخسارة غير المحققة للسنة/لفترة

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

الربح / (الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	أسماء الصناديق
(٤,٤٤٨)	٢٥,٣٤	٦١٥,٥٥٢	٦٢٠,٠٠٠	صندوق الراجحي لتوزيعات الصكوك المستدامة *
١٠,٧٩٠	٢٢,٥٤	٥٤٧,٦٥٣	٥٣٦,٨٦٣	صندوق الراجحي العقاري للتوزيعات الشهرية *
-	١١,٩٣	٢٨٩,٧٧٧	٢٨٩,٧٧٧	صندوق الراجحي للتمويل الغير مباشر *
٦,٩٥٤	٧,٤٤	١٨٠,٨٢١	١٧٣,٨٦٧	صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية ٢ *
١,١٨٨	٦,٩٤	١٦٨,٦٧٩	١٦٧,٤٩١	صندوق الرياض للتمويل ٣
٦٥٨	٦,٥٢	١٥٨,٤٥٠	١٥٧,٧٩٢	صندوق الراجحي للعوائد *
(١٧,٩٧٣)	٦,٤٩	١٥٧,٧٤٠	١٧٥,٧١٣	صندوق سدكو كابيتال ريت
(٣٥,٠٦٢)	٥,٢٨	١٢٨,٢٢٨	١٦٣,٢٩٠	صندوق جدوى ريت السعودية
٥,٥٨٧	٥,١٦	١٢٥,٣٥٤	١١٩,٧٦٧	صندوق المعذر ريت
٢٦٢	٢,٣٥	٥٧,٠١٤	٥٦,٧٥٢	صندوق بنيان ريت
(٣٢,٠٤٤)	١٠٠,٠٠	٢,٤٢٩,٢٦٨	٢,٤٦١,٣١٢	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

الربح / (الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	أسماء الصناديق
١٤,٢١٩	١٨,٣٥	٣٣٧,٩٦١	٣٢٣,٧٤٢	صندوق جدوى ريت السعودية
٩,٦٥٧	١٧,٩٦	٣٣٠,٦٥٥	٣٢٠,٩٩٨	صندوق المعذر ريت
١٦,٤١٧	١٤,١٥	٢٦٠,٦٦١	٢٤٤,٢٤٤	صندوق الإنماء للضيافة ريت
٥٣٨	١٠,٨٩	٢٠٠,٥٣٨	٢٠٠,٠٠٠	صندوق الراجحي للادخار والسيولة - بالريال السعودي *
(٦٥)	١٠,٤١	١٩١,٧٥٣	١٩١,٨١٨	صندوق الرياض للتمويل ٣
١,٣٥٣	٩,٨٥	١٨١,٣٥٣	١٨٠,٠٠٠	صندوق الراجحي للادخار المطور *
(٤,٢٤٨)	٩,٣١	١٧١,٤٦٥	١٧٥,٧١٣	صندوق سدكو كابيتال ريت
(١,٤٣٨)	٩,٠٨	١٦٧,١٣٦	١٦٨,٥٧٤	صندوق الرياض ريت
٣٦,٤٣٣	١٠٠,٠٠	١,٨٤١,٥٢٢	١,٨٠٥,٠٨٩	الإجمالي

* صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

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

٣-٦ فيما يلي مكونات محفظة استثمارات في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق حسب القطاعات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

الربح / (الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	الاستثمارات (حسب القطاعات)
(٧,٩٢٦)	٢٣,٠٨	٣٨٣,٦٩٣	٣٩١,٦١٩	المالي
(٣,٥٠١)	١٥,٢٥	٢٥٣,٥٧٢	٢٥٧,٠٧٣	قطاع الطاقة
(١٢,٤٠٢)	١٣,٦١	٢٢٦,٢٨٠	٢٣٨,٦٨٢	خدمات الاتصالات
(١٠,٦٧٩)	١٠,٩٨	١٨٢,٤٣٩	١٩٣,١١٨	المواد
٢٩,٨٩٩	٨,٥٢	١٤١,٦٠٥	١١١,٧٠٦	تقنية المعلومات
٣١,٧٨٢	٧,٨٦	١٣٠,٦٣٨	٩٨,٨٥٦	قطاع الرعاية الصحية
٦,٤١٥	٦,٧٣	١١١,٧٩٢	١٠٥,٣٧٧	القطاع الصناعي
(٥,١٠٣)	٦,٦٢	١١٠,٠٧٨	١١٥,١٨١	قطاع العقارات
(٥٦١)	٥,٢٣	٨٦,٩٤٠	٨٧,٥٠١	قطاع المرافق الخدمية
١,٧٤٧	١,٤١	٢٣,٤٩٢	٢١,٧٤٥	السلع الاستهلاكية غير الأساسية
(٣,٥٩٦)	٠,٧١	١١,٧٨٩	١٥,٣٨٥	السلع الاستهلاكية الأساسية
٢٦,٠٧٥	١٠٠,٠٠	١,٦٦٢,٣١٨	١,٦٣٦,٢٤٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

