

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفي
صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
وتقرير المراجع المستقل

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

<u>صفحة</u>	جدول المحتويات
١ - ٢	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
٧ - ٢٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

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

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق جمعيات القرآن الكريم 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 للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣ (تاريخ بدء العمليات) إلى 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 مُحَرَّفَة 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، سواءً بسبب غش أو خطأ.

تقرير المراجع المستقل

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

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق جمعيات القرآن الكريم 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 للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣ (تاريخ بدء العمليات) إلى 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 مُحَرَّفَة 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، سواءً بسبب غش أو خطأ.

تقرير المراجع المستقل
إلى السادة مالكي الوحدات
صندوق جمعيات القرآن الكريم الوفي (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 تعتمز 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 التأكيد، 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.
- 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 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
- تقييم 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 القرآن الكريم الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(المبالغ بـ ج.د.)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات	
الموجودات			
٥١٢,١٣٨	١٥٣,٠٠٥	٥	النقد وما في حكمه
٣٣,٧٧٤,٢٦٠	٣٤,٤١٤,٣٥٤	٦	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٢٤,٥٩٩	-	٧	دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية
١١٤,٣٨٣	٢١٢,٠٠٠		دخل العمولة الخاصة المستحقة
-	١٨,٠١٢		توزيعات الأرباح المستحقة
<u>٣٤,٨٢٥,٣٨٠</u>	<u>٣٤,٧٩٧,٣٧١</u>		إجمالي الموجودات
المطلوبات			
١٦٣,٢٢٥	-	١١,٨	أتعاب إدارة مستحقة
١١١,١٢١	٨٣,٦١٨	٩	مصاريف مستحقة
<u>٢٧٤,٣٤٦</u>	<u>٨٣,٦١٨</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٣٤,٥٥١,٠٣٤</u>	<u>٣٤,٧١٣,٧٥٣</u>		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
<u>٣٣,٥٧٧,٥١٦</u>	<u>٣٤,٥٤١,٣٧٣</u>		الوحدات المصدرة (بالعدد)
<u>١,٠٣</u>	<u>١,٠٠</u>	١٨	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (ج.د.) - المعايير الدولية للتقرير المالي
<u>١,٠٣</u>	<u>١,٠٠</u>	١٨	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (ج.د.) - التعامل

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

صندوق جمعيات القرآن الكريم 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 إلى ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات	
			الإيرادات
١٧١,٨٢٣	٧١,٧٥١		صافي الربح المحقق من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من الربح أو الخسارة
٢٧٨,٥٠٩	(١,٦٦٧,٦٩٥)	7	صافي (الخسارة) / الربح غير المحقق من الاستثمارات المدرجة بـ العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٢٠,٠٥٣	١,٠٦٧,٢٤٢		دخل توزيعات الأرباح
٩٧١,٠٣٥	٧٩٩,٣٢٩		دخل العمولة الخاصة
-	١٧,٦٣٥		الإيرادات الأخرى
٢,٤٤١,٤٢٠	٢٨٨,٢٦٢		مجموع الإيرادات
			المصروفات
(١٦٣,٢٢٥)	-	١ و ١١	اتعاب ادارة
(١٥٥,٢١٥)	(٦٤,٠١١)	١٠	المصروفات الأخرى
(٣١٨,٤٤٠)	(٦٤,٠١١)		إجمالي المصروفات
٢,١٢٢,٩٨٠	٢٢٤,٢٥١		صافي الربح للسنة/للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة/الفترة
٢,١٢٢,٩٨٠	٢٢٤,٢٥١		مجموع الدخل الشامل للسنة/للفترة

