

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
(صندوق استثماري مفتوح)
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
وتقرير المراجع المستقل

<u>صفحة</u>	<u>جدول المحتويات</u>
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٦ - ٧	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة مالكي الوحدات
صندوق الشفاء الصحي الوقفي
(صندوق استثماري مشترك مفتوح)
التقرير عن مراجعة القوائم المالية
الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الشفاء الصحي الوقفي ("الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغييرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة إلى مالكي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) ("الميثاق") المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مراجع حسابات آخر والذي أبدى رأي مراجعة غير معدل على تلك القوائم المالية بتاريخ ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٥).

معلومات أخرى

الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٥، بخلاف القوائم المالية وتقرير المراجع عنها. من المتوقع إتاحة التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير المراجع.

ولا يغطي رأينا في القوائم المالية المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها. وفيما يتصل بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء المراجعة، أو ما إذا كانت المعلومات الأخرى تبدو مُحَرَّفَةً بشكل جوهري بأية صورة أخرى.

وإذا توصلنا إلى وجود تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى أثناء قراءتنا للتقرير السنوي للصندوق، فإننا مطالبون بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وبالإمتثال للأحكام السارية من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ.

تقرير المراجع المستقل
إلى السادة مالكي الوحدات
صندوق الشفاء الصحي الوقفي (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية (تتمة)

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تعتمد الإدارة تصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية وتقييمها، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش تعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالمراجعة بغرض تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

ديلويت آند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبد الرحمن الصويغ
محاسب قانوني
رقم الرخصة ٤٦١

(١٢ شوال ١٤٤٧ هـ)
(٣١ مارس ٢٠٢٦)

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ع.م.)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات	
الموجودات			
٥٢٣,٢٨٠	٢٨٥,٥٨٢	٥	النقد وما في حكمه
٤٩,٠٧٠,٠٤١	٥٤,٩٩١,٦٨٩	٦	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٢٣,٠٢١	-	٧	دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية
١١٢,٠٤٨	٢٩٤,٣٢٠		دخل العمولة الخاصة المستحقة
-	١٦,٢٢٤		توزيعات الأرباح المستحقة
٥٠,٣٢٨,٣٩٠	٥٥,٥٨٧,٨١٥		مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٧٥,٥٦٢	-	١١ و ١	أتعاب إدارة مستحقة
١٤٤,٧٩٨	٩١,٣٣٥	٩	مصاريف مستحقة
٣٢٠,٣٦٠	٩١,٣٣٥		مجموع المطلوبات
٥٠,٠٠٨,٠٣٠	٥٥,٤٩٦,٤٨٠		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٤٨,٩٥٩,٣٢٦	٥٦,٠٣٠,٨٢١		الوحدات المصدرة (بالعدد)
١,٠٢	٠,٩٩	١٩	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (ع.م.) - المعايير الدولية للتقرير المالي
١,٠٢	٠,٩٩	١٩	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (ع.م.) - التعامل

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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 ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات	
			الإيرادات
٣٠٨,٥٢٩	(٣,٠٢١,٢٠٥)	7	صافي (الخسارة) / الربح غير المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨١١,٤٢٤)	(١٦٠,٩٧٧)		صافي الخسارة المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,١١٥,٥٣٩	١,٥٩٥,٦٥٠		دخل توزيعات الأرباح
٦٩٤,١٣٧	١,٤٠٠,٩٣٨		دخل العمولة الخاصة
-	٢٩,٦٤٧		الإيرادات الأخرى
١,٣٠٦,٧٨١	(١٥٥,٩٤٧)		
			المصروفات
(١١٣,١٢٣)	-	١١ و ١	اتعاب ادارة
(١٤٠,٨٦٠)	(٧٦,٧٨١)	١٠	المصروفات الأخرى
(٢٥٣,٩٨٣)	(٧٦,٧٨١)		
١,٠٥٢,٧٩٨	(٢٣٢,٧٢٨)		صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٠٥٢,٧٩٨	(٢٣٢,٧٢٨)		مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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 ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ع.م.)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ايضاحات
٣٤,٣٠٥,١٠٣	٥٠,٠٠٨,٠٣٠	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
١,٠٥٢,٧٩٨	(٢٣٢,٧٢٨)	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٠٥٢,٧٩٨	(٢٣٢,٧٢٨)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
١٥,٨٠٠,٥٧٩	٧,٣٩٦,٠٧٥	المتحصلات من إصدار الوحدات خلال السنة
(١,١٥٠,٤٥٠)	(١,٦٧٤,٨٩٧)	١٧ التوزيعات على الجهات المستفيدة
٥٠,٠٠٨,٠٣٠	٥٥,٤٩٦,٤٨٠	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة إلى مالكي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات (أعداد)

تتلخص معاملات الوحدات للسنة بما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(بالوحدات)	(بالوحدات)	
٣٣,٣٦٤,١٩٥	٤٨,٩٥٩,٣٢٦	الوحدات المصدرة في بداية السنة
١٥,٥٩٥,١٣١	٧,٠٧١,٤٩٥	إصدار الوحدات خلال السنة
٤٨,٩٥٩,٣٢٦	٥٦,٠٣٠,٨٢١	الوحدات المصدرة في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ع.م.)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
١,٠٥٢,٧٩٨	(٢٣٢,٧٢٨)	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة تعديلات لـ
(٣٠٨,٥٢٩)	٣,٠٢١,٢٠٥	7,1 صافي الخسارة / (الربح) غير المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨١١,٤٢٤	١٦٠,٩٧٧	صافي الخسارة المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,١١٥,٥٣٩)	(١,٥٩٥,٦٥٠)	دخل توزيعات الأرباح
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(٥٦,٠٥٠,٩٩٥)	(٣٣,٠٦٠,٥٤٣)	شراء استثمارات
٤٠,٦٥٢,٤١١	٢٣,٩٥٦,٧١٣	متحصلات من بيع استثمارات
(٦٢٣,٠٢١)	٦٢٣,٠٢١	الانخفاض / (الزيادة) في دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية
(١١,٧٨٥)	(١٨٢,٢٧٢)	الزيادة في دخل العمولة الخاصة المستحقة
١١٣,١٢٣	(١٧٥,٥٦٢)	(الانخفاض) / (الزيادة) في أنعاب الإدارة المستحقة
٧٤,٠٣٧	(٥٣,٤٦٣)	(الانخفاض) / (الزيادة) في المصروفات المستحقة
(١٥,٤٠٦,٠٧٦)	(٧,٥٣٨,٣٠٢)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١,١٤٣,٣٣٣	١,٥٧٩,٤٢٦	توزيعات الأرباح المستلمة
(١٤,٢٦٢,٧٤٣)	(٥,٩٥٨,٨٧٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
١٥,٨٠٠,٥٧٩	٧,٣٩٦,٠٧٥	متحصلات من إصدار وحدات
(١,١٥٠,٤٥٠)	(١,٦٧٤,٨٩٧)	17 التوزيعات على الجهات المستفيدة
١٤,٦٥٠,١٢٩	٥,٧٢١,١٧٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٣٨٧,٣٨٦	(٢٣٧,٦٩٨)	صافي (النقص) / (الزيادة) في النقد وما في حكمه
١٣٥,٨٩٤	٥٢٣,٢٨٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٢٣,٢٨٠	٢٨٥,٥٨٢	٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

