

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

صندوق جمعيات الأيتام الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

| <u>صفحة</u> | جدول المحتويات |
|-------------|--|
| 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 | إيضاحات حول القوائم المالية |

تقرير المراجع المستقل

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

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق جمعيات الأيتام 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 وتدفعاته 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 للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣ (تاريخ بدء العمليات) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مراجع حسابات آخر والذي أبدى رأياً 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 وبالامتثال 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، سواء بسبب غش أو خطأ.

المراجع المستقل
إلى السادة مالكي الوحدات
صندوق جمعيات الأيتام 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 الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى 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 الجوهرى 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.
- تقرير تقييم 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 جوهرى 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 جوهرى، 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 جمعيات الأيتام 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 | ايضاحات | |
|-------------------|-------------------|---------|---|
| الموجودات | | | |
| ٧٦٨,٩٨٣ | ١٦٨,٢٦٣ | ٥ | النقد وما في حكمه |
| ٣٥,٥٤٤,٢٧٠ | ٣٨,٧٩٤,٧١٤ | ٦ | الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٤٣١,٥٢٩ | - | ٧ | دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية |
| ١٣٢,٤٦٣ | ٢٢٥,٣١٤ | | دخل العمولة الخاصة المستحقة |
| - | ١٧,٨٠٦ | | توزيعات الأرباح المستحقة |
| ٣٦,٨٧٧,٢٤٥ | ٣٩,٢٠٦,٠٩٧ | | مجموع الموجودات |
| المطلوبات | | | |
| ١٦٤,١٤٠ | ٣١,٠٧٨ | ١١ و ١ | أتعاب إدارة مستحقة |
| ١٠٦,٢١٣ | ٨٤,٧١٤ | ٩ | مصاريف مستحقة |
| ٢٧٠,٣٥٣ | ١١٥,٧٩٢ | | مجموع المطلوبات |
| ٣٦,٦٠٦,٨٩٢ | ٣٩,٠٩٠,٣٠٥ | | صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات |
| ٣٥,٩٧٦,٣٦٥ | ٣٩,٥٤٨,٣٩٥ | | الوحدات المصدرة (بالعدد) |
| ١,٠٢ | ٠,٩٩ | ١١ | صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (ر.س.) - المعايير الدولية للتقرير المالي |
| ١,٠٢ | ٠,٩٩ | ١١ | صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (ر.س.) - التعامل |

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

صندوق جمعيات الأيتام الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ر.س.)

| للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | إيضاحات | |
|--|-------------------|---------|--|
| | | | الإيرادات |
| ١٣٩,٢٦٩ | ٢١٤,٢٦٩ | | صافي الربح المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال أو الخسارة |
| ٢٦٠,٤١٨ | (١,٦٠٩,٣٥١) | 7 | صافي (الخسارة) / الربح غير المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة من خلال الربح أو الخسارة |
| ١,٠٣٣,٣٦٠ | ١,٠٩٣,١١٣ | | دخل توزيعات الأرباح |
| ١,٠٤٤,٠٥١ | ٨٧٥,١٨٢ | | دخل العمولة الخاصة |
| - | ١٧,٩٩٩ | | الإيرادات الأخرى |
| ٢,٤٧٧,٠٩٨ | ٥٩١,٢١٢ | | مجموع الإيرادات |
| | | | المصروفات |
| (١٦٤,١٤٠) | (٣١,٠٧٨) | ١١,١ | اتعاب ادارة |
| (١٥١,٤٨١) | (٧١,٧٣٨) | ١٠ | المصروفات الأخرى |
| (٣١٥,٦٢١) | (١٠٢,٨١٦) | | إجمالي المصروفات |
| ٢,١٦١,٤٧٧ | ٤٨٨,٣٩٦ | | صافي الربح للسنة/للفترة |
| - | - | | الدخل الشامل الآخر للسنة/الفترة |
| ٢,١٦١,٤٧٧ | ٤٨٨,٣٩٦ | | مجموع الدخل الشامل للسنة/للفترة |

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

صندوق جمعيات الأيتام 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 ر.س.)

