

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري 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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الشفاء الصحي الوقفي

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الشفاء الصحي 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 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 الشفاء الصحي 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 سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، 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، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضلّة 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 الشفاء الصحي الوقفي ("الصندوق").

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية



صالح بن محمد بن صالح مصطفى

رقم الترخيص ٥٢٤



الرياض في ٢٦ رمضان ١٤٤٦هـ

الموافق: ٢٦ مارس ٢٠٢٥م

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة المركز المالي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاحات	
			الموجودات
١٣٥,٨٩٤	٥٢٣,٢٨٠	٥	نقد وما في حكمه
٣٤,١٧٤,٣٥٢	٤٩,٠٧٠,٠٤١	٦	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٦٢٣,٠٢١	٧	الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية
١٠٠,٢٦٣	١١٢,٠٤٨		دخل العملة الخاصة المستحق
٢٧,٧٩٤	-		توزيعات الأرباح المدينة
٣٤,٤٣٨,٣٠٣	٥٠,٣٢٨,٣٩٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٦٢,٤٣٩	١٧٥,٥٦٢	١١ و ٨	أنعاب الإدارة المستحقة
٧٠,٧٦١	١٤٤,٧٩٨	٩	المصروفات المستحقة
١٣٣,٢٠٠	٣٢٠,٣٦٠		إجمالي المطلوبات
٣٤,٣٠٥,١٠٣	٥٠,٠٠٨,٠٣٠		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٣٣,٣٦٤,١٩٥	٤٨,٩٥٩,٣٢٦		الوحدات المصدرة (بالعدد)
١,٠٣	١,٠٢		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة (بالريال السعودي)

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

صندوق الشفاء الصحي الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من	للسنة المنتهية	الإيضاحات
١٦ أبريل ٢٠٢٣م	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		
		الإيرادات
		صافي الربح / (الخسارة) غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة
(٣٠١,٩٠٥)	٣٠٨,٥٢٩	١-٦
		العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		صافي (الخسارة)/ الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة
٩٧٣,٥٩٥	(٨١١,٤٢٤)	
٣٢٨,٨٨٥	١,١١٥,٥٣٩	
٣٢٩,٥٥٥	٦٩٤,١٣٧	
١,٣٣٠,١٣٠	١,٣٠٦,٧٨١	
		المصروفات
		أتعاب الإدارة
(٦٢,٤٣٩)	(١١٣,١٢٣)	١١ و ١٠
(٧٧,٥٠٠)	(١٤٠,٨٦٠)	١٠
(١٣٩,٩٣٩)	(٢٥٣,٩٨٣)	
١,١٩٠,١٩١	١,٠٥٢,٧٩٨	
--	--	
١,١٩٠,١٩١	١,٠٥٢,٧٩٨	
		صافي ربح 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 الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري 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 ١٦ أبريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الإيضاحات
--	٣٤,٣٠٥,١٠٣	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة/الفترة
١,١٩٠,١٩١	١,٠٥٢,٧٩٨	صافي ربح السنة/الفترة
--	--	الدخل الشامل الآخر للسنة/الفترة
١,١٩٠,١٩١	١,٠٥٢,٧٩٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة/الفترة
٣٣,٤٨٦,١٨٥	١٥,٨٠٠,٥٧٩	المتحصلات من إصدار الوحدات خلال السنة/الفترة
(٣٧١,٢٧٣)	(١,١٥٠,٤٥٠)	١٦ التوزيعات على الجهة المستفيدة
٣٤,٣٠٥,١٠٣	٥٠,٠٠٨,٠٣٠	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة/الفترة

معاملات الوحدات (بالعدد)

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات للسنة/للفترة:

للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (بالوحدات)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م (بالوحدات)	
--	٣٣,٣٦٤,١٩٥	الوحدات المصدرة في بداية السنة/الفترة
٣٣,٣٦٤,١٩٥	١٥,٥٩٥,١٣١	الوحدات المصدرة خلال السنة / الفترة
٣٣,٣٦٤,١٩٥	٤٨,٩٥٩,٣٢٦	الوحدات المصدرة في نهاية السنة/الفترة

صندوق الشفاء الصحي الوقفي

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

(المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
١,١٩٠,١٩١	١,٠٥٢,٧٩٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة/الفترة
		التعديلات :-
٣٠١,٩٠٥	(٣٠٨,٥٢٩)	١-٦ صافي (الربح)/ الخسارة غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة
		العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩٧٣,٥٩٥)	٨١١,٤٢٤	صافي الخسارة / (الربح) المحقق من الاستثمارات بالقيمة
(٣٢٨,٨٨٥)	(١,١١٥,٥٣٩)	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		دخل توزيعات الأرباح
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٦٣,٠٩٩,٣١٧)	(٥٦,٠٥٠,٩٩٥)	شراء الاستثمارات
٢٩,٥٩٦,٦٥٥	٤٠,٦٥٢,٤١١	المتحصلات من بيع الاستثمارات
-	(٦٢٣,٠٢١)	الزيادة في الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية
(١٠٠,٢٦٣)	(١١,٧٨٥)	الزيادة في دخل العملة الخاصة المستحق
٦٢,٤٣٩	١١٣,١٢٣	الزيادة في أتعاب الإدارة المستحقة
٧٠,٧٦١	٧٤,٠٣٧	الزيادة في المصروفات المستحقة
(٣٣,٢٨٠,١٠٩)	(١٥,٤٠٦,٠٧٦)	النقد المستخدم في العمليات
٣٠١,٠٩١	١,١٤٣,٣٣٣	توزيعات الأرباح المستلمة
(٣٢,٩٧٩,٠١٨)	(١٤,٢٦٢,٧٤٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٣,٤٨٦,١٨٥	١٥,٨٠٠,٥٧٩	المتحصلات من إصدار الوحدات
(٣٧١,٢٧٣)	(١,١٥٠,٤٥٠)	١٦ التوزيعات على الجهة المستفيدة
٣٣,١١٤,٩١٢	١٤,٦٥٠,١٢٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١٣٥,٨٩٤	٣٨٧,٣٨٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
--	١٣٥,٨٩٤	٥ نقد وما في حكمه في بداية السنة/ الفترة
١٣٥,٨٩٤	٥٢٣,٢٨٠	٥ نقد وما في حكمه في نهاية السنة/ الفترة

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

صندوق الشفاء الصحي الوقفي

صندوق استثماري 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 الشفاء الصحي 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 ودعم المشاركة المجتمعية التطوعية في الاستثمار التنموي غير الربحي والإسهام الفعال تحت مفهوم التكافل الاجتماعي للمشاركة في دعم صندوق الشفاء الصحي الوقفي حول المملكة العربية السعودية لتنمية واستثمار أصولها في الصندوق بغرض تعزيز قيمتها وتنمية رأس المال الموقوف بما يعود بالنفع على مصارف الوقف ومنها علاج المرضى المحتاجين وتقديم الخدمات الصحية والتأمين الصحي. 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 "وقف الشفاء الصحي" بما لا يقل عن ٧٠٪ من صافي الأرباح سنوياً.

تأسس الصندوق في ٩ ذو القعدة ١٤٤٤هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠٢٣م) بموجب إخطار إلى هيئة السوق المالية وبدأ عملياته في ٢٥ رمضان ١٤٤٤هـ (الموافق ٣٠ مايو ٢٠٢٣م). تم عرض أرقام المقارنة في هذه القوائم المالية للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٢٣م (تاريخ بدء العمليات) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، أي لأقل من ١٢ شهراً، 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).