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
صندوق بريد 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 الشفاء الصحي الوقفي حول المملكة العربية السعودية لتنمية واستثمار أصولها في الصندوق بغرض تعزيز قيمتها وتنمية رأس المال الموقوف بما يعود على البنوك الوقفية بالنفع بما في ذلك معالجة 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 حصة الوقف على الشفاء الوقفي بما لا يقل عن ٧٠% من صافي الأرباح سنوياً.

تأسس الصندوق في ٩ ذو القعدة ١٤٤٤هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠٢٤م) بموجب إخطار من هيئة السوق المالية وبدأ عملياته في ٢٥ رمضان ١٤٤٤هـ (الموافق ٣٠ أبريل ٢٠٢٣م). تم تقديم الأرقام المقارنة في هذه القوائم المالية للفترة من ١٦ أبريل ٢٠٢٤ (تاريخ بدء العمليات) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وهي أقل من اثني عشر شهراً وبالتالي فإن المبالغ غير قابلة للمقارنة.

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. الجهة التنظيمية

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("لائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦)، المعدلة بعد ذلك ("لائحة المعدلة") بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦). وتم تعديل اللائحة مجدداً ("لائحة المعدلة") بتاريخ ١٧ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١) والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها. وتم تعديل اللائحة كذلك بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم ١٠٥٤-٢٠٢٥ بتاريخ ١١/٢٣/١٣٣٦هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٥). وهذه اللائحة المعدلة سارية المفعول اعتباراً من ٩ يوليو ٢٠٢٥.

٣. أساس الإعداد

٣,١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وللامتثال للأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

٣. أساس الاعداد (تمة)

٣,٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقيد بالقيمة العادلة باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي.

أجرى مدير الصندوق تقييماً لقدرة الصندوق على الاستمرار وهو مقتنع بأن 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، يتم إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية.

لا يمتلك الصندوق دورة تشغيلية محددة بوضوح، ولذلك لا يعرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب سيولتها.

٣,٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي (" ر.س. ")، والذي يمثل أيضاً العملة الوظيفية للصندوق. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة لأقرب ر.س. .

٣,٤ استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات كما يتطلب من مدير الصندوق ممارسة اجتهاداته في عملية تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالصندوق. يتم تقييم هذه الاجتهادات 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.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم الاعتراف بالتعديلات في السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي.

٣,٥ المعايير واللوائح الجديدة

التعديلات على المعايير الحالية

دخلت المعايير الجديدة والتعديلات والمراجعات التالية للمعايير الحالية، والتي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية، حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥، واعتمدها الصندوق وفقاً لذلك، حسب الاقتضاء:

المعيار والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم القابلية للصرف	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ٢١ لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه عندما لا يكون قابلاً للصرف. ويحدد التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقدير آخر.	١ يناير ٢٠٢٥

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ \$)

٣. أساس الأعداد (تتمة)

٣,٥ المعايير واللوائح الجديدة (تتمة)

لم يكن لاعتماد المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المطبقة على الصندوق أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

المعايير الجديدة غير السارية بعد

تاريخ السريان	البيان	المعيار والتفسير والتعديلات
تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	ينطبق الاعتراف الجزئي بالربح أو الخسارة للمعاملات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة في الأصول التي لا تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - دمج الأعمال والأرباح أو الخسائر الناتجة من البيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ يتم الاعتراف بها بالكامل.	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك
١ يناير ٢٠٢٦	بمقتضى التعديل، من الممكن أن تستوفي موجودات مالية معينة، ومنها تلك التي تتمتع بخصائص مرتبطة بالممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، معيار دفعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي حصراً، شريطة ألا تكون تدفقاتها النقدية مختلفة بشكل جوهري عن أصل مالي مطابق لا يتمتع بتلك الخصائص. وعُدل المجلس المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لتوضيح متى يتم الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي أو إلغاء تصنيفه، ولتوفير استثناء لبعض الالتزامات المالية التي تتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات"
١ يناير ٢٠٢٦	تعدّل العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" لتعكس بشكل أدق تأثير العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة على القوائم المالية للمنشأة.	العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧
١ يناير ٢٠٢٦	تقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي إما توضح صياغة معيار محاسبي أو تصحح عواقب غير مقصودة بسيطة، أو تتعامل مع ثغرات أو تعارضات بين متطلبات المعايير المحاسبية. تشمل تعديلات عام ٢٠٢٤ المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١: اعتماد المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة؛ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية" (الإفصاح) والإرشادات المصاحبة له بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (الأدوات المالية)، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ (القوائم المالية الموحدة)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٧ (قوائم التدفقات النقدية).	التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي - المجلد ١١
١ يناير ٢٠٢٧	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ إرشادات بشأن البنود المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: العمليات؛ الاستثمار؛ التمويل؛ ضرائب الدخل والعمليات المتوقعة وهي تحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة باسم "مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة" ("MPMs"). يجب وصف الإجماليات والمجاميع الفرعية والبنود الواردة في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإفصاحات بطريقة تمثل خصائص البند. ويتطلب تصنيف فروق العملات الأجنبية في نفس فئة الإيرادات والمصروفات من البنود التي نتج عنها فروق العملات الأجنبية.	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ العرض والإفصاح في القوائم المالية
١ يناير ٢٠٢٧	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. ويجوز للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا يكون لديها مساءلة عامة في تاريخ التقرير وأن تصدر شركتها الأم قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقرير المالي.	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ - الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الإفصاحات

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

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

تم تطبيق السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية التالية من قبل الصندوق في إعداد قوائمه المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل متنسق على جميع السنوات / الفترات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

أ) النقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه من الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والنقد المحتفظ به لدى الوسيط في حساب التداول ولدى أمين الحفظ في حساب الاستثمار.