| للفترة من ٢٩ أغسطس إلى ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | إيضاحات |
|--|-------------------|--|
| - | ٣٦,٦٠٦,٨٩٢ | صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة / الفترة |
| ٢,١٦١,٤٧٧ | ٤٨٨,٣٩٦ | صافي الربح للسنة/لفترة |
| - | - | الدخل الشامل الآخر للسنة/لفترة |
| ٢,١٦١,٤٧٧ | ٤٨٨,٣٩٦ | مجموع الدخل الشامل للسنة/لفترة |
| ٣٦,١٢٠,٦٦٦ | ٣,٦٠٢,٥٩٦ | المتحصلات من إصدار الوحدات خلال السنة / الفترة |
| (١,٦٧٥,٢٥١) | (١,٦٠٧,٥٧٩) | التوزيعات على الجهات المستفيدة |
| ٣٦,٦٠٦,٨٩٢ | ٣٩,٠٩٠,٣٠٥ | صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة إلى مالكي الوحدات في نهاية السنة/الفترة |
| للفترة من ٢٩ أغسطس إلى ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | |
| (بالوحدات) | (بالوحدات) | |
| - | ٣٥,٩٧٦,٣٦٥ | الوحدات المصدرة في بداية السنة/الفترة |
| ٣٥,٩٧٦,٣٦٥ | ٣,٥٧٢,٠٣٠ | إصدار الوحدات خلال السنة/الفترة |
| ٣٥,٩٧٦,٣٦٥ | ٣٩,٥٤٨,٣٩٥ | الوحدات المصدرة في نهاية السنة/الفترة |

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

صندوق جمعيات الأيتام 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 ر.س.)

| للفترة من ٢٩ أغسطس إلى ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | يضاحات |
|--|-------------------|---|
| ٢,١٦١,٤٧٧ | ٤٨٨,٣٩٦ | |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية | | |
| صافي الربح للسنة/للفترة | | |
| تعديلات على: | | |
| (١٣٩,٢٦٩) | (٢١٤,٢٦٩) | صافي الربح المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| (٢٦٠,٤١٨) | ١,٦٠٩,٣٥١ | صافي الخسارة / (الربح) غير المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| (١,٠٣٣,٣٦٠) | (١,٠٩٣,١١٣) | دخل توزيعات الأرباح |
| صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية | | |
| (٨٥,٧٨٧,٥٩٩) | (٢٠,٩٨٨,٨٨٣) | شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٥٠,٦٤٣,٠١٦ | ١٦,٣٤٣,٣٥٧ | المتحصلات من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| (٤٣١,٥٢٩) | ٤٣١,٥٢٩ | الانخفاض / (الزيادة) في دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية |
| (١٣٢,٤٦٣) | (٩٢,٨٥١) | الزيادة في دخل العمولة الخاصة المستحقة |
| ١٦٤,١٤٠ | (١٣٣,٠٦٢) | (الانخفاض) / (الزيادة) في أتعاب الإدارة المستحقة |
| ١٠٦,٢١٣ | (٢١,٤٩٩) | (الانخفاض) / (الزيادة) في المصروفات المستحقة |
| (٣٤,٧٠٩,٧٩٢) | (٣,٦٧١,٠٤٤) | النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| ١,٠٣٣,٣٦٠ | ١,٠٧٥,٣٠٧ | توزيعات الأرباح المستلمة |
| (٣٣,٦٧٦,٤٣٢) | (٢,٥٩٥,٧٣٧) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية | | |
| ٣٦,١٢٠,٦٦٦ | ٣,٦٠٢,٥٩٦ | متحصلات من إصدار وحدات |
| (١,٦٧٥,٢٥١) | (١,٦٠٧,٥٧٩) | التوزيعات على الجهات المستفيدة |
| ٣٤,٤٤٥,٤١٥ | ١,٩٩٥,٠١٧ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| ٧٦٨,٩٨٣ | (٦٠٠,٧٢٠) | صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما في حكمه |
| - | ٧٦٨,٩٨٣ | النقد وما في حكمه في بداية السنة/الفترة |
| ٧٦٨,٩٨٣ | ١٦٨,٢٦٣ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة/الفترة |

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

صندوق جمعيات الأيتام 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 جمعيات الأيتام 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 المشاركة المجتمعية التطوعية في الاستثمار التنموي غير الربحي والإسهام الفعال تحت مفهوم التكافل الاجتماعي للمشاركة في دعم جمعيات الأيتام حول المملكة العربية السعودية لتنمية واستثمار أصولها في الصندوق بغرض تعزيز قيمتها وتنمية رأس المال الموقوف بما يعود على أفراد المجتمع من الأيتام بالنفع وبخدمات الرعاية والتدريب والتأهيل وتمكينهم معنوياً واجتماعياً ووظيفياً لتعزيز جودة حياتهم وحياة أسرهم وتكون مشاركة مدير الصندوق في استثمار الأصول في جميع فئات الأصول متنوعة المخاطر وبما يحقق الهدف التنموي لرأس المال الموقوف مع توزيع غلة الوقف على "جمعيات الأيتام المساهمة في الصندوق" بما لا يقل عن ٧٠٪ من صافي الأرباح القابلة للتوزيع سنوياً.

تأسس الصندوق في ٧ ذو القعدة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٨ مايو ٢٠٢٣ م) بموجب إخطار من هيئة السوق المالية وبدأ عملياته في ١٣ صفر ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣ م).

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.