(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 الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في 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 وارتضى أن الصندوق لديه الموارد اللازمة للاستمرار في أعماله في المستقبل القريب. بالإضافة إلى ذلك، لا يعلم مدير الصندوق بأي حالات عدم تأكيد 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 وهو 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

التعديلات على المعايير الحالية

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:

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.

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

(٣) أسس الإعداد (يتبع)

٣-٥ المعايير واللوائح الجديدة (يتبع)

الالتزامات 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 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 مطلوبات 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 - "القوائم المالية الموحدة" ومعايير المحاسبة الدولية ٢٨ - "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة، بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك".	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.	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 ١ يناير ٢٠٢٥م.
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨- العرض والإفصاح في القوائم المالية	يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ مطلوبات 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.

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

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 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 للنقود ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح، يأخذ الصندوق بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطاً تعاقدياً قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد إثباتها الأولي، إلا في الفترة التي يقوم فيها الصندوق بتغيير نموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

تصنيف المطلوبات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يصنف 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.

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 بقرى 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.

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

ب) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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.

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 التخرج.

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 موضح عنها في قائمة المركز المالي بتقسيم صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

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

٥) 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 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 الانتمائية 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.

٦) الأتعاب والمصروفات الأخرى

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

٧) 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.

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري 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)

(ح) الزكاة

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

تُلزم القواعد صناديق الاستثمار بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتقديم إقرار بالمعلومات الزكوية إلى الهيئة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية سنتها المالية، بما في ذلك القوائم المالية المراجعة وسجلات المعاملات مع 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 الزكوية في الوقت المناسب.

(٥) النقد وما في حكمه

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
١٣٠,٣٢٧	٤٨٦,١٨٢	النقد لدى أمين الحفظ
٥,٥٦٧	٣٧,٠٩٨	النقد لدى البنوك - الحساب الجاري
<u>١٣٥,٨٩٤</u>	<u>٥٢٣,٢٨٠</u>	

(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			
الاستثمار في الصناديق الاستثمارية			
(١٧٣,٩٠٥)	٣٥,٩٢	١٧,٦٢٧,٤٧٩	١٧,٨٠١,٣٨٤
١٨٠,٥٢٩	٣٥,٥٥	١٧,٤٤٢,٥٦٢	١٧,٢٦٢,٠٣٣
--	٢٨,٥٣	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠
<u>٦,٦٢٤</u>	<u>١٠٠,٠٠</u>	<u>٤٩,٠٧٠,٠٤١</u>	<u>٤٩,٠٦٣,٤١٧</u>
الإجمالي			

صندوق الشفاء الصحي الوقفي

صندوق استثماري 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)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م			
التكلفة	القيمة العادلة	نسبة القيمة	الربح/(الخسارة)/
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	العادلة	ير المحققة
			(ريال سعودي)
الاستثمارات			
الاستثمار في الصناديق الاستثمارية			
١١,٢٠٢,٩٥٩	١١,٢٠٨,٥٧٣	٣٢,٨٠	٥,٦١٤
٧,٢٧٣,٢٩٨	٦,٩٦٥,٧٧٩	٢٠,٣٨	(٣٠٧,٥١٩)
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٨٢	--
٣٤,٤٧٦,٢٥٧	٣٤,١٧٤,٣٥٢	١٠٠,٠٠	(٣٠١,٩٠٥)
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	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر	التكلفة كما في ٣١ ديسمبر
١٦ أبريل ٢٠٢٣م	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		
٣٤,٤٧٦,٢٥٧	٤٩,٠٧٠,٠٤١		
(٣٤,١٧٤,٣٥٢)	(٤٩,٠٦٣,٤١٧)		
(٣٠١,٩٠٥)	٦,٦٢٤		
--	٣٠١,٩٠٥		
(٣٠١,٩٠٥)	٣٠٨,٥٢٩		