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

صندوق جمعيات القرآن الكريم 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 ٢٠٢٣ إلى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة / الفترة	
		٣٤,٥٥١,٠٣٤	-
	صافي الربح للسنة/الفترة	٢٢٤,٢٥١	-
	الدخل الشامل الآخر للسنة/الفترة	-	٢,١٢٢,٩٨٠
	مجموع الدخل الشامل للسنة/الفترة	٢٢٤,٢٥١	٢,١٢٢,٩٨٠
	المتحصلات من إصدار الوحدات خلال السنة / الفترة	٩٩٤,٠٥٨	٣٣,٧٠٩,٥٠٩
	التوزيعات على الجهات المستفيدة	(١,٠٥٥,٥٩٠)	(١,٢٨١,٤٥٥)
	١٩		
		٣٤,٧١٣,٧٥٣	٣٤,٥٥١,٠٣٤
		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة إلى مالكي الوحدات في نهاية السنة/الفترة	

للفترة من ٢٩
أغسطس ٢٠٢٣ إلى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

		٣٣,٥٧٧,٥١٦	-
	إصدار الوحدات خلال السنة/الفترة	٩٦٣,٨٥٧	٣٣,٥٧٧,٥١٦
	الوحدات المصدرة في نهاية السنة/الفترة	٣٤,٥٤١,٣٧٣	٣٣,٥٧٧,٥١٦

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

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

للفترة من ٢٩ أغسطس إلى ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاحات
٢,١٢٢,٩٨٠	٢٢٤,٢٥١	
(١٧١,٨٢٣)	(٧١,٧٥١)	
(٢٧٨,٥٠٩)	١,٦٦٧,٦٩٥	
(١,٠٢٠,٠٥٣)	(١,٠٦٧,٢٤٢)	٧
(٧٦,٤١٣,٤٢٦)	١٦,٩٥٣,٧٤٠	
٤٣,٠٨٩,٤٩٨	١٤,٧١٧,٧٠٢	
(٤٢٤,٥٩٩)	٤٢٤,٥٩٩	
(١١٤,٣٨٣)	(٩٧,٦١٧)	
١٦٣,٢٢٥	(١٦٣,٢٢٥)	
١١١,١٢١	(٢٧,٥٠٣)	
(٣٢,٩٣٥,٩٦٩)	(١,٣٤٦,٨٣١)	
١,٠٢٠,٠٥٣	١,٠٤٩,٢٣٠	
(٣١,٩١٥,٩١٦)	(٢٩٧,٦٠١)	
٣٣,٧٠٩,٥٠٩	٩٩٤,٠٥٨	
(١,٢٨١,٤٥٥)	(١,٠٥٥,٥٩٠)	١٩
٣٢,٤٢٨,٠٥٤	(٦١,٥٣٢)	
٥١٢,١٣٨	(٣٥٩,١٣٣)	
-	٥١٢,١٣٨	٥
٥١٢,١٣٨	١٥٣,٠٠٥	٥

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

صندوق جمعيات القرآن الكريم 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 القرآن الكريم 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 ("المالي 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 تحفيظ القرآن الكريم حول المملكة العربية السعودية لتنمية واستثمار أصولها في الصندوق بغرض تعزيز قيمتها وتنمية رأس المال الموقوف بما يعود على أفراد المجتمع بالنفع من خلال خدمات تعليم القرآن الكريم وحفظه وتدبره وتطوير المنشآت والبرامج التعليمية لكافة فئات المجتمع. 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 القرآن الكريم المساهمة في الصندوق" بما لا يقل عن ٧٠٪ من صافي الأرباح القابلة للتوزيع سنوياً.

تأسس الصندوق في ٠٨ 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 للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦)، المعدلة بعد ذلك ("اللائحة المعدلة") بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦). وتم تعديل اللائحة مجدداً ("اللائحة 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 ١-٥٤-٢٥ بتاريخ ٢٣/١١/١٣٣٦ هـ (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، وللاستئناس بالأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

صندوق جمعيات القرآن الكريم 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)

٣,٢ 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.

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

٣. أساس الاعداد (تمة)

٣,٥ المعايير واللوائح الجديدة (تمة)

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 مشروع 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 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	تعُدّل 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 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.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

ب) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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.