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

٢. الجهة التنظيمية

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("لائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦)، المعدلة بعد ذلك ("لائحة المعدلة") بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦). وتم تعديل اللائحة مجدداً ("لائحة المعدلة") بتاريخ ١٧ رجب ١٤٤٢ هـ (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 ١-٥٤-٢٠٢٥ بتاريخ ١١/٢٣/١٣٣٦ هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٥). وهذه اللائحة المعدلة سارية المفعول اعتباراً من ٩ يوليو ٢٠٢٥.

٣. أساس الإعداد

٣,١ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبالامتثال للأحكام السارية من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

صندوق جمعيات الأيتام الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ﷲ)

٣. أساس الأعداد (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 ("ﷲ")، والذي يمثل أيضاً العملة الوظيفية للصندوق. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة لأقرب ﷲ.

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.

تتم 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 والتفسير | البيان | تاريخ السريان |
|--|--|---------------|
| تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم القابلية للصراف | 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 للصراف. 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 |

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

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

٣. أساس الاعداد (تتمة)

٣,٥ المعايير واللوائح الجديدة (تتمة)

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. وعدل المجلس المعيار الدولي للتقرير المالي 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.

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 الأخر 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، والدفعة المقدمة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية، 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 المبدي. يعرف "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 شروطاً تعاقدية قد تؤدي 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 المبدي 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 إلغائها، أو انتهاء صلاحيتها.

المقاصة

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.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

ب) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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 للفترة، ومن عكس الأرباح والخسائر غير المحققة للفترة 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 أو سعر الشراء للأداة وقيمة الاستبعاد.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

هـ) الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

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. ان معدل الربح الفعلي هو السعر الذي يخصم بشكل فعلي الدفعات النقدية المستقبلية المقدر والمستملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالي (او 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 ادارة

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.

ح) دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية

يتم الاعتراف بالدفعات المقدمة 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.

ط) 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.

تلتزم 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 مالكي الوحدات في الصندوق.

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

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 | |
|----------------|----------------|------------------------------|
| ٧٢٦,٩٤٦ | ١,٦٩٣ | نقد مع أمين الحفظ |
| ٤٢,٠٣٧ | ١٦٦,٥٧٠ | أرصدة لدى البنوك - حساب جاري |
| ٧٦٨,٩٨٣ | ١٦٨,٢٦٣ | الإجمالي |

٦. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | | |
|---|---------------------------|-------------------------------------|------------------------------|--|
| الربح/(الخسارة) غير المحققة (ر.س.) | نسبة القيمة العادلة | القيمة العادلة (ر.س.) | التكلفة (ر.س.) | |
| ١٠٠,٩٤٣ | %٤٢,٦١ | ١٦,٥٣٠,١١٩ | ١٦,٤٢٩,١٧٦ | الاستثمارات: |
| (١,٤٨٧,٥٧٦) | %٤٠,٦٠ | ١٥,٧٤٩,٤٣٠ | ١٧,٢٣٧,٠٠٦ | الصكوك (إيضاح ٦,١) |
| ٣٧,٧٠٠ | %١٦,٧٩ | ٦,٥١٥,١٦٥ | ٦,٤٧٧,٤٦٥ | سندات حقوق الملكية (إيضاح ٦,٢) |
| (١,٣٤٨,٩٣٣) | %١٠٠,٠٠ | ٣٨,٧٩٤,٧١٤ | ٤٠,١٤٣,٦٤٧ | وحدات الصناديق الاستثمارية (إيضاح ٦,٣) |
| | | | | الإجمالي |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | | |
|---|---------------------------|-------------------------------------|------------------------------|--|
| الربح/(الخسارة) غير المحققة (ر.س.) | نسبة القيمة العادلة | القيمة العادلة (ر.س.) | التكلفة (ر.س.) | |
| - | %٣٧,٤٢ | ١٣,٣٠٠,٠٠٠ | ١٣,٣٠٠,٠٠٠ | الاستثمارات: |
| ٢٣٧,٧٣٧ | %٤٦,٣٣ | ١٦,٤٦٨,٥٥٤ | ١٦,٢٣٠,٨١٧ | الصكوك (إيضاح ٦,١) |
| ٢٢,٦٨١ | %١٦,٢٥ | ٥,٧٧٥,٧١٦ | ٥,٧٥٣,٠٣٥ | سندات حقوق الملكية (إيضاح ٦,٢) |
| ٢٦٠,٤١٨ | %١٠٠,٠٠ | ٣٥,٥٤٤,٢٧٠ | ٣٥,٢٨٣,٨٥٢ | وحدات الصناديق الاستثمارية (إيضاح ٦,٣) |
| | | | | الإجمالي |