ب) الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف والقياس الأولي

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

يتم الاعتراف الأولي بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع الاعتراف بتكاليف المعاملة في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف الأولي بالموجودات 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 الاعتراف 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 الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفي الشرطين التاليين ولم يكن مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتمثل هدفه في الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- والشروط التعاقدية للأصل المالي ينشأ عنها، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تتكوّن حصراً من دفعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي المستحق

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفي الشرطين التاليين ولم يكن مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- والشروط التعاقدية للأصل المالي ينشأ عنها، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تتكوّن حصراً من دفعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي المستحق

عند الاعتراف المبدئي باستثمار في حقوق الملكية غير محتفظ به للتداول، قد يختار الصندوق بشكل لا رجعة فيه عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تتكون الموجودات المالية للصندوق من النقد وما وما في حكمه، والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتوزيعات الأرباح المستحقة، ودخل العمولات الخاصة المستحقة.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم الصندوق بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى مدير الصندوق.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو الإدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها غير محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

(ب) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والربح

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" مدرج بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. يعرّف "الربح" على أنه مقابل للقيمة الزمنية للنقود، ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد 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 الاعتراف المبدئي بها، إلا في حال تغيير الصندوق خلال الفترة لنموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

تصنيف المطلوبات المالية

يقوم مدير الصندوق بتصنيف المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يصنف على أنها مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف

يقوم الصندوق بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما يحوّل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي إلى طرف آخر أو التي لا يقوم فيها الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل الذي تم إلغاء الاعتراف به) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد تم تحمله) و (٢) أي ربح أو خسارة متراكمة كان قد تم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

في المعاملات التي ينقل فيها الصندوق موجودات معترف بها في قائمة المركز المالي، مع احتفاظه إما بكل أو معظم مخاطر وعوائد الموجودات المنقولة أو جزء منها، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المنقولة. تشمل عمليات نقل الموجودات مع الاحتفاظ بكل أو معظم المخاطر والعوائد عمليات البيع وإعادة الشراء.

أما في المعاملات التي لا يحتفظ فيها الصندوق بمعظم مخاطر وعوائد ملكية أصل مالي ولا ينقلها، مع احتفاظه بالسيطرة عليه، فيستمر الصندوق في الاعتراف بالأصل بما يتناسب مع استمرارية مشاركته فيه، والتي تُحدد بناءً على مدى تعرضه لتغيرات قيمة الأصل المنقول. لا يقوم الصندوق بإلغاء الاعتراف بالالتزام المالي إلا عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها، أو انتهاء صلاحيتها.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

ب) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

المقاصة (تتمة)

لا تتم مقاصة الأصل والالتزام المالي وصافي القيمة الواردة في قائمة المركز المالي إلا عندما يكون للصندوق حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المعترف بها، وينوي الصندوق إما تسويتها بالصافي أو تحقيق الأصل والالتزام في نفس الوقت.

ولا يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي إلا عندما يسمح بذلك بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، أو للأرباح والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة، كما في نشاط التداول للصندوق.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في ظل عدم وجودها، في السوق الأكثر فائدة المتاحة للصندوق في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به.

عند توفرها، يقيس الصندوق القيمة العادلة لأداة ما باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق نشطة إذا تمت معاملات للأصل أو الالتزام بمعدل تكرار وحجم كافٍ لتقديم معلومات تسعير 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 نشطة، يستخدم الصندوق أساليب تقييم تزيد من استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار جميع العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق بالاعتبار في تحديد سعر معاملة ما.

يعترف الصندوق بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يحدث التغيير خلالها.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حدد الصندوق فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو مبين 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 التي يتم الاشتراك فيها بصافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) للوحدة بيوم التقييم الذي يتم فيه استلام طلبات الاشتراك.

د) صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

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

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

هـ الاعتراف بالإيرادات

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

إن صافي الربح أو الخسارة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي تغييرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو المصنفة بعد الاعتراف 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، ومن عكس الأرباح والخسائر غير المحققة للسنة السابقة للأدوات المالية التي تحققت في فترة التقرير. يتم حساب الأرباح والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. وهي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الافتتاحية للأداة وقيمة الاستبعاد.

دخل العمولة الخاصة

يتم الاعتراف بدخل العمولة الخاصة، بما في ذلك دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية غير المشتقة بالتكلفة المطفأة، في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. إن معدل الربح الفعلي هو السعر الذي يخصم بشكل فعلي الدفعات النقدية المستقبلية المقدر والمستلمة على مدى العمر المتوقع للأداة المالي (أو حيثما يكون ملائماً فترة أقصر) للقيمة الدفترية للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي. عند حساب معدل الربح الفعلي، يقوم الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكنه لا يأخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية.

دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح ضمن قائمة الدخل الشامل في تاريخ ثبوت الحق باستلام دفعات توزيعات الأرباح. بالنسبة للأوراق المالية المدرجة عادة ما يكون هذا هو تاريخ توزيعات الأرباح السابقة. بالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة، عادة ما يكون هذا هو التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على دفع توزيعات الأرباح. يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند منفصل في قائمة الدخل الشامل.

و) الأتعاب والمصروفات الأخرى

اتعاب إدارة

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

المصروفات الأخرى

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

ز) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك التزام حالي (قانوني أو ضمني) كنتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يكون تدفق خارجي للموارد مطلوباً لسداد الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ \$)

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

ح) الزكاة

فق 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.