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. يعرف "الربح" على أنه مقابل للقيمة الزمنية للنقد، 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 يحول 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.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

ب) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف (تتمة)

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.

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 وفقاً لسعر متوسط لأن السعر يوفر تقريباً معقولاً لسعر التخرج.

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 (١١).

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.

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

د) صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

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

هـ) 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 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 المقدرة 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 وتُدفع كمتأخرات.

المصروفات الأخرى

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

٤. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

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) 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.

خلال الفترة الحالية، أكمل مدير الصندوق تسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وسيقوم بتقديم إقرار معلومات الزكاة في الوقت المناسب.

ط) 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.

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

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 ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢,٠٤٥	٤٨٤,٩٥٩	نقد مع أمين الحفظ
١٥٠,٩٦٠	٢٧,١٧٩	أرصدة لدى البنوك - حساب جاري
١٥٣,٠٠٥	٥١٢,١٣٨	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				
التكلفة (\$)	القيمة العادلة (\$)	نسبة القيمة العادلة	الربح/(الخسارة) غير المحققة (\$)	
١٦,٢٤١,٥٢٠	١٤,٨٢٠,٩٩٣	٤٣,٠٧	(١,٤٢٠,٥٢٧)	سندات حقوق الملكية (ايضاح ٦,١)
١٥,٢٥٤,٨٦٩	١٥,٢٨٢,٧٦٨	٤٤,٤١	٢٧,٨٩٩	الصكوك (ايضاح ٦,٢)
٤,٣٠٧,١٥١	٤,٣١٠,٥٩٣	١٢,٥٣	٣,٤٤٢	وحدات الصناديق الاستثمارية (ايضاح ٦,٣)
٣٥,٨٠٣,٥٤٠	٣٤,٤١٤,٣٥٤	١٠٠,٠٠	(١,٣٨٩,١٨٦)	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
التكلفة (\$)	القيمة العادلة (\$)	نسبة القيمة العادلة	أرباح غير محققة (\$)	
١٦,٢٤٦,٩٧٨	١٦,٤٩٢,٥٢٥	٤٨,٨٣	٢٤٥,٥٤٧	سندات حقوق الملكية (ايضاح ٦,١)
١٢,٢٥٠,٠٠٠	١٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٦,٢٧	-	الصكوك (ايضاح ٦,٢)
٤,٩٩٨,٧٧٣	٥,٠٣١,٧٣٥	١٤,٩٠	٣٢,٩٦٢	وحدات الصناديق الاستثمارية (ايضاح ٦,٣)
٣٣,٤٩٥,٧٥١	٣٣,٧٧٤,٢٦٠	١٠٠,٠٠	٢٧٨,٥٠٩	الإجمالي

فيما يلي الحركة في ربح/(خسارة) القيمة العادلة للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣٤,٤١٤,٣٥٤	٣٣,٧٧٤,٢٦٠	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر
(٣٥,٨٠٣,٥٤٠)	(٣٣,٤٩٥,٧٥١)	التكلفة كما في ٣١ ديسمبر
(١,٣٨٩,١٨٦)	٢٧٨,٥٠٩	(الخسارة) / الربح غير المحقق كما في ٣١ ديسمبر
(٢٧٨,٥٠٩)	-	الربح غير المحقق كما في ١ يناير
(١,٦٦٧,٦٩٥)	٢٧٨,٥٠٩	(الخسارة) / الربح غير المحقق للسنة