فيما يلي الحركة في الربح/(الخسارة) غير المحققة خلال السنة/الفترة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | |
|----------------|----------------|---|
| ٣٥,٥٤٤,٢٧٠ | ٣٨,٧٩٤,٧١٤ | القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر |
| (٣٥,٢٨٣,٨٥٢) | (٤٠,١٤٣,٦٤٧) | التكلفة كما في ٣١ ديسمبر |
| ٢٦٠,٤١٨ | (١,٣٤٨,٩٣٣) | (الخسارة) / الربح غير المحقق كما في ٣١ ديسمبر |
| - | (٢٦٠,٤١٨) | الربح غير المحقق كما في ١ يناير |
| ٢٦٠,٤١٨ | (١,٦٠٩,٣٥١) | (الخسارة) / الربح غير المحقق للسنة/للفترة |

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

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

٦,١ فيما يلي مكونات الاستثمار في الصكوك:

| البيان | تاريخ الاستحقاق | القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|-----------------|---|
| صكوك البنك الأهلي السعودي من الفئة ١ - ٢٠٢٢ | ١٥ سبتمبر ٢٠٢٧ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| صكوك بنك الرياض من الفئة ١ | ٥ أكتوبر ٢٠٢٧ | ٥,٧٥٠,٠٠٠ |
| الروابي القابضة السلسلة ١٤ | ٢٨ يناير ٢٠٢٨ | ٨٠٠,٠٠٠ |
| صكوك مراكز سينومي - ٢٠٢٥ | ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٨ | ٢,٠٣١,٠٠٠ |
| إصدار بنك الجزيرة AT١ - الإصدار ٢ | ١٥ يناير ٢٠٣٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ |
| صكوك البنك السعودي الفرنسي ٢٠٢٥ - AT١ | ١٣ نوفمبر ٢٠٣٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| صكوك رأسمال ساب من الفئة ١ | ٣١ أكتوبر ٢٠٢٨ | ١,٠٠٠,٠٠٠ |
| صكوك المراكز العربية ٣ | ٦ مارس ٢٠٢٩ | ١,٩٤٩,١١٩ |
| | | <u>١٦,٥٣٠,١١٩</u> |

| البيان | تاريخ الاستحقاق | القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|-----------------|---|
| صكوك بنك الرياض من الفئة ١ | ٥ أكتوبر ٢٠٢٧ | ٥,٧٥٠,٠٠٠ |
| صكوك البنك الأهلي السعودي من الفئة ١ - ٢٠٢٢ | دائمة | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| صكوك الروابي القابضة ٢٠٢٢ - السلسلة ٢ | ٢٨ يوليو ٢٠٢٥ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| صكوك شركة روابي القابضة - السلسلة ٣ | ١٥ مارس ٢٠٢٥ | ١,٧٥٠,٠٠٠ |
| صكوك رأس المال البنك السعودي الأول من الفئة ١ | دائمة | ١,٠٠٠,٠٠٠ |
| الروابي القابضة السلسلة ١٤ | ٢٨ يناير ٢٠٢٨ | ٨٠٠,٠٠٠ |
| الإجمالي | | <u>١٣,٣٠٠,٠٠٠</u> |

٦,٢ فيما يلي مكونات محفظة الاستثمارات في سندات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق حسب القطاعات:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | |
|----------------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------------|
| الاستثمارات (حسب القطاعات) | التكلفة (ر.س.) | القيمة العادلة (ر.س.) | نسبة القيمة العادلة |
| القطاع المالي | ٣,٤٨٧,٤١٦ | ٣,٠٥١,١٤٤ | ٪١٩,٣٧ |
| قطاع الطاقة | ٢,٨٢٦,١٩٤ | ٢,٦٩١,٧٤٤ | ٪١٧,٠٩ |
| تقنية المعلومات | ٨١٣,١٢٤ | ٦٨٧,٤١٢ | ٪٤,٣٦ |
| المواد | ١,٦٩٠,٩٥٠ | ١,٤٤٠,٤٨١ | ٪٩,١٥ |
| خدمات الاتصالات | ١,٦٠٩,٤٥٨ | ١,٧٩٥,٧٨٢ | ٪١١,٤٠ |
| القطاع الصناعي | ٩٢٩,٤٣٧ | ٩٦٣,٠٠٥ | ٪٦,١١ |
| الخدمات | ٨٢٤,٥٨٣ | ٦٩٦,٩٤٣ | ٪٤,٤٣ |
| الرعاية الصحية | ٥٦٦,٠٧٦ | ٥٤٣,٣٥٢ | ٪٣,٤٥ |
| العقارات | ٤,٢٣٣,٢٣٠ | ٣,٦٨٩,٤٧٧ | ٪٢٣,٤٣ |
| السلع الاستهلاكية الأساسية | ٥,٤٠٦ | ٢,٨٢٠ | ٪٠,٠٢ |
| السلع الاستهلاكية الكمالية | ٢٥١,١٣٢ | ١٨٧,٢٧٠ | ٪١,١٩ |
| الإجمالي | <u>١٧,٢٣٧,٠٠٦</u> | <u>١٥,٧٤٩,٤٣٠</u> | <u>٪١٠٠,٠٠</u> |