تلزم القواعد الصناديق الاستثمارية بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) وتقديم إقرار بالمعلومات الزكوية إلى الهيئة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية سنتها المالية، بما في ذلك القوائم المالية المراجعة وسجلات المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأي بيانات أخرى تطلبها الهيئة. وبموجب القواعد، لا تخضع الصناديق الاستثمارية للزكاة، شريطة عدم مشاركتها في أي أنشطة اقتصادية أو استثمارية غير منصوص عليها وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية. سيتم تطبيق تحصيل الزكاة على مالي الوحدات في الصندوق. خلال السنة الحالية، سيقوم مدير الصندوق بتقديم إقرار معلومات الزكاة في الوقت المناسب.

ط) دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية

يتم الاعتراف بالدفعات المدفوعة من قبل الصندوق لتخصيص الأوراق المالية في الاكتتاب العام الأولي كموجودات مالية تحت بند "دفعات مقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية" في قائمة المركز المالي. وتُسجل هذه الدفعات المقدمة بالتكلفة. وعند تخصيص الأوراق المالية، تُخصم الدفعة المقدمة من تكلفة الأوراق المالية المكتسبة. وإذا لم تُخصص الأوراق المالية، يتم رد الدفعة المقدمة وإلغاء الاعتراف بها تبعاً لذلك.

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 ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤٨٦,١٨٢	٤٤,٠٣٦	نقد مع أمين الحفظ
٣٧,٠٩٨	٢٤١,٥٤٦	أرصدة لدى البنوك - حساب جاري
٥٢٣,٢٨٠	٢٨٥,٥٨٢	

٦. الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي مكونات محفظة استثمارات الصندوق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الربح/(الخسارة) (غير المحققة) (\$)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (\$)	التكلفة (\$)
(٦١,٥٣٨)	١٥,٧١	٨,٦٤٠,١٢٢	٨,٧٠١,٦٦٠
(٣,٠٧٩,٤٣١)	٣٩,١٩	٢١,٥٤٨,٩٠٣	٢٤,٦٢٨,٣٣٤
١٢٦,٣٨٨	٤٥,١٠	٢٤,٨٠٢,٦٦٤	٢٤,٦٧٦,٢٧٦
(٣,٠١٤,٥٨١)	١٠٠,٠٠	٥٤,٩٩١,٦٨٩	٥٨,٠٠٦,٢٧٠

الاستثمارات
استثمار في صناديق استثمارية (ايضاح ٦,٢)
سندات حقوق الملكية (ايضاح ٦,٣)
الصكوك (ايضاح ٦,٤)
الإجمالي

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ \$)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الربح/(الخسارة) غير المحققة (\$)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (\$)	التكلفة (\$)
(٨,٦٢٩)	٢٧,٩٤	١٣,٧٠٩,٨٥٣	١٣,٧١٨,٤٨٢
١٥,٢٥٣	٤٣,٥٣	٢١,٣٦٠,١٨٨	٢١,٣٤٤,٩٣٥
-	٢٨,٥٣	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠
٦,٦٢٤	١٠٠,٠٠	٤٩,٠٧٠,٠٤١	٤٩,٠٦٣,٤١٧

الاستثمارات
استثمار في صناديق استثمارية (ايضاح ٦,٢)
سندات حقوق الملكية (ايضاح ٦,٣)
الصكوك (ايضاح ٦,٤)
الإجمالي

٦,١ فيما الحركة في (الخسارة)/الربح غير المحقق من إعادة قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر التكلفة كما في ٣١ ديسمبر (الخسارة) / الربح غير المحقق كما في ٣١ ديسمبر الربح غير المحقق كما في ١ يناير (الخسارة) / الربح غير المحقق للسنة
٤٩,٠٧٠,٠٤١	٥٤,٩٩١,٦٨٩	
(٤٩,٠٦٣,٤١٧)	(٥٨,٠٠٦,٢٧٠)	
٦,٦٢٤	(٣,٠١٤,٥٨١)	
٣٠١,٩٠٥	(٦,٦٢٤)	
٣٠٨,٥٢٩	(٣,٠٢١,٢٠٥)	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الربح/(الخس) ارة) غير المحققة (\$)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (\$)	التكلفة (\$)
(١٢٤,١٢١)	٦,٠٤	٥٢٢,١٤٣	٦٤٦,٢٦٤
٣,٢٨٦	٢٣,٦٦	٢,٠٤٤,١٦٨	٢,٠٤٠,٨٨٢
٣٩١	١٥,٩٧	١,٣٨٠,٢١٧	١,٣٧٩,٨٢٦
٥٦,٦٢٩	٢٨,٤٦	٢,٤٥٩,١٢٩	٢,٤٠٢,٥٠٠
٢,٢٧٧	٢٥,٨٦	٢,٢٣٤,٤٦٥	٢,٢٣٢,١٨٨
(٦١,٥٣٨)	١٠٠,٠٠	٨,٦٤٠,١٢٢	٨,٧٠١,٦٦٠

أسماء الصناديق
صندوق الراجحي العقاري للتوزيعات الشهرية*
صندوق الراجحي للتمويل غير المباشر
صندوق الرياض للتمويل ٣
صندوق الراجحي للعوائد*
صندوق الراجحي للتمويل غير المباشر*٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الربح/(الخس) ارة) غير المحققة (\$)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (\$)	التكلفة (\$)
٦٢,٧١٨	٢٨,١٤	٣,٨٥٧,٧١٨	٣,٧٩٥,٠٠٠
(٩٠,٩٠٤)	٢٧,٠٢	٣,٧٠٤,٠٩٦	٣,٧٩٥,٠٠٠
-	٢٤,١٤	٣,٣٠٩,٨٦٥	٣,٣٠٩,٨٦٥
١١,٨٧٧	١٢,٣٠	١,٦٨٦,٧٩٥	١,٦٧٤,٩١٨
٧,٦٨٠	٨,٤٠	١,١٥١,٣٧٩	١,١٤٣,٦٩٩
(٨,٦٢٩)	١٠٠,٠٠	١٣,٧٠٩,٨٥٣	١٣,٧١٨,٤٨٢

أسماء الصناديق
صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية*٢
صندوق الراجحي العقاري للتوزيعات الشهرية*
صندوق الراجحي للتمويل غير المباشر
صندوق الرياض للتمويل ٣
صندوق الراجحي للعوائد*
الإجمالي
* صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق.