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

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

٦,١ فيما يلي مكونات محفظة الاستثمارات في سندات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق حسب القطاعات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الربح/(الخسارة) غير المحققة (\$)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (\$)	التكلفة (\$)	
(٣١٧,٧٩٣)	١٨,٧٠	٢,٧٧١,٤١٤	٣,٠٨٩,٢٠٧	القطاع المالي
(٩٣,٢٧٥)	١٥,٧٨	٢,٣٣٨,٩٩١	٢,٤٣٢,٢٦٦	قطاع الطاقة
(١١٧,٧٨١)	٤,٣٠	٦٣٧,٢٩٦	٧٥٥,٠٧٧	تقنية المعلومات
(١٥٣,٦٣١)	٨,٧٠	١,٢٨٩,٨٥٥	١,٤٤٣,٤٨٦	المواد
١٢٣,٨٦٣	٩,٦٩	١,٤٣٥,٩٧٠	١,٣١٢,١٠٧	خدمات الاتصالات
(٧٠٣,١٩٧)	٢٧,٤٠	٤,٠٦١,٢٣٩	٤,٧٦٤,٤٣٦	العقارات
٦٠,٠٢٩	٧,٠٥	١,٠٤٤,٥٣٠	٩٨٤,٥٠١	القطاع الصناعي
(١٤٠,٨٦٣)	٤,٣٥	٦٤٥,١٨٢	٧٨٦,٠٤٥	الخدمات
(٢٤,٤٨٣)	٣,٣٩	٥٠١,٦٩٩	٥٢٦,١٨٢	الرعاية الصحية
(٢,٣٠٤)	٠,٠٢	٢,٥١٣	٤,٨١٧	السلع الاستهلاكية الأساسية
(٥١,٠٩٢)	٠,٦٢	٩٢,٣٠٤	١٤٣,٣٩٦	السلع الاستهلاكية الكمالية
(١,٤٢٠,٥٢٧)	١٠٠,٠٠	١٤,٨٢٠,٩٩٣	١٦,٢٤١,٥٢٠	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الربح/(الخسارة) غير المحققة (\$)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (\$)	التكلفة (\$)	
٥١,٨٤٨	١٩,٠٨	٣,١٤٧,٤٥٥	٣,٠٩٥,٦٠٧	القطاع المالي
١٣,٥٢١	١٢,٩٨	٢,١٤٠,٨٤٢	٢,١٢٧,٣٢١	قطاع الطاقة
٣٣٢,١٥٨	٩,٨٢	١,٦١٨,٩٨٠	١,٢٨٦,٨٢٢	تقنية المعلومات
(٧١,٤٢٠)	٨,٩٠	١,٤٦٨,٦٣٧	١,٥٤٠,٠٥٧	المواد
٦,٤٣٣	٦,٥٠	١,٠٧١,٢١٤	١,٠٦٤,٧٨١	خدمات الاتصالات
(١٩٩,٨٨٥)	٢٧,١٩	٤,٤٨٣,٦٨٥	٤,٦٨٣,٥٧٠	العقارات
٦٤,٥٨٩	٥,٩٧	٩٨٤,٣٢٠	٩١٩,٧٣١	القطاع الصناعي
(٣,٠١٢)	٤,٦٤	٧٦٤,٤٧١	٧٦٧,٤٨٣	الخدمات
٧٧,٨٣٠	٤,١١	٦٧٧,٨٤٨	٦٠٠,٠١٨	الرعاية الصحية
(٢٨,٤٣٢)	٠,٥٧	٩٣,٨٢٣	١٢٢,٢٥٥	السلع الاستهلاكية الأساسية
١,٩١٧	٠,٢٥	٤١,٢٥٠	٣٩,٣٣٣	السلع الاستهلاكية الكمالية
٢٤٥,٥٤٧	١٠٠,٠٠	١٦,٤٩٢,٥٢٥	١٦,٢٤٦,٩٧٨	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.