الربح / (الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	الاستثمارات (حسب القطاعات)
(١٥,٨٢٦)	٣٥,٤٦	٢٦٢,٠٥٦	٢٧٧,٨٨٢	المواد
٣,٥٨١	٣٢,٣٤	٢٣٩,٠٥٢	٢٣٥,٤٧١	قطاع الطاقة
(٢٤,٢٠٥)	٣٢,٢٠	٢٣٧,٩٥٥	٢٦٢,١٦٠	خدمات الاتصالات
(٣٦,٤٥٠)	١٠٠,٠٠	٧٣٩,٠٦٣	٧٧٥,٥١٣	الإجمالي

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

٤-٦ فيما يلي مكونات الاستثمار في الصكوك:

البيان	تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
صكوك سعودي الألماني الصحية	٦ مارس ٢٠٢٩م	٣٣٤,٧٩٨
روابي صكوك ٣	١٥ مارس ٢٠٢٥م	٢٥٠,٠٠٠
		٥٨٤,٧٩٨

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

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

وتحمل معدلات ربح تتراوح من ٧,٢٠٪ إلى ٧,٦٥٪ سنوياً.

البيان	تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
صكوك بنك الرياض من الفئة ١	٥ أكتوبر ٢٠٢٧ م	١,٠٠٠,٠٠٠
		١,٠٠٠,٠٠٠

وتحمل ربح بمعدل ٥,٢٥٪ سنوياً.

(٧) الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية

يمثل هذا البند الاستثمار في اشتراك الطرح العام الأولي لشركات تعمل في معدات الرعاية الصحية وقطاع السلع الاستهلاكية الكمالية في المملكة العربية السعودية. تم تخصيص الأسهم لاحقاً للمشاركين في ٧ يناير ٢٠٢٥ م و ٨ يناير ٢٠٢٥ م على التوالي.

(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) مصروفات مستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
٢٠,٧٠٠	٢٠,٧٠٠	الأتعاب المهنية
--	١٦,١٠٠	أتعاب الاستشارات الزكوية
٣٩,٠٣٨	٤٢,٩٢٥	أخرى
٨٩,٧٣٨	١٣٩,٧٢٥	

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠ المصروفات الأخرى

للفترة من ٢٤ يوليو ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
٣٤,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	الأتعاب المهنية
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
--	١٦,١٠٠	أتعاب الاستشارات الزكوية
٨٠,٣٤٤	١٩,١٤٩	أخرى
١١٤,٨٤٤	٩٩,٧٤٩	

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 أطرافه ذات العلاقة.

إضافة للمعاملات المفصّل 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 المنتتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	المعاملات للسنة المنتتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	من ٢٤ يوليو ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة
١,٣٥٣	٥,٨٦٧	٧,٢٢٠	٥,٨٦٧	٥,٨٦٧	شركة الراجحي المالية - مدير الصندوق	أتعاب الإدارة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة

١٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

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 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 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 بآخر أسعارها المسجلة. إلى الحد الذي يتم فيه تداول الأوراق المالية بفعالية وعدم تطبيق تعديلات التقييم، يتم تصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. وبالتالي، يتم تصنيف استثمارات الصندوق في الأوراق المالية المدرجة ضمن المستوى ١ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

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

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.

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
٤,٦٧٦,٣٨٤	٢,١٣٠,٦٥٤	٢,٥٤٥,٧٣٠	--	٤,٦٧٦,٣٨٤
٤,٦٧٦,٣٨٤	٢,١٣٠,٦٥٤	٢,٥٤٥,٧٣٠	--	٤,٦٧٦,٣٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
٣,٥٨٠,٥٨٥	٢,٠٠٦,٩٤١	١,٥٧٣,٦٤٤	--	٣,٥٨٠,٥٨٥
٣,٥٨٠,٥٨٥	٢,٠٠٦,٩٤١	١,٥٧٣,٦٤٤	--	٣,٥٨٠,٥٨٥