٦-٢ فيما يلي مكونات محفظة استثمارات الصندوق في وحدات الصناديق الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م			
الربح / (الخسارة)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)
أسماء الصناديق			
٦٢,٧١٨	٢١,٨٨	٣,٨٥٧,٧١٨	٣,٧٩٥,٠٠٠
(٩٠,٩٠٤)	٢١,٠١	٣,٧٠٤,٠٩٦	٣,٧٩٥,٠٠٠
-	١٨,٧٨	٣,٣٠٩,٨٦٥	٣,٣٠٩,٨٦٥
١١,٨٧٧	٩,٥٧	١,٦٨٦,٧٩٥	١,٦٧٤,٩١٨
(٨٩,٦٣٩)	٨,٠٠	١,٤٠٩,٦٥٥	١,٤٩٩,٢٩٤
٧,٦٨٠	٦,٥٣	١,١٥١,٣٧٩	١,١٤٣,٦٩٩
٤١,٣٢١	٥,٩٨	١,٠٥٤,٠٣٤	١,٠١٢,٧١٣
(١١٥,٨٣١)	٥,٦٢	٩٨٩,٩٦١	١,١٠٥,٧٩٢
(١,١٢٧)	٢,٦٣	٤٦٣,٩٧٦	٤٦٥,١٠٣
(١٧٣,٩٠٥)	١٠٠,٠٠	١٧,٦٢٧,٤٧٩	١٧,٨٠١,٣٨٤
الإجمالي			

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري 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)

٢-٦ فيما يلي مكونات محفظة استثمارات الصندوق في وحدات الصناديق الاستثمارية: (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

الربح / (الخسارة) غير المحققة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	أسماء الصناديق
(٣,٨١٥)	٢٦,٠٣	٢,٩١٨,١٣٦	٢,٩٢١,٩٥١	صندوق الراجحي ريت*
(٦٥٧)	١٧,١١	١,٩١٧,٥٢٦	١,٩١٨,١٨٣	صندوق الرياض للتمويل ٣
١٣,٥٢٨	١٦,١٨	١,٨١٣,٥٢٨	١,٨٠٠,٠٠٠	صندوق الراجحي للدخار المطور*
٢٧,٠٧٤	١٠,١٧	١,١٣٩,٦٨٨	١,١١٢,٦١٤	صندوق المعذر ريت
				صندوق الراجحي للدخار والسيولة - بالريال السعودي*
٣,١٣٥	٩,٦٦	١,٠٨٢,٣٥٤	١,٠٧٩,٢١٩	صندوق سدكو كابيتال ريت
(٢٩,٦٩٦)	٩,٦٠	١,٠٧٦,٠٩٦	١,١٠٥,٧٩٢	صندوق الرياض ريت
(١٥,١٥٤)	٨,٤٩	٩٥١,١٦٥	٩٦٦,٣١٩	صندوق الإنماء للضيافة ريت
١١,١٩٩	٢,٧٧	٣١٠,٠٨٠	٢٩٨,٨٨١	الإجمالي
٥,٦١٤	١٠٠,٠٠	١١,٢٠٨,٥٧٣	١١,٢٠٢,٩٥٩	

* صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق

٣-٦ فيما يلي مكونات محفظة الاستثمارات 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)
(٣٩,٤٧٦)	٢٢,٩٨	٤,٠٠٨,٠٩٩	٤,٠٤٧,٥٧٥	القطاع المالي
(٣٣,١٨٢)	١٦,٠٥	٢,٨٠٠,٠٢٤	٢,٨٣٣,٢٠٦	قطاع الطاقة
(٧٧,٣٢٥)	١١,٨٥	٢,٠٦٧,٦٧٧	٢,١٤٥,٠٠٢	المواد
٣٩٠,٣٤٨	١١,٣٢	١,٩٧٤,٦٦٥	١,٥٨٤,٣١٧	قطاع تقنية المعلومات
(٩٥,٨٢٩)	٩,٨٨	١,٧٢٣,٥٧٤	١,٨١٩,٤٠٣	قطاع خدمات الاتصالات
(٧٧,٢١١)	٨,٥٣	١,٤٨٨,٧٠٦	١,٥٦٥,٩١٧	قطاع العقارات
١١٦,٧٣٥	٦,٦٦	١,١٦٢,٣٣٨	١,٠٤٥,٦٠٣	القطاع الصناعي
(٣١,٨٤٢)	٥,٤٨	٩٥٥,٦٢٠	٩٨٧,٤٦٢	قطاع المرافق الخدمية
١٦,٩٨٨	٤,٢٢	٧٣٦,٦٨٠	٧١٩,٦٩٢	قطاع الرعاية الصحية
٤٩,٨٢٠	٢,٢٧	٣٩٦,٠٠٠	٣٤٦,١٨٠	قطاع السلع الاستهلاكية الكمالية
(٣٨,٤٩٧)	٠,٧٦	١٢٩,١٧٩	١٦٧,٦٧٦	قطاع السلع الاستهلاكية الأساسية
١٨٠,٥٢٩	١٠٠,٠٠	١٧,٤٤٢,٥٦٢	١٧,٢٦٢,٠٣٣	الإجمالي

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري 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 الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق حسب القطاعات: (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

الربح / (الخسارة)	غير المحققة	نسبة القيمة	القيمة العادلة	التكلفة	(ريال سعودي)
(ريال سعودي)	العادلة	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
الاستثمارات (حسب القطاعات)					
(١٣٩,١٣١)	٣٥,٦٣	٢,٤٨١,٨٢٦	٢,٦٢٠,٩٥٧	قطاع المواد	
٣٤,١٥٠	٣٣,٩٦	٢,٣٦٥,٥٣٩	٢,٣٣١,٣٨٩	قطاع الطاقة	
(٢٠٢,٥٣٨)	٣٠,٤١	٢,١١٨,٤١٤	٢,٣٢٠,٩٥٢	قطاع خدمات الاتصالات	
(٣٠٧,٥١٩)	١٠٠,٠٠	٦,٩٦٥,٧٧٩	٧,٢٧٣,٢٩٨	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
صكوك بنك الرياض من الفئة ١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
صكوك البنك الأهلي السعودي من الفئة ١ ٢٠٢٢م	٥ أكتوبر ٢٠٢٧م	٤,٠٠٠,٠٠٠
شركة روابي القابضة السلسلة ١٤	دائم	٣,٠٠٠,٠٠٠
صكوك شركة روابي القابضة من السلسلة ٣	٢٨ يناير ٢٠٢٨م	٢,٥٠٠,٠٠٠
كابيتال للصكوك بنك الجزيرة من الفئة ١	١٥ مارس ٢٠٢٥م	٢,٢٥٠,٠٠٠
صكوك شركة روابي القابضة من السلسلة ٤	دائم	٢,٠٠٠,٠٠٠
	١٢ نوفمبر ٢٠٢٥م	٢٥٠,٠٠٠
		١٤,٠٠٠,٠٠٠

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

البيان	تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة
صكوك البنك الأهلي السعودي من الفئة ١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
صكوك بنك الرياض من الفئة ١	١٥ سبتمبر ٢٠٢٧م	٦,٠٠٠,٠٠٠
صكوك بنك الجزيرة من الفئة ١	٥ أكتوبر ٢٠٢٧م	٦,٠٠٠,٠٠٠
صكوك بنك الخليج الدولي	٢١ يونيو ٢٠٢٨م	٢,٠٠٠,٠٠٠
	١٩ ديسمبر ٢٠٢٣م	٢,٠٠٠,٠٠٠
		١٦,٠٠٠,٠٠٠

تحمل معدلات ربح تتراوح من ٥,٠٠٪ إلى ٧,٥٢٪ سنوياً.

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

(٧) الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية

يمثل هذا البند الاستثمار في طرح أسهم شركات تعمل في قطاع معدات الرعاية الصحية وقطاع 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.