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ \$)

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

٦,٣ فيما يلي مكونات محفظة الاستثمارات في سندات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق حسب القطاعات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				الاستثمارات (حسب القطاعات)
التكلفة (\$)	القيمة العادلة (\$)	نسبة القيمة العادلة	الربح/(الخسارة) غير المحققة (\$)	
٥,١٤١,٨٠٧	٤,٣٥٣,١٢٠	٢٠,٢٠	(٧٨٨,٦٨٧)	القطاع المالي
٣,٥٦٢,٤٦٩	٣,٣٦٢,٧١٧	١٥,٦١	(١٩٩,٧٥٢)	قطاع الطاقة
٢,٦٩٥,٧٥٨	٢,٢٨٢,١٥٤	١٠,٥٩	(٤١٣,٦٠٤)	المواد
١,٠٨٣,٣٤٧	٩٠٥,٨٢٨	٤,٢٠	(١٧٧,٥١٩)	تقنية المعلومات
٢,٣٨١,٥١٤	٢,٥٤٤,٥٧٣	١١,٨١	١٦٣,٠٥٩	خدمات الاتصالات
٥,٩٣٣,٧٦٧	٤,٩٢٣,١٩١	٢٢,٨٥	(١,٠١٠,٥٧٦)	العقارات
١,٢٨٠,٠٤١	١,٢٤٠,٧٤٧	٥,٧٦	(٣٩,٢٩٤)	القطاع الصناعي
١,٢٧٢,١٤١	١,٠١٣,٧٤٤	٤,٧٠	(٢٥٨,٣٩٧)	الخدمات
٦٦٣,١٤٦	٥٨٠,٠٦٣	٢,٦٩	(٨٣,٠٨٣)	الرعاية الصحية
٦٠٣,٨٧٧	٣٣٧,٣١٠	١,٥٧	(٢٦٦,٥٦٧)	السلع الاستهلاكية الكمالية
١٠,٤٦٧	٥,٤٥٦	٠,٠٣	(٥,٠١١)	السلع الاستهلاكية الأساسية
٢٤,٦٢٨,٣٣٤	٢١,٥٤٨,٩٠٣	١٠٠,٠٠	(٣,٠٧٩,٤٣١)	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				الاستثمارات (حسب القطاعات)
التكلفة (\$)	القيمة العادلة (\$)	نسبة القيمة العادلة	الربح/(الخسارة) غير المحققة (\$)	
٤,٠٤٧,٥٧٥	٤,٠٠٨,٠٩٩	١٨,٧٦	(٣٩,٤٧٦)	القطاع المالي
٢,٨٣٣,٢٠٦	٢,٨٠٠,٠٢٤	١٣,١١	(٣٣,١٨٢)	قطاع الطاقة
٢,١٤٥,٠٠٢	٢,٠٦٧,٦٧٧	٩,٦٨	(٧٧,٣٢٥)	المواد
١,٥٨٤,٣١٧	١,٩٧٤,٦٦٥	٩,٢٤	٣٩٠,٣٤٨	تقنية المعلومات
١,٨١٩,٤٠٣	١,٧٢٣,٥٧٤	٨,٠٧	(٩٥,٨٢٩)	خدمات الاتصالات
٥,٦٤٨,٨١٩	٥,٤٠٦,٣٣٢	٢٥,٣١	(٢٤٢,٤٨٧)	العقارات
١,٠٤٥,٦٠٣	١,١٦٢,٣٣٨	٥,٤٤	١١٦,٧٣٥	القطاع الصناعي
٩٨٧,٤٦٢	٩٥٥,٦٢٠	٤,٤٧	(٣١,٨٤٢)	الخدمات
٧١٩,٦٩٢	٧٣٦,٦٨٠	٣,٤٥	١٦,٩٨٨	الرعاية الصحية
٣٤٦,١٨٠	٣٩٦,٠٠٠	١,٨٥	٤٩,٨٢٠	السلع الاستهلاكية الكمالية
١٦٧,٦٧٦	١٢٩,١٧٩	٠,٦٠	(٣٨,٤٩٧)	السلع الاستهلاكية الأساسية
٢١,٣٤٤,٩٣٥	٢١,٣٦٠,١٨٨	١٠٠,٠٠	١٥,٢٥٣	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.

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

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

٦,٤ فيما يلي مكونات الاستثمار في الصكوك:

القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تاريخ الاستحقاق	البيان
٢,٧١٢,٤٩١	٦ مارس ٢٠٢٩	صكوك المراكز العربية ٣
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠٢٧	صكوك شركة روابي القابضة - السلسلة ٨
٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥ سبتمبر ٢٠٢٧	صكوك البنك الأهلي السعودي من الفئة ١ - ٢٠٢٢
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥ أكتوبر ٢٠٢٧	صكوك بنك الرياض من الفئة ١
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٨ يناير ٢٠٢٨	الروابي القابضة السلسلة ١٤
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢١ يونيو ٢٠٢٨	صكوك بنك الجزيرة رأس المالية الإضافية من الفئة ١
٢,٣٣٥,٦٥٠	٢٣ نوفمبر ٢٠٢٨	صكوك مراكز سينومي - ٢٠٢٥
٢,٢٥٤,٥٢٣	٦ مارس ٢٠٢٩	صكوك شركة الشرق الأوسط للرعاية الصحية (السعودي الألماني الصحية)
٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥ يناير ٢٠٣٠	إصدار بنك الجزيرة AT١ - الإصدار ٢
١,٠٠٠,٠٠٠	٢٤ يوليو ٢٠٣٠	صكوك ساب ٢٠٢٥ - AT١
١,٠٠٠,٠٠٠	١٣ نوفمبر ٢٠٣٠	صكوك البنك السعودي الفرنسي ٢٠٢٥ - AT١
٢٤,٨٠٢,٦٦٤		

القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تاريخ الاستحقاق	البيان
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥ أكتوبر ٢٠٢٧	صكوك بنك الرياض من الفئة ١
٣,٠٠٠,٠٠٠	دائمة	صكوك البنك الأهلي السعودي من الفئة ١ - ٢٠٢٢
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٨ يناير ٢٠٢٨	الروابي القابضة السلسلة ١٤
٢,٢٥٠,٠٠٠	١٥ مارس ٢٠٢٥	صكوك الروابي القابضة السلسلة ٣
٢,٠٠٠,٠٠٠	دائمة	صكوك بنك الجزيرة رأس المالية من الفئة ١
٢٥٠,٠٠٠	١٢ نوفمبر ٢٠٢٥	صكوك شركة روابي القابضة - السلسلة ٤
١٤,٠٠٠,٠٠٠		

وتحمل هذه الودائع معدل ربح يتراوح من ٥,٠٠٪ إلى ٩,٥٪ في السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: من ٥,٠٠٪ إلى ٧,٥٢٪ في السنة).