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | | | |
|----------------|---|------------------------|-------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| غير | الربح/(الخسارة) المحققة (ر.س.) | نسبة القيمة العادلة | القيمة العادلة (ر.س.) | التكلفة (ر.س.) | |
| | (٣١,٣٢٦) | %٢٠,٨٥ | ٣,٤٣٣,٣٧٤ | ٣,٤٦٤,٧٠٠ | الاستثمارات (حسب القطاعات) |
| | ١٨,٢٢٩ | %١٥,٠٤ | ٢,٤٧٦,٨٩٠ | ٢,٤٥٨,٦٦١ | القطاع المالي |
| | ٣٦٨,١٠٣ | %١٠,٨٣ | ١,٧٨٢,٨٨٥ | ١,٤١٤,٧٨٢ | قطاع الطاقة |
| | (٥٨,٨١٥) | %٧,٩٨ | ١,٣١٤,٩٦٣ | ١,٣٧٣,٧٧٨ | تقنية المعلومات |
| | ٧,٦١٧ | %٦,٧٦ | ١,١١٢,٨١٦ | ١,١٠٥,١٩٩ | المواد |
| | ٥٨,٨٦٥ | %٥,٣٨ | ٨٨٥,٦٤٠ | ٨٢٦,٧٧٥ | خدمات الاتصالات |
| | (١,٢٦٦) | %٤,٤٤ | ٧٣١,٨٢٦ | ٧٣٣,٠٩٢ | القطاع الصناعي |
| | ٨٦,٤٠٩ | %٤,١٩ | ٦٩٠,٥٧٢ | ٦٠٤,١٦٣ | الخدمات |
| | (١٨٢,٢٧٠) | %٢٣,٦٦ | ٣,٨٩٦,٩٧٧ | ٤,٠٧٩,٢٤٧ | الرعاية الصحية |
| | (٢٩,٨٢٤) | %٠,٦٠ | ٩٨,٦١١ | ١٢٨,٤٣٥ | العقارات |
| | ٢,٠١٥ | %٠,٢٧ | ٤٤,٠٠٠ | ٤١,٩٨٥ | السلع الاستهلاكية الأساسية |
| | ٢٣٧,٧٣٧ | %١٠٠,٠٠ | ١٦,٤٦٨,٥٥٤ | ١٦,٢٣٠,٨١٧ | السلع الاستهلاكية الكمالية |
| | | | | | الإجمالي |

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

٦,٣ فيما يلي مكونات محفظة استثمارات الصندوق في وحدات صناديق الاستثمار:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | | | | | |
|----------------|-------------------------------------|---------------------------|--|------------------------------|-------------------------------------|
| غير | أرباح محققة (ر.س.) | نسبة القيمة العادلة | القيمة العادلة (ر.س.) | التكلفة (ر.س.) | |
| | ١,٩١٠ | %١٨,٢٤ | ١,١٨٨,٤٩٩ | ١,١٨٦,٥٨٩ | صندوق الراجحي للتمويل الغير مباشر |
| | ١,٥٠٢ | %٢٢,٦٢ | ١,٤٧٣,٦٢٦ | ١,٤٧٢,١٢٤ | صندوق الراجحي للتمويل غير المباشر*٢ |
| | ٣٤,٢٨٨ | %٣٣,٢٢ | ٢,١٦٤,٠٤٠ | ٢,١٢٩,٧٥٢ | صندوق الراجحي للعوائد* |
| | - | %٢٥,٩٢ | ١,٦٨٩,٠٠٠ | ١,٦٨٩,٠٠٠ | صندوق الرائدة للتمويل |
| | ٣٧,٧٠٠ | %١٠٠,٠٠ | ٦,٥١٥,١٦٥ | ٦,٤٧٧,٤٦٥ | الإجمالي |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | | |
|---|---------------------------|-------------------------------------|------------------------------|--|
| الربح/(الخسارة) غير المحققة (ر.س.) | نسبة القيمة العادلة | القيمة العادلة (ر.س.) | التكلفة (ر.س.) | |
| - | %٣٣,٣٢ | ١,٩٢٤,٣٨٨ | ١,٩٢٤,٣٨٨ | صندوق الراجحي للتمويل غير المباشر |
| ٧,٦٧٢ | %٣١,٧٠ | ١,٨٣٠,٦٦٤ | ١,٨٢٢,٩٩٢ | صندوق الراجحي للعوائد* |
| - | %٢٩,٢٤ | ١,٦٨٩,٠٠٠ | ١,٦٨٩,٠٠٠ | صندوق الرائدة للتمويل |
| ١٥,٠٠٩ | %٥,٧٤ | ٣٣١,٦٦٤ | ٣١٦,٦٥٥ | صندوق الراجحي العقاري للتوزيعات الشهرية* |
| ٢٢,٦٨١ | %١٠٠,٠٠ | ٥,٧٧٥,٧١٦ | ٥,٧٥٣,٠٣٥ | الإجمالي |

* صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق.