(٨) أتعاب الإدارة

يقوم الصندوق بالدفع لمدير الصندوق أتعاب الإدارة التي تخضع لرسوم ضريبة القيمة المضافة بنسبة ١٥٪، والمحسوبة بنسبة سنوية قدرها ٤,٤٪ 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 ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
١٨,٠٣٥	٣٠,٤٧٥	رسوم المؤشر المرجعي
٢٠,٧٠٠	٢٠,٧٠٠	الأتعاب المهنية
--	١٦,١٠٠	أتعاب الاستشارات الزكوية
٢,٠٢٦	١٧,٥٢٣	المصروفات الأخرى المستحقة
٧٠,٧٦١	١٤٤,٧٩٨	

(١٠) المصروفات الأخرى

للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٢٠,٧٠٠	٣٤,٥٠٠	الأتعاب المهنية
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
--	١٦,١٠٠	أتعاب الاستشارات الزكوية
٣,٣٣٠	١٥,٧٣٤	أتعاب حفظ
١٨,٠٣٤	١٣,٢٠٧	رسوم المؤشر المرجعي
٥,٤٣٦	٣١,٣١٩	أخرى
٧٧,٥٠٠	١٤٠,٨٦٠	

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

(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.

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:

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	المعاملات للفترة		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
		من ١٦ أبريل ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		
٦٢,٤٣٩	١٧٥,٥٦٢	٦٢,٤٣٩	١١٣,١٢٣	أتعاب إدارة	شركة الراجحي المالية - مدير الصندوق
٣٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق

(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.

(١٢) القيمة العادلة للأدوات المالية (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 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.

يقوم الصندوق بتقييم الأوراق المالية التي يتم تداولها في سوق أسهم بآخر أسعارها المسجلة. إلى الحد الذي يتم فيه تداول الأوراق المالية بفعالية وعدم تطبيق تعديلات التقييم، يتم تصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. وبالتالي، يتم تصنيف استثمار الصندوق في أدوات حقوق الملكية، والصكوك المدرجة والصناديق الائتمانية للاستثمار العقاري المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن المستوى ١ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

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

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 ٢٠٢٤م

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
٤٩,٠٧٠,٠٤١	٢١,٣٦٠,١٨٨	٢٧,٧٠٩,٨٥٣	--	٤٩,٠٧٠,٠٤١
٤٩,٠٧٠,٠٤١	٢١,٣٦٠,١٨٨	٢٧,٧٠٩,٨٥٣	--	٤٩,٠٧٠,٠٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
٣٤,١٧٤,٣٥٢	١٣,٣٦٠,٩٤٤	٢٠,٨١٣,٤٠٨	--	٣٤,١٧٤,٣٥٢
٣٤,١٧٤,٣٥٢	١٣,٣٦٠,٩٤٤	٢٠,٨١٣,٤٠٨	--	٣٤,١٧٤,٣٥٢

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري 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 المقاسة بالقيمة العادلة (يتبع)