٧. دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية

تمثل هذه الدفعة المقدمة استثمارات في اشترك في الاكتتاب الأولي العام لشركات مشاركة في قطاع توزيع معدات الرعاية الصحية والسلع الاستهلاكية الكمالية في المملكة العربية السعودية. تم تخصيص الأسهم إلى المشتركين بتاريخ ٧ يناير ٢٠٢٥ و ٨ يناير ٢٠٢٥ على التوالي.

٨. أتعاب الإدارة

يدفع الصندوق لمدير الصندوق أتعاب إدارة، خاضعة لضريبة القيمة المضافة بنسبة ١٥٪، تُحسب على أساس ٠,٤٪ سنويًا من صافي قيمة الموجودات في كل يوم تقييم، أو ١٠٪ من إجمالي العائد السنوي قبل الرسوم والمصاريف، أيهما أقل. تهدف هذه الأتعاب إلى تعويض مدير الصندوق عن إدارة الصندوق.

٩. مصاريف مستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
٣٠,٤٧٥	٣٠,٤٧٥	رسوم المؤشر المرجعي
٢٠,٧٠٠	٨,٠٥٠	أتعاب مهنية
١٦,١٠٠	٥,٧٥٠	أتعاب استشارات زكاة
١٧,٥٢٣	١٧,٠٦٠	مصاريف مستحقة أخرى
١٤٤,٧٩٨	٩١,٣٣٥	

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ \$)

١٠. مصاريف أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٤,٥٠٠	١١,٥٠٠	أتعاب مهنية
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
١٦,١٠٠	-	أتعاب استشارات زكاة
١٥,٧٣٤	١٢,٩٩٨	رسوم حفظ
١٣,٢٠٧	٤٠٥	رسوم المؤشر المرجعي
٣١,٣١٩	٢١,٨٧٨	إيرادات أخرى
١٤٠,٨٦٠	٧٦,٧٨١	

١١. المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

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

إضافة للمعاملات المفصّل عنها في هذه القوائم المالية، فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر والأرصدة ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر:

الجهة ذات العلاقة		طبيعة المعاملة		المعاملات خلال السنة		الرصيد كما في	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
شركة الراجحي المالية - مدير الصندوق		أتعاب إدارة		-	-	١٧٥,٥٦٢	-
مجلس إدارة الصندوق		أتعاب مجلس إدارة الصندوق لأعضاء مجلس الإدارة		١١٣,١٢٣	٣٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويتم تحديد قياس القيمة العادلة بناءً على افتراضات بإجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل المطلوب إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الالتزام.

نماذج التقييم

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة بناءً على أسعار مستمدة مباشرة من البورصة التي يتم فيها تداول هذه الأدوات، أو من وسيط يُقدّم سعرًا مُعلنًا غير مُعدل من سوق نشطة لأدوات مماثلة.

وفيما يخص الأدوات المالية التي يتم تداولها بشكل غير متكرر وتتميز بشفافية سعرية محدودة، فإن تحديد القيمة العادلة يكون أقل موضوعية، ويتطلب درجات متفاوتة من التقدير بناءً على السيولة، وعدم اليقين في عوامل السوق، وافتراضات التسعير، والمخاطر الأخرى التي تؤثر على الأداة المعنية.

يقيس الصندوق القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات:

المستوى ١: مدخلات المستوى ١ هي أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأدوات مطابقة.

المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ يُمكن لرصدها بشكل مباشر (أي كأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المعلنة في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة، والأسعار المعلنة للأدوات المتطابقة أو المماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطًا، أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات المهمة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ \$)

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

نماذج التقييم (تتمة)

المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة. تشمل هذه الفئة جميع الأدوات المالية التي يتضمن أسلوب تقييمها مدخلات غير مستندة إلى بيانات قابلة للملاحظة، وتؤثر هذه المدخلات غير القابلة للملاحظة تأثيرًا كبيرًا على تقييم الأداة. وتشمل هذه الفئة أيضًا الأدوات المالية التي يتم تقييمها بناءً على أسعار أدوات مماثلة، ولكنها تتطلب تعديلات أو افتراضات جوهرية غير قابلة للملاحظة لعكس الاختلافات بين الأدوات.

يحدد الصندوق القيمة العادلة للسندات التي يتم تداولها في سوق أسهم بأخر أسعارها المسجلة. إلى الحد الذي يتم فيه تداول الأوراق المالية بفعالية وعدم تطبيق تعديلات التقييم، يتم تصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لذلك، تم تصنيف استثمارات الصندوق في الأوراق المالية للأسهم والصكوك المدرجة وصناديق الاستثمار العقاري المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

وقد حدد الصندوق القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق الاستثمار المفتوحة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام صافي قيمة الموجودات غير المعدل. وعلاوة على ذلك، تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في الصكوك غير المدرجة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بناءً على سعرها الخارجي. لذا، صُنِّفَت الأدوات الصندوق 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 ٢٠٢٥				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	إجمالي
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢١,٥٤٨,٩٠٣	٢٧,٧٨٣,٩٣٦	٥,٦٥٨,٨٥٠	٥٤,٩٩١,٦٨٩
	٢١,٥٤٨,٩٠٣	٢٧,٧٨٣,٩٣٦	٥,٦٥٨,٨٥٠	٥٤,٩٩١,٦٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	إجمالي
الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢١,٣٦٠,١٨٨	٢٢,٧١٣,١٩٣	٤,٩٩٦,٦٦٠	٤٩,٠٧٠,٠٤١
	٢١,٣٦٠,١٨٨	٢٢,٧١٣,١٩٣	٤,٩٩٦,٦٦٠	٤٩,٠٧٠,٠٤١