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

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه والدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية ودخل العمولة الخاصة المستحق وتوزيعات الأرباح المدينة 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 تحليلاً للموجودات والمطلوبات وفقاً للتاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	خلال ١٢ شهراً (ريال سعودي)	بعد ١٢ شهراً (ريال سعودي)	الإجمالي (ريال سعودي)
الموجودات			
نقد وما في حكمه	٥٥٤,٩٢٣	--	٥٥٤,٩٢٣
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤,٦٧٦,٣٨٤	--	٤,٦٧٦,٣٨٤
الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية	٤٧,٨٩٦	--	٤٧,٨٩٦
دخل العمولة الخاصة المستحقة	٢,٦٣٥	--	٢,٦٣٥
توزيعات الأرباح المدينة	٤,٠٨٩	--	٤,٠٨٩
إجمالي الموجودات	٥,٢٨٥,٩٢٧	--	٥,٢٨٥,٩٢٧
المطلوبات			
أتعاب الإدارة المستحقة	٧,٢٢٠	--	٧,٢٢٠
المصروفات المستحقة	١٣٩,٧٢٥	--	١٣٩,٧٢٥
إجمالي المطلوبات	١٤٦,٩٤٥	--	١٤٦,٩٤٥

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

(١٣) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (يتبع)

الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
			الموجودات
٦٧,٧٢٧	--	٦٧,٧٢٧	نقد وما في حكمه
٣,٥٨٠,٥٨٥	--	٣,٥٨٠,٥٨٥	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٨٣٣	--	١٢,٨٣٣	دخل العملة الخاصة المستحقة
٢,٤٦٣	--	٢,٤٦٣	توزيعات الأرباح المدينة
٣,٦٦٣,٦٠٨	--	٣,٦٦٣,٦٠٨	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٥,٨٦٧	--	٥,٨٦٧	أتعاب الإدارة المستحقة
٨٩,٧٣٨	--	٨٩,٧٣٨	المصروفات المستحقة
٩٥,٦٠٥	--	٩٥,٦٠٥	إجمالي المطلوبات

(١٤) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
			الموجودات المالية
--	٥٥٤,٩٢٣		نقد وما في حكمه
٤,٦٧٦,٣٨٤	-		الاستثمارات
--	٤٧,٨٩٦		الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية
--	٢,٦٣٥		دخل العملة الخاصة المستحقة
--	٤,٠٨٩		توزيعات الأرباح المدينة
٤,٦٧٦,٣٨٤	٦٠٩,٥٤٣		إجمالي الموجودات المالية
			المطلوبات المالية
--	٧,٢٢٠		أتعاب الإدارة المستحقة
--	١٣٩,٧٢٥		المصروفات المستحقة
--	١٤٦,٩٤٥		إجمالي المطلوبات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
			الموجودات المالية
--	٦٧,٧٢٧		نقد وما في حكمه
٣,٥٨٠,٥٨٥	--		الاستثمارات
--	٢,٤٦٣		توزيعات الأرباح المدينة
--	١٢,٨٣٣		دخل العملة الخاصة المستحقة
٣,٥٨٠,٥٨٥	٨٣,٠٢٣		إجمالي الموجودات المالية
			المطلوبات المالية
--	٥,٨٦٧		أتعاب الإدارة المستحقة
--	٨٩,٧٣٨		المصروفات المستحقة
--	٩٥,٦٠٥		إجمالي المطلوبات المالية

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

(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

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

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

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

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

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 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٦٧,٧٢٧	٥٥٤,٩٢٣	نقد وما في حكمه
١,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٤,٧٩٨	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	٤٧,٨٩٦	الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية
١٢,٨٣٣	٢,٦٣٥	دخل العمولة الخاصة المستحقة
٢,٤٦٣	٤,٠٨٩	توزيعات الأرباح المدينة
١,٠٨٣,٠٢٣	١,١٩٤,٣٤١	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(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 التعرض للمخاطر الائتمانية 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 أدوات في حقوق الملكية وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، لذلك، لم يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة في هذه القوائم المالية المتعلقة بهذه الاستثمارات. علاوة على ذلك، فإن النقد وما في حكمه والدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية ودخل العمولة الخاصة المستحق وتوزيعات الأرباح المدينة هي بشكل رئيسي لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني "A"، وبالتالي فإن تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة ليس جوهرياً 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 بمطلوبات مالية.