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

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

(١٣) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

الإجمالي (ريال سعودي)	بعد ١٢ شهراً (ريال سعودي)	خلال ١٢ شهراً (ريال سعودي)	
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
			الموجودات
٥٢٣,٢٨٠	--	٥٢٣,٢٨٠	النقد وما في حكمه
٤٩,٠٧٠,٠٤١	--	٤٩,٠٧٠,٠٤١	الاستثمارات
٦٢٣,٠٢١	--	٦٢٣,٠٢١	الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية
١١٢,٠٤٨	--	١١٢,٠٤٨	دخل العمولة الخاصة المستحق
٥٠,٣٢٨,٣٩٠	--	٥٠,٣٢٨,٣٩٠	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٧٥,٥٦٢	--	١٧٥,٥٦٢	أتعاب الإدارة المستحقة
١٤٤,٧٩٨	--	١٤٤,٧٩٨	المصروفات المستحقة
٣٢٠,٣٦٠	--	٣٢٠,٣٦٠	إجمالي المطلوبات
الإجمالي (ريال سعودي)	بعد ١٢ شهراً (ريال سعودي)	خلال ١٢ شهراً (ريال سعودي)	
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
			الموجودات
١٣٥,٨٩٤	--	١٣٥,٨٩٤	الموجودات
٣٤,١٧٤,٣٥٢	--	٣٤,١٧٤,٣٥٢	النقد وما في حكمه
١٠٠,٢٦٣	--	١٠٠,٢٦٣	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧,٧٩٤	--	٢٧,٧٩٤	دخل العمولة الخاصة المستحق
٣٤,٤٣٨,٣٠٣	--	٣٤,٤٣٨,٣٠٣	توزيعات الأرباح المدينة
١٣٥,٨٩٤	--	١٣٥,٨٩٤	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٦٢,٤٣٩	--	٦٢,٤٣٩	أتعاب الإدارة المستحقة
٧٠,٧٦١	--	٧٠,٧٦١	المصروفات المستحقة
١٣٣,٢٠٠	--	١٣٣,٢٠٠	إجمالي المطلوبات

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

(١٤) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		التكلفة المطفأة		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
<u>الموجودات المالية</u>					
النقد وما في حكمه		٥٢٣,٢٨٠	--	٤٩,٠٧٠,٠٤١	--
الاستثمارات		٦٢٣,٠٢١	--	--	--
الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية		١٢,٠٤٨	--	--	--
دخل العمولة الخاصة المستحقة		١,٢٥٨,٣٤٩	--	٤٩,٠٧٠,٠٤١	--
إجمالي الموجودات المالية					
<u>المطلوبات المالية</u>					
أتعاب الإدارة المستحقة		١٧٥,٥٦٢	--	--	--
المصروفات المستحقة		١٤٤,٧٩٨	--	--	--
إجمالي المطلوبات المالية		٣٢٠,٣٦٠	--	--	--

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		التكلفة المطفأة		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
<u>الموجودات المالية</u>					
النقد وما في حكمه		١٣٥,٨٩٤	--	٣٤,١٧٤,٣٥٢	--
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		١٠٠,٢٦٣	--	--	--
دخل العمولة الخاصة المستحق		٢٧,٧٩٤	--	--	--
توزيعات الأرباح المدينة		٢٦٣,٩٥١	--	٣٤,١٧٤,٣٥٢	--
إجمالي الموجودات المالية					
<u>المطلوبات المالية</u>					
أتعاب الإدارة المستحقة		٦٢,٤٣٩	--	--	--
المصروفات المستحقة		٧٠,٧٦١	--	--	--
إجمالي المطلوبات المالية		١٣٣,٢٠٠	--	--	--

(١٥) سياسات إدارة المخاطر

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية نتيجة استخدامه للأدوات المالية:

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

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

إطار إدارة المخاطر

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

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

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

١٥ سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

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 والدفعة 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 ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١٣٥,٨٩٤	٥٢٣,٢٨٠	النقد وما في حكمه
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	٦٢٣,٠٢١	الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية
١٠٠,٢٦٣	١١٢,٠٤٨	دخل العمولة الخاصة المستحق
٢٧,٧٩٤	--	توزيعات الأرباح المدينة
١٦,٢٦٣,٩٥١	١٥,٢٥٨,٣٤٩	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

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

مخصص الانخفاض في القيمة

يوجد لدى الصندوق استثمارات في أدوات في حقوق الملكية وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، لذلك، لم يتم تسجيل مخصص للانخفاض في القيمة في هذه القوائم المالية يتعلق 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 غير جوهري على القوائم المالية. لذلك، لم يتم تسجيل مخصص انخفاض في القيمة في هذه القوائم المالية.