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

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 | |
|-------------------|-------------------|--------------------------|
| ٣٠,٤٨٧ | ٣٠,٤٧٥ | رسوم المؤشر المرجعي |
| ٣٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠ | أتعاب مجلس إدارة الصندوق |
| ٢٠,٧٠٠ | ٨,٠٥٠ | أتعاب مهنية |
| ١٦,١٠٠ | ٥,٧٥٠ | أتعاب استشارات زكاة |
| ٨,٩٢٦ | ١٠,٤٣٩ | إيرادات أخرى |
| ١٠٦,٢١٣ | ٨٤,٧١٤ | |

١٠. مصاريف أخرى

| للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | |
|--|-------------------|--------------------------|
| ٣٤,٥٠٠ | ١١,٤٩٩ | أتعاب مهنية |
| ٣١,٢٤٩ | ٢٦٦ | رسوم المؤشر المرجعي |
| ٣٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠ | أتعاب مجلس إدارة الصندوق |
| ٥٥,٧٣٢ | ٢٩,٩٧٣ | إيرادات أخرى |
| ١٥١,٤٨١ | ٧١,٧٣٨ | |

١١. المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

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

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

١١. معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة (تتمة)

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

| الجهة ذات العلاقة | طبيعة المعاملات / الأرصدة | المعاملات للسنة | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|-------------------------------------|--|--|------------------------------|
| شركة الراجحي المالية - مدير الصندوق | اتعاب ادارة | ٣١,٠٧٨ | ٣١,٠٧٨ |
| مجلس إدارة الصندوق | أتعاب مجلس إدارة الصندوق لأعضاء مجلس الإدارة | ٣٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠ |
| الجهة ذات العلاقة | طبيعة المعاملات / الأرصدة | المعاملات للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| شركة الراجحي المالية - مدير الصندوق | اتعاب ادارة | ١٦٤,١٤٠ | ١٦٤,١٤٠ |
| مجلس إدارة الصندوق | أتعاب مجلس إدارة الصندوق لأعضاء مجلس الإدارة | ٣٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠ |

١٢. 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. ويتم تحديد قياس القيمة العادلة بناء 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 مُعلّنًا 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

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

١٢. قياس القيمة العادلة (تمة)

نماذج التقييم (تمة)

الأسواق التي تعتبر أقل نشاطًا، أو أساليب التقييم الأخرى التي يمكن فيها ملاحظة جميع المدخلات المهمة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

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 للأوراق المالية 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. لذا، صُنِّفت استثمارات الصندوق في الأوراق المالية المدرجة ضمن المستوى ١ 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 |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ١٥,٧٤٩,٤٣٠ | ١٨,٦٩٤,١٥٩ | ٤,٣٥١,١٢٥ | ٣٨,٧٩٤,٧١٤ |
| الإجمالي | ١٥,٧٤٩,٤٣٠ | ١٨,٦٩٤,١٥٩ | ٥ | ٣٨,٧٩٤,٧١٤ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | | |
| القيمة الدفترية | المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | إجمالي |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ١٦,٤٦٨,٥٥٤ | ١٩,٠٧٥,٧١٦ | - | ٣٥,٥٤٤,٢٧٠ |
| الإجمالي | ١٦,٤٦٨,٥٥٤ | ١٩,٠٧٥,٧١٦ | - | ٣٥,٥٤٤,٢٧٠ |

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

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه ودخل العمولة الخاصة المستحق والدفعة المقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية وأنواع الإدارة المستحقة والمصروفات المستحقة موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمتها الدفترية القيمة العادلة، بسبب طبيعتها قصيرة الأجل والجودة الائتمانية المرتفعة للأطراف المقابلة. يتم تصنيف النقد وما في حكمه ضمن المستوى ١، بينما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية ضمن المستوى ٣.

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

١٣. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

| القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | التكلفة المطفأة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---|-----------------|--|
| - | ١٦٨,٢٦٣ | الموجودات المالية |
| ٣٨,٧٩٤,٧١٤ | - | النقد وما في حكمه |
| - | ٢٢٥,٣١٤ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| - | ١٧,٨٠٦ | دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية |
| ٣٨,٧٩٤,٧١٤ | ٤١١,٣٨٣ | دخل العمولة الخاصة المستحقة |
| | | مجموع الموجودات |
| - | ٣١,٠٧٨ | المطلوبات المالية |
| - | ٨٤,٧١٤ | أتعاب إدارة مستحقة |
| - | ١١٥,٧٩٢ | مصاريف مستحقة |
| | | مجموع المطلوبات |

| القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | التكلفة المطفأة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|---|-----------------|--|
| - | ٧٦٨,٩٨٣ | الموجودات المالية |
| ٣٥,٥٤٤,٢٧٠ | - | النقد وما في حكمه |
| - | ٤٣١,٥٢٩ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| - | ١٣٢,٤٦٣ | دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية |
| ٣٥,٥٤٤,٢٧٠ | ١,٣٣٢,٩٧٥ | دخل العمولة الخاصة المستحقة |
| | | مجموع الموجودات |
| - | ١٦٤,١٤٠ | المطلوبات المالية |
| - | ١٠٦,٢١٣ | أتعاب إدارة مستحقة |
| - | ٢٧٠,٣٥٣ | مصاريف مستحقة |
| | | مجموع المطلوبات |