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

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

٦,٢ فيما يلي مكونات الاستثمار في الصكوك:

البيان	تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
صكوك المراكز العربية ٣	٦ مارس ٢٠٢٩	٢,٢٠٤,٨٦٨
صكوك مراكز سينومي - ٢٠٢٥	٢٣ نوفمبر ٢٠٢٨	١,٨٢٧,٩٠٠
صكوك بنك الرياض من الفئة ١	٥ أكتوبر ٢٠٢٧	٥,٢٥٠,٠٠٠
صكوك البنك الأهلي السعودي من الفئة ١ - ٢٠٢٢	١٥ سبتمبر ٢٠٢٧	٢,٠٠٠,٠٠٠
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 رأس المال البنك السعودي الأول من الفئة ١	٣١ أكتوبر ٢٠٢٨	١,٠٠٠,٠٠٠
		<u>١٥,٢٨٢,٧٦٨</u>

وتحمل معدل ربح يتراوح من ٥,٠٠٪ إلى ٩,٥٠٪ في السنة.

البيان	تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
صكوك بنك الرياض من الفئة ١	٥ أكتوبر ٢٠٢٧	٥,٢٥٠,٠٠٠
صكوك البنك الأهلي السعودي من الفئة ١	دائمة	٢,٠٠٠,٠٠٠
صكوك الروابي القابضة السلسلة ٣	١٥ مارس ٢٠٢٥	٢,٠٠٠,٠٠٠
صكوك الروابي القابضة ٢٠٢٢ - السلسلة ٢	٢٨ يوليو ٢٠٢٥	٢,٠٠٠,٠٠٠
صكوك رأس المال البنك السعودي الأول من الفئة ١	دائمة	١,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي		<u>١٢,٢٥٠,٠٠٠</u>

وتحمل معدل ربح يتراوح من ٥,٠٠٪ إلى ٨,٧٠٪ في السنة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				أسماء الصناديق
التكلفة (\$)	القيمة العادلة (\$)	نسبة القيمة العادلة	أرباح غير محقة (\$)	
١,١٦٥,٥٣٥	١,١٦٧,٤١٢	٣,٢٦	١,٨٧٧	صندوق الراجحي للتمويل الغير مباشر
١,٦٢٥,٠٠٠	١,٦٢٥,٠٠٠	٢٧,٠٨	-	صندوق الرائدة للتمويل
١,٣٧٦,١١٦	١,٣٧٧,٥٢٠	٣١,٩٦	١,٤٠٤	صندوق الراجحي للتمويل غير المباشر *٢
١٤٠,٥٠٠	١٤٠,٦٦١	٣٧,٧٠	١٦١	صندوق الراجحي للعوائد*
<u>٤,٣٠٧,١٥١</u>	<u>٤,٣١٠,٥٩٣</u>	<u>١٠٠,٠٠</u>	<u>٣,٤٤٢</u>	الإجمالي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
أرباح غير محققة (\$)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (\$)	التكلفة (\$)	
				أسماء الصناديق
-	٣٧,٥٧	١,٨٩٠,٢٤٤	١,٨٩٠,٢٤٤	صندوق الراجحي للتمويل الغير مباشر
-	٣٢,٣٠	١,٦٢٥,٠٠٠	١,٦٢٥,٠٠٠	صندوق الرائدة للتمويل
٣,٨٢٩	١٨,١٧	٩١٤,٢٦١	٩١٠,٤٣٢	صندوق الراجحي للعوائد*
٢٩,١٣٣	١١,٩٧	٦٠٢,٢٣٠	٥٧٣,٠٩٧	صندوق الراجحي العقاري للتوزيعات الشهرية*
٣٢,٩٦٢	١٠٠,٠٠	٥,٠٣١,٧٣٥	٤,٩٩٨,٧٧٣	الإجمالي

* صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق.

٧. دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية

تمثل هذه الدفعة المقدمة استثمارات في اشتراك في الاكتتاب الأولي العام لشركات مشاركة في قطاع توزيع معدات الرعاية الصحية والسلع الاستهلاكية الكمالية في المملكة العربية السعودية. تم تخصيص الأسهم بعد ذلك 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	
٣٠,٤٧٥	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
١٣,٨٤٦	٩,٣٤٣	إيرادات أخرى
١١١,١٢١	٨٣,٦١٨	

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

١٠. مصاريف أخرى

للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٤,٥٠٠	١١,٢٨٩	أتعاب مهنية
٣٠,٤٧٥	٢٥٣	رسوم المؤشر المرجعي
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق
١٦,١٠٠	-	أتعاب استشارات زكاة
١٥,٠٠٠	٢,٩٥٩	رسوم هيئة السوق المالية
٢٩,١٤٠	١٩,٥١٠	إيرادات أخرى
<u>١٥٥,٢١٥</u>	<u>٦٤,٠١١</u>	

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.