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

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

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ \$)

١٤ . تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضح الجدول أدناه تصنيف القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للصندوق ضمن فئات الأدوات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	تكلفة مطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	تكلفة مطفأة
الموجودات المالية			
-	٢٨٥,٥٨٢	-	٥٢٣,٢٨٠
٥٤,٩٩١,٦٨٩	-	٤٩,٠٧٠,٠٤١	-
-	٢٩٤,٣٢٠	-	٦٢٣,٠٢١
-	١٦,٢٢٤	-	١١٢,٠٤٨
٥٤,٩٩١,٦٨٩	٥٩٦,١٢٦	٤٩,٠٧٠,٠٤١	١,٢٥٨,٣٤٩
المطلوبات المالية			
-	٩١,٣٣٥	-	١٧٥,٥٦٢
-	٩١,٣٣٥	-	١٤٤,٧٩٨
-	-	-	٣٢٠,٣٦٠
سياسات إدارة المخاطر			

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية نتيجة استخدامه للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛ و
- المخاطر التشغيلية

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

إطار عمل إدارة المخاطر

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تحديد ومراقبة المخاطر. يشرف مجلس الإدارة على مدير الصندوق وهو مسؤول في النهاية عن الإدارة العامة لمخاطر الصندوق.

يتم مراقبة المخاطر والرقابة عليها بشكل أساسي بناءً على الحدود الموضوعية من قبل مجلس الإدارة. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل، بما في ذلك مستوى المخاطرة الذي يستعد الصندوق لتحمله وبيئة السوق المحيطة به. إضافةً إلى ذلك، يراقب مدير الصندوق ويقيس المخاطر الإجمالية المتعلقة بإجمالي التعرض للمخاطر عبر جميع أنواع المخاطر والأنشطة.

تتضمن شروط وأحكام الصندوق مبادئ توجيهية استثمارية تحدد استراتيجيات العمل العامة، ومستوى تحمله للمخاطر، وفلسفته العامة لإدارة المخاطر.

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (تتمة)

إطار عمل إدارة المخاطر (تتمة)

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ وفيما يلي شرح هذه الأساليب.

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر الناتجة عن تقصير طرفٍ ما في الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبيد الطرف الآخر خسارة مالية.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد 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 مقابلة ذات سمعة جيدة.

تتمثل سياسة الصندوق فيما يتعلق بمخاطر الائتمان في تقليل تعرضه للأطراف المقابلة التي يُنظر إليها على أنها ذات مخاطر تعثر أعلى، وذلك بالتعامل فقط مع الأطراف التي تستوفي معايير ائتمانية محددة.

يراقب مدير الصندوق مخاطر الائتمان بانتظام لضمان توافيقها مع المبادئ التوجيهية الاستثمارية لمجلس إدارة الصندوق.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٢٣,٢٨٠	٢٨٥,٥٨٢	النقد وما في حكمه
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٨٠٢,٦٦٤	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٢٣,٠٢١	-	دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية
١١٢,٠٤٨	٢٩٤,٣٢٠	دخل العمولة الخاصة المستحقة
-	١٦,٢٢٤	توزيعات الأرباح المستحقة
١٥,٢٥٨,٣٤٩	٢٥,٣٩٨,٧٩٠	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

لا يمتلك الصندوق آلية تصنيف داخلية رسمية. يتم إدارة مخاطر الائتمان والسيطرة عليها من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، تحديد المعاملات مع أطراف محددتين، والاستمرار في تقييم الأنشطة الائتمانية مع الأطراف المقابلة. يتم إدارة مخاطر الائتمان عمومًا بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة.

مخصص الانخفاض في القيمة

يوجد لدى الصندوق استثمارات في أدوات حقوق الملكية والدين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، لذلك، لم يتم تسجيل مخصص للانخفاض في قيمة هذه الاستثمارات في هذه القوائم المالية. بالإضافة إلى ذلك، يكون النقد وما في حكمه والدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية ودخل العمولة الخاصة المستحقة وتوزيعات الأرباح المستحقة 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)
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ \$)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

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

تتألف المطلوبات المالية للصندوق من أتعاب الإدارة المستحقة والمصاريف المستحقة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر أتعاب الإدارة، وأتعاب مجلس إدارة الصندوق، والأتعاب المهنية، ومصروفات أخرى، مما يعرض الصندوق لمخاطر السيولة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يعد النقد وما وما في حكمه والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والدفعة المقدمة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية، ودخل العمولات الخاصة المستحقة للصندوق قصير الأجل ويمكن تحقيقه بطبيعته. يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة على أساس منتظم كما يسعى للتأكد من توفر التمويل الكافي للوفاء بالتزامات حيثما تنشأ.

فيما يلي سجل الاستحقاق التعاقدى للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق:

لا يوجد لها موعد		بعد ١٢ شهر	خلال ١٢ شهر	
إجمالي	استحقاق ثابت			
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٨٥,٥٨٢	٢٨٥,٥٨٢	-	-	النقد وما في حكمه
٥٤,٩٩١,٦٨٩	٣٠,١٨٩,٠٢٥	٢٤,٨٠٢,٦٦٤	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	-	دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية
٢٩٤,٣٢٠	-	-	٢٩٤,٣٢٠	دخل العمولة الخاصة المستحقة
١٦,٢٢٤	-	-	١٦,٢٢٤	توزيعات أرباح مدينة
٥٥,٥٨٧,٨١٥	٣٠,٤٧٤,٦٠٧	٢٤,٨٠٢,٦٦٤	٣١٠,٥٤٤	مجموع الموجودات المالية
-	-	-	-	أتعاب إدارة مستحقة
٩١,٣٣٥	-	-	٩١,٣٣٥	مصاريف مستحقة
٩١,٣٣٥	-	-	٩١,٣٣٥	مجموع المطلوبات المالية
د يوجد لها موعد		بعد ١٢ شهر	خلال ١٢ شهر	
إجمالي	استحقاق ثابت			
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥٢٣,٢٨٠	٥٢٣,٢٨٠	-	-	النقد وما في حكمه
٤٩,٠٧٠,٠٤١	٤٠,٠٧٠,٠٤١	٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٢٣,٠٢١	-	-	٦٢٣,٠٢١	دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية
١١٢,٠٤٨	-	-	١١٢,٠٤٨	دخل العمولة الخاصة المستحقة
٥٠,٣٢٨,٣٩٠	٤٠,٥٩٣,٣٢١	٦,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٣٥,٠٦٩	مجموع الموجودات المالية
١٧٥,٥٦٢	-	-	١٧٥,٥٦٢	أتعاب إدارة مستحقة
١٤٤,٧٩٨	-	-	١٤٤,٧٩٨	مصاريف مستحقة
٣٢٠,٣٦٠	-	-	٣٢٠,٣٦٠	مجموع المطلوبات المالية