١٤. تحليل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

| الإجمالي | بعد ١٢ أشهر | خلال ١٢ أشهر | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|------------|----------------|-----------------|--|
| ١٦٨,٢٦٣ | - | ١٦٨,٢٦٣ | الموجودات |
| ٣٨,٧٩٤,٧١٤ | ١٦,٥٣٠,١١٩ | ٢٢,٢٦٤,٥٩٥ | النقد وما في حكمه |
| ٢٢٥,٣١٤ | - | ٢٢٥,٣١٤ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ١٧,٨٠٦ | - | ١٧,٨٠٦ | دخل العمولة الخاصة المستحقة |
| ٣٩,٢٠٦,٠٩٧ | ١٦,٥٣٠,١١٩ | ٢٢,٦٧٥,٩٧٨ | توزيعات الأرباح المستحقة |
| | | | إجمالي الموجودات |
| ٣١,٠٨١ | - | ٣١,٠٧٨ | المطلوبات |
| ٨٤,٧١٤ | - | ٨٤,٧١٤ | أتعاب إدارة مستحقة |
| ١١٥,٧٩٥ | - | ١١٥,٧٩٥ | مصاريف مستحقة |
| | | | إجمالي المطلوبات |

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

١٤. تحليل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

| الإجمالي | بعد ١٢ شهر | خلال ١٢ شهر | |
|------------|---------------|----------------|--|
| | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
| | | | الموجودات |
| ٧٦٨,٩٨٣ | - | ٧٦٨,٩٨٣ | النقد وما في حكمه |
| ٣٥,٥٤٤,٢٧٠ | - | ٣٥,٥٤٤,٢٧٠ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٤٣١,٥٢٩ | - | ٤٣١,٥٢٩ | دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية |
| ١٣٢,٤٦٣ | - | ١٣٢,٤٦٣ | دخل العمولة الخاصة المستحقة |
| ٣٦,٨٧٧,٢٤٥ | - | ٣٦,٨٧٧,٢٤٥ | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ١٦٤,١٤٠ | - | ١٦٤,١٤٠ | أتعاب إدارة مستحقة |
| ١٠٦,٢١٣ | - | ١٠٦,٢١٣ | مصاريق مستحقة |
| ٢٧٠,٣٥٣ | - | ٢٧٠,٣٥٣ | إجمالي المطلوبات |

١٥. 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

يحتفظ الصندوق بمراكز في أدوات مالية غير مشتقة وفقاً لاستراتيجيته لإدارة الاستثمار. تتألف محفظة استثمارات الصندوق من أسهم حقوق الملكية لشركات مدرجة وصناديق الاستثمار والصكوك.

يتمتع مدير الصندوق بصلاحيات تقديرية لإدارة الموجودات بما يتماشى مع أهداف الصندوق الاستثمارية. يراقب مجلس إدارة الصندوق مدى الالتزام بتوزيعات الموجودات المستهدفة وتكوين المحفظة.

في حال انحراف المحفظة عن توزيعات الموجودات المستهدفة، يلتزم مدير الصندوق باتخاذ الإجراءات اللازمة لإعادة توازن المحفظة بما يتماشى مع الأهداف المحددة، وذلك ضمن الأطر الزمنية المقررة.

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.

١٥ . سياسات إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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 | |
|-------------------|-------------------|--|
| ٧٦٨,٩٨٣ | ١٦٨,٢٦٣ | النقد وما في حكمه |
| ١٣,٣٠٠,٠٠٠ | ١٦,٥٣٠,١١٩ | الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٤٣١,٥٢٩ | - | دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية |
| ١٣٢,٤٦٣ | ٢٢٥,٣١٤ | دخل العمولة الخاصة المستحقة |
| - | ١٧,٨٠٦ | توزيعات الأرباح المستحقة |
| ١٤,٦٣٢,٩٧٥ | ١٦,٩٤١,٥٠٢ | 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 عموماً بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة.

مخصص الانخفاض في القيمة

يوجد لدى الصندوق استثمارات في أدوات حقوق الملكية ووحدة في الصناديق الاستثمارية 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 بشكل رئيسي لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني "A"، وبالتالي فإن تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهري على القوائم المالية. لذلك، لم يتم تسجيل مخصص انخفاض في القيمة في هذه القوائم المالية.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الصندوق لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة 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 في حكمه والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والدفعة المقدمة المقابلة 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.