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري 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

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 الخاصة بالصندوق قصيرة الأجل بطبيعتها وقابلة للتحقق. يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة على أساس دوري كما يسعى للتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزامات عند نشوئها.

فيما يلي سجل الاستحقاق التعاقدى للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق:

دون تاريخ		دون تاريخ		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
الإجمالي	استحقاق محدد	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
٥٢٣,٢٨٠	٥٢٣,٢٨٠	--	--	النقد وما في حكمه
٤٩,٠٧٠,٠٤١	٤٠,٠٧٠,٠٤١	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٢٣,٠٢١	--	--	٦٢٣,٠٢١	الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية
١١٢,٠٤٨	--	--	١١٢,٠٤٨	دخل العمولة الخاصة المستحق
٥٠,٣٢٨,٣٩٠	٤٠,٥٩٣,٣٢١	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٣٥,٠٦٩	إجمالي الموجودات المالية
١٧٥,٥٦٢	--	--	١٧٥,٥٦٢	أتعاب الإدارة المستحقة
١٤٤,٧٩٨	--	--	١٤٤,٧٩٨	المصروفات المستحقة
٣٢٠,٣٦٠	--	--	٣٢٠,٣٦٠	إجمالي المطلوبات المالية
دون تاريخ		دون تاريخ		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
الإجمالي	استحقاق محدد	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	
١٣٥,٨٩٤	١٣٥,٨٩٤	--	--	النقد وما في حكمه
٣٤,١٧٤,٣٥٢	١٨,١٧٤,٣٥٢	١٦,٠٠٠,٠٠٠	--	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٠,٢٦٣	--	--	١٠٠,٢٦٣	دخل العمولة الخاصة المستحق
٢٧,٧٩٤	--	--	٢٧,٧٩٤	توزيعات الأرباح المدينة
٣٤,٤٣٨,٣٠٣	١٨,٣١٠,٢٤٦	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٨,٠٥٧	إجمالي الموجودات المالية
٦٢,٤٣٩	--	--	٦٢,٤٣٩	أتعاب الإدارة المستحقة
٧٠,٧٦١	--	--	٧٠,٧٦١	المصروفات المستحقة
١٣٣,٢٠٠	--	--	١٣٣,٢٠٠	إجمالي المطلوبات المالية

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري 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

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 لمليكيته 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 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 للعمولة.

٢٠٢٣م		٢٠٢٤م		التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٦٩٦,٥٧٨	+ ٢,٠٣٪	١,٧٤٤,٢٥٦	+ ٣,٤٩٪	
(٦٩٦,٥٧٨)	- ٢,٠٣٪	(١,٧٤٤,٢٥٦)	- ٣,٤٩٪	

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 معدلات العمولة الخاصة من استثماراته في الصكوك كما هو مذكور في إيضاح ٦-٤.

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
١,٦٠٠,٠٠٠	+ ٤,٦٦٪	١,٤٠٠,٠٠٠	+ ٢,٨٠٪	
(١,٦٠٠,٠٠٠)	- ٤,٦٦٪	(١,٤٠٠,٠٠٠)	- ٢,٨٠٪	

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 ٦-٢.

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 للعمولة.

٢٠٢٣م		٢٠٢٤م		التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
١,١٢٠,٨٥٧	+ ٣,٢٧٪	١,٧٦٢,٧٤٨	+ ٣,٥٣٪	
(١,١٢٠,٨٥٧)	- ٣,٢٧٪	(١,٧٦٢,٧٤٨)	- ٣,٥٣٪	

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.

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦) التوزيعات على الجهة المستفيدة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، قام الصندوق بتوزيع مبلغ ١,١٥٠,٤٥٠ ريال سعودي (للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٣٧١,٢٧٣ ريال سعودي) للجهة المستفيدة منه وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.

١٧) الأحداث التي وقعت بعد تاريخ التقرير

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

١٨) آخر يوم تقييم

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

١٩) اعتماد القوائم المالية

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