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق مثل مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات العمولة الخاصة ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر الأسعار الأخرى على إيرادات الصندوق أو القيمة العادلة لمليته في الأدوات المالية.

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

تستند استراتيجية الصندوق لإدارة مخاطر السوق إلى أهدافه الاستثمارية وفقاً لشروطه وأحكامه. يتولى مدير الصندوق إدارة مخاطر السوق للصندوق بشكل دوري وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة. كما يراقب مدير الصندوق مراكز الصندوق في السوق بشكل دوري.

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في خطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق.

إن الصندوق عرضة لمخاطر أسعار الأسهم الناجمة عن الشكوك حول الأسعار المستقبلية للاستثمار في الأوراق المالية كما هو مذكور في الإيضاح 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. يفترض التحليل بقاء جميع المتغيرات الأخرى، وتحديداً العمولة، ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٧٤٤,٢٥٦ + ٣,٤٩٪	٢,١٥٤,٨٩٠ + ٣,٨٨٪
(١,٧٤٤,٢٥٦) - ٣,٤٩٪	(٢,١٥٤,٨٩٠) - ٣,٨٨٪

التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات

مخاطر العملات

مخاطر صرف العملات هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المقومة بعملات أجنبية.

يتم إجراء جميع معاملات الصندوق بالريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظراً لانخفاض تقلبات أسعار صرف هاتين العملتين مقارنة بالريال السعودي، فإن مخاطر الخسائر الناتجة عن تقلبات أسعار الصرف ضئيلة للغاية.

مخاطر معدلات العمولة الخاصة

مخاطر معدلات العمولة الخاصة هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية أو القيم العادلة للأدوات المالية ذات السندات 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٤٠٠,٠٠٠ + ٢,٨٠٪	٢,٤٨٠,٢٦٦ + ٤,٤٧٪
(١,٤٠٠,٠٠٠) - ٢,٨٠٪	(٢,٤٨٠,٢٦٦) - ٤,٤٧٪

التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات

١٥. سياسات إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

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 الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها 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. يفترض التحليل بقاء جميع المتغيرات الأخرى، وتحديداً العمولة، ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
١,٧٦٢,٧٤٨ + ٣,٥٣٪	٨٦٤,٠١٢ + ١,٥٦٪	
(١,٧٦٢,٧٤٨) - ٣,٥٣٪	(٨٦٤,٠١٢) - ١,٥٦٪	

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الصندوق والتقنيات المستخدمة والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق مع الأدوات المالية سواء داخلياً في الصندوق أو خارجياً على مستوى مقدم الخدمات للصندوق وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات النظامية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها لسلوكيات إدارة الاستثمار.

إن هدف الصندوق هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعته مع تحقيق أهدافه الاستثمارية من تحقيق العوائد للمستفيد.

تقع المسؤولية الأساسية عن تطوير وتنفيذ ضوابط إدارة المخاطر التشغيلية على عاتق فريق إدارة المخاطر لدى مدير الصندوق. ويتم دعم هذه المسؤولية بوضع معيار شامل لإدارة المخاطر التشغيلية، يشمل الضوابط والإجراءات لدى مزودي الخدمات، وتحديد مستويات الخدمة معهم، وذلك في المجالات التالية:

- توثيق الضوابط والإجراءات الرقابية؛
- المتطلبات لـ:
 - الفصل المناسب بين المهام والوظائف والمسؤوليات المختلفة.
 - تسوية المعاملات ومراقبتها.
 - التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية.
- مدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة.
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى.
- وضع خطط الطوارئ.
- التدريب والتطوير المهني.
- المعايير الأخلاقية والتجارية.
- تخفيف المخاطر، بما في ذلك التأمين إن كان فعالاً.

صندوق الشفاء الصحي الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

١٦. التوزيع على المستفيد

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قام الصندوق بتوزيع $\text{ر.س.} ١,٦٧٤,٨٩٧$ (٣١ يونيو ٢٠٢٤ م: $\text{ر.س.} ١,١٥٠,٤٥٠$) على المستفيد وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.

١٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع العرض للسنة الحالية.

١٨. الأحداث التي وقعت بعد تاريخ التقرير

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

١٩. آخر يوم للتقييم

اعتمدت هيئة السوق المالية في تعميمها الصادر بتاريخ ١٠ ربيع الآخر ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧ م) نهج صافي قيمة الموجودات الثنائي لصناديق الاستثمار. وفقاً للتعميم، سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لأغراض المحاسبة والتقرير ولن يتأثر صافي قيمة موجودات التعامل حتى إشعار آخر.

آخر يوم تقييم للسنة كان ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م ووفقاً لتعميم هيئة السوق المالية أعلاه، بلغ صافي قيمة موجودات التعامل (حقوق الملكية) في هذا اليوم $\text{ر.س.} ٠,٩٩$ للوحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: $\text{ر.س.} ١,٠٢$ للوحدة). إن صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي للوحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بلغ $\text{ر.س.} ٠,٩٩$ للوحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: $\text{ر.س.} ١,٠٢$ للوحدة). ظلت قيمة صافي الموجودات (حقوق الملكية) للوحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي وصافي موجودات التعامل (حقوق الملكية) للوحدة كما هي.

٢٠. الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١٦ مارس ٢٠٢٦.