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

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المعاملات خلال السنة	طبيعة المعاملات / الأرصدة	الجهة ذات العلاقة
-	-	اتعاب ادارة	شركة الراجحي المالية - مدير الصندوق
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق لأعضاء مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المعاملات للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبيعة المعاملات / الأرصدة	الجهة ذات العلاقة
١٦٣,٢٢٥	١٦٣,٢٢٥	اتعاب ادارة	شركة الراجحي المالية - مدير الصندوق
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	أتعاب مجلس إدارة الصندوق لأعضاء مجلس الإدارة	مجلس إدارة الصندوق

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 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 يُقدم 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.

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 بآخر أسعارها المسجلة. إلى الحد الذي يتم فيه تداول الأوراق المالية بفعالية وعدم تطبيق تعديلات التقييم، يتم تصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لذا، صُنِّفت استثمارات الصندوق في الأوراق المالية المدرجة ضمن 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 بناءً على سعرها الخارجي. لذا، صُنِّفتها الصندوق ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

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

١٢. قياس القيمة العادلة (تتمة)

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	١٧,٠٢٥,٨٦١	٤,٣١٠,٥٩٣	١٣,٠٧٧,٩٠٠	٣٤,٤١٤,٣٥٤
الإجمالي	١٧,٠٢٥,٨٦١	٤,٣١٠,٥٩٣	١٣,٠٧٧,٩٠٠	٣٤,٤١٤,٣٥٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	إجمالي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٧,٠٩٤,٧٥٥	١٣,١٦٤,٢٦١	٣,٥١٥,٢٤٤	٣٣,٧٧٤,٢٦٠
الإجمالي	١٧,٠٩٤,٧٥٥	١٣,١٦٤,٢٦١	٣,٥١٥,٢٤٤	٣٣,٧٧٤,٢٦٠

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

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه ودخل العمولة الخاصة المستحق والدفعة المقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية وأتعاب الإدارة المستحقة والمصروفات المستحقة موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمتها الدفترية للقيمة 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.

١٣. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	تكلفة مطفأة
-	١٥٣,٠٠٥
٣٤,٤١٤,٣٥٤	-
-	-
-	٢١٢,٠٠٠
-	١٨,٠١٢
٣٤,٤١٤,٣٥٤	٣٨٣,٠١٧
الموجودات المالية	
النقد وما في حكمه	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية	
دخل العمولة الخاصة المستحقة	
توزيعات الأرباح المستحقة	
مجموع الموجودات	
المطلوبات المالية	
أتعاب إدارة مستحقة	
مصاريف مستحقة	
مجموع المطلوبات	
-	-
-	٨٣,٦١٨
-	٨٣,٦١٨