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

فيما يلي سجل الاستحقاق التعاقدى للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق:

دون تاريخ				
الإجمالي	استحقاق محدد	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
٥٥٤,٩٢٣	٥٥٤,٩٢٣	--	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
				نقد وما في حكمه
				الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من
٤,٦٧٦,٣٨٤	٤,٠٩١,٥٨٦	٣٣٤,٧٩٨	٢٥٠,٠٠٠	خلال الربح أو الخسارة
				الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق
٤٧,٨٩٦	--	--	٤٧,٨٩٦	المالية
٢,٦٣٥	--	--	٢,٦٣٥	دخل العمولة الخاصة المستحقة
٤,٠٨٩	--	--	٤,٠٨٩	توزيعات الأرباح المدينة
٥,٢٨٥,٩٢٧	٤,٦٤٦,٥٠٩	٣٣٤,٧٩٨	٣٠٤,٦٢٠	إجمالي الموجودات المالية
٧,٢٢٠	--	--	٧,٢٢٠	أتعاب الإدارة المستحقة
١٣٩,٧٢٥	--	--	١٣٩,٧٢٥	المصروفات المستحقة
١٤٦,٩٤٥	--	--	١٤٦,٩٤٥	إجمالي المطلوبات المالية

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

(١٥) سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

الإجمالي	دون تاريخ استحقاق محدد	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
٦٧,٧٢٧	٦٧,٧٢٧	--	--	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
				نقد وما في حكمه
				الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من
٣,٥٨٠,٥٨٥	٢,٥٨٠,٥٨٥	١,٠٠٠,٠٠٠	--	خلال الربح أو الخسارة
١٢,٨٣٣	--	--	١٢,٨٣٣	دخل العمولة الخاصة المستحقة
٢,٤٦٣	--	--	٢,٤٦٣	توزيعات الأرباح المدينة
٣,٦٦٣,٦٠٨	٢,٦٤٨,٣١٢	١,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٢٩٦	إجمالي الموجودات المالية
٥,٨٦٧	--	--	٥,٨٦٧	أتعاب الإدارة المستحقة
٨٩,٧٣٨	--	--	٨٩,٧٣٨	المصروفات المستحقة
٩٥,٦٠٥	--	--	٩٥,٦٠٥	إجمالي المطلوبات المالية

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 ومخاطر الأسعار الأخرى- 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.

إن الصندوق عرضة لمخاطر أسعار حقوق الملكية الناتجة عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للاستثمار في الأوراق المالية كما هو مبين في إيضاح ٦-٣.

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

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية)
٧٣,٩٠٦ + ٢,٠٧٪	١٦٦,٢٣٢ + ٣,٢٣٪	العائدة لمالكي الوحدات
(٧٣,٩٠٦) - ٢,٠٧٪	(١٦٦,٢٣٢) - ٣,٢٣٪	

صندوق الأوقاف الصحية
صندوق استثمار مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

(١٥) سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

مخاطر العملات

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

تتم جميع معاملات الصندوق بالريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظراً 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 معدلات العمولة الخاصة

تتمثل مخاطر أسعار 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 ٤-٦.

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

٢٠٢٣م		٢٠٢٤م		التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
١٠٠,٠٠٠	+ ٢,٠٨٪	٥٨,٤٨٠	+ ١,١٤٪	
(١٠٠,٠٠٠)	- ٢,٠٨٪	(٥٨,٤٨٠)	- ١,١٤٪	

مخاطر الأسعار الأخرى

تتمثل مخاطر الأسعار الأخرى في مخاطر تذبذب قيمة صافي موجودات الصندوق (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، بسبب عوامل بخلاف الحركات في العملات الأجنبية وأسعار العموالات. 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 استثمارات في صناديق استثمارية أخرى كما هو مذكور في إيضاح ٦-٢ معرضة لمخاطر الأسعار الأخرى.

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.

٢٠٢٣م		٢٠٢٤م		التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
١٨٤,١٥٢	+ ٢,٥٨٪	٢٤٢,٩٢٧	+ ٤,٧٣٪	
(١٨٤,١٥٢)	- ٢,٥٨٪	(٢٤٢,٩٢٧)	- ٤,٧٣٪	

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 للجهة 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.

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 للسنة كان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (آخر يوم للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م).

١٨) التوزيعات على الجهة المستفيدة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، قام الصندوق بتوزيع مبلغ ١١٧,١٨٩ ريال سعودي (للفترة من ٢٤ يوليو ٢٠٢٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: ٣٧,١٨٦ ريال سعودي) للجهة المستفيدة منه وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.

١٩) اعتماد القوائم المالية

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