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

١٥ . سياسات إدارة المخاطر (تمة)

مخاطر السيولة (تمة)

فيما يلي سجل الاستحقاق التعاقدية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق:

| لا يوجد لها موعد استحقاق ثابت | بعد ١٢ شهر | خلال ١٢ شهر | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|--|---------------|----------------|-----------------------|
| الإجمالي | | | |
| ١٦٨,٢٦٣ | ١٦٨,٢٦٣ | - | - |
| ٣٨,٧٩٤,٧١٤ | ٢٢,٢٦٤,٥٩٥ | ١٦,٥٣٠,١١٩ | - |
| ٢٢٥,٣١٤ | - | - | ٢٢٥,٣١٤ |
| ١٧,٨٠٦ | - | - | ١٧,٨٠٦ |
| ٣٩,٢٠٦,٠٩٧ | ٢٢,٤٣٢,٨٥٨ | ١٦,٥٣٠,١١٩ | ٢٤٣,١٢٠ |
| ٣١,٠٧٨ | - | - | ٣١,٠٧٨ |
| ٨٤,٧١٤ | - | - | ٨٤,٧١٤ |
| ١١٥,٧٩٢ | - | - | ١١٥,٧٩٢ |

| لا يوجد لها موعد استحقاق ثابت | بعد ١٢ شهر | خلال ١٢ شهر | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-------------------------------------|---------------|----------------|-----------------------|
| الإجمالي | | | |
| ٧٦٨,٩٨٣ | ٧٦٨,٩٨٣ | - | - |
| ٣٥,٥٤٤,٢٧٠ | ٢٥,٢٤٤,٢٧٠ | ٦,٥٥٠,٠٠٠ | ٣,٧٥٠,٠٠٠ |
| ٤٣١,٥٢٩ | - | - | ٤٣١,٥٢٩ |
| ١٣٢,٤٦٣ | - | - | ١٣٢,٤٦٣ |
| ٣٦,٨٧٧,٢٤٥ | ٢٦,٠١٣,٢٥٣ | ٦,٥٥٠,٠٠٠ | ٤,٣١٣,٩٩٢ |
| ١٦٤,١٤٠ | - | - | ١٦٤,١٤٠ |
| ١٠٦,٢١٣ | - | - | ١٠٦,٢١٣ |
| ٢٧٠,٣٥٣ | - | - | ٢٧٠,٣٥٣ |

مخاطر السوق

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

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 ٦,٢.

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

١٥. سياسات إدارة المخاطر (تمة)

مخاطر السوق (تمة)

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|----------------|---------------------|
| ١,٣١١,٥٦٠ | ١,٥٧٤,٩٤٣ + ٣,٥٨٪ |
| (١,٣١١,٥٦٠) | (١,٥٧٤,٩٤٣) - ٣,٥٨٪ |

التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة
لمالكي الوحدات

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 ٦-١.

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 |
|----------------|---------------------|
| ١,٣٣٠,٠٠٠ | ١,٦٥٣,٠١٢ + ٤,٢٣٪ |
| (١,٣٣٠,٠٠٠) | (١,٦٥٣,٠١٢) - ٤,٢٣٪ |

التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة
لمالكي الوحدات

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 ٦-٣.

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، وتحديدًا العمولة، ثابتة.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|----------------|-------------------|
| ٩١٢,٨٦٨ | ٦٥١,٥١٧ + ١,٦٧٪ |
| (٩١٢,٨٦٨) | (٦٥١,٥١٧) - ١,٦٧٪ |

التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة
لمالكي الوحدات

١٥. سياسات إدارة المخاطر (تمة)

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 داخليًا في الصندوق أو خارجيًا 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 للمستفيدين.

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 ل:
 - 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.

١٦. أرقام المقارنة

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

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 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. وفقًا 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 ووفقًا لتعميم هيئة السوق المالية أعلاه، بلغ صافي قيمة موجودات التعامل (حقوق الملكية) في هذا اليوم ٠,٩٩ ع.م. للوحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ١,٠٢ ع.م. للوحدة). إن صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) ووفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي للوحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م بلغ ٠,٩٩ ع.م. للوحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م: ١,٠٢ ع.م. للوحدة). ظلت قيمة صافي الموجودات (حقوق الملكية) للوحدة ووفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي وصافي موجودات التعامل (حقوق الملكية) للوحدة كما هي.

صندوق جمعيات الأيتام الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ﷲ)

١٩. التوزيعات على المستفيدين

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قام الصندوق بتوزيع ﷲ ١,٦٠٧,٥٧٩ (٣١ يونيو ٢٠٢٤م: ﷲ ١,٦٧٥,٢٥١) على مستفيديه وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.

٢٠. الموافقة على القوائم المالية

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