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

١٣. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
تكلفة مطفاة			
-	٥١٢,١٣٨	الموجودات المالية	
٣٣,٧٧٤,٢٦٠	-	النقد وما في حكمه	
-	٤٢٤,٥٩٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
-	١١٤,٣٨٣	دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية	
٣٣,٧٧٤,٢٦٠	١,٠٥١,١٢٠	دخل العمولة الخاصة المستحقة	
		مجموع الموجودات	
-	١٦٣,٢٢٥	المطلوبات المالية	
-	١١١,١٢١	أتعاب إدارة مستحقة	
-	٢٧٤,٣٤٦	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 شهر		خلال ١٢ شهر		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٥٣,٠٠٥	-	١٥٣,٠٠٥	-	١٥٣,٠٠٥	-	الموجودات	
٣٤,٤١٤,٣٥٤	١٥,٢٨٢,٧٦٨	١٩,١٣١,٥٨٦	١٥,٢٨٢,٧٦٨	١٩,١٣١,٥٨٦	١٥,٢٨٢,٧٦٨	النقد وما في حكمه	
-	-	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٢١٢,٠٠٠	-	٢١٢,٠٠٠	-	٢١٢,٠٠٠	-	دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية	
١٨,٠١٢	-	١٨,٠١٢	-	١٨,٠١٢	-	دخل العمولة الخاصة المستحقة	
٣٤,٧٩٧,٣٧١	١٥,٢٨٢,٧٦٨	١٩,٥١٤,٦٠٣	١٥,٢٨٢,٧٦٨	١٩,٥١٤,٦٠٣	١٥,٢٨٢,٧٦٨	توزيعات الأرباح المستحقة	
						إجمالي الموجودات	
-	-	-	-	-	-	المطلوبات	
٨٣,٦١٨	-	٨٣,٦١٨	-	٨٣,٦١٨	-	أتعاب إدارة مستحقة	
٨٣,٦١٨	-	٨٣,٦١٨	-	٨٣,٦١٨	-	مصاريف مستحقة	
						إجمالي المطلوبات	
الإجمالي		بعد ١٢ شهر		خلال ١٢ شهر		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٥١٢,١٣٨	-	٥١٢,١٣٨	-	٥١٢,١٣٨	-	الموجودات	
٣٣,٧٧٤,٢٦٠	٨,٢٥٠,٠٠٠	٢٥,٥٢٤,٢٦٠	٨,٢٥٠,٠٠٠	٢٥,٥٢٤,٢٦٠	٨,٢٥٠,٠٠٠	النقد وما في حكمه	
٤٢٤,٥٩٩	-	٤٢٤,٥٩٩	-	٤٢٤,٥٩٩	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
١١٤,٣٨٣	-	١١٤,٣٨٣	-	١١٤,٣٨٣	-	دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية	
٣٤,٨٢٥,٣٨٠	٨,٢٥٠,٠٠٠	٢٦,٥٧٥,٣٨٠	٨,٢٥٠,٠٠٠	٢٦,٥٧٥,٣٨٠	٨,٢٥٠,٠٠٠	دخل العمولة الخاصة المستحقة	
						إجمالي الموجودات	
١٦٣,٢٢٥	-	١٦٣,٢٢٥	-	١٦٣,٢٢٥	-	المطلوبات	
١١١,١٢١	-	١١١,١٢١	-	١١١,١٢١	-	أتعاب إدارة مستحقة	
٢٧٤,٣٤٦	-	٢٧٤,٣٤٦	-	٢٧٤,٣٤٦	-	مصاريف مستحقة	
						إجمالي المطلوبات	

صندوق جمعيات القرآن الكريم 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

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.

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	
٥١٢,١٣٨	١٥٣,٠٠٥	النقد وما في حكمه
١٢,٢٥٠,٠٠٠	١٥,٢٨٢,٧٦٨	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٢٤,٥٩٩	-	دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية
١١٤,٣٨٣	٢١٢,٠٠٠	دخل العمولة الخاصة المستحقة
-	١٨,٠١٢	توزيعات الأرباح المستحقة
١٣,٣٠١,١٢٠	١٥,٦٦٥,٧٨٥	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

صندوق جمعيات القرآن الكريم 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 الائتمان (تتمة)

لا يمتلك الصندوق آلية تصنيف داخلية رسمية. يتم إدارة مخاطر الائتمان. والسيطرة عليها من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، تحديد المعاملات مع أطراف محددين، 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 و وحدات 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، وتوزيعات الأرباح المستحقة، 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				
الإجمالي	استحقاق ثابت	بعد ١٢ شهر	خلال ١٢ شهر	
١٥٣,٠٠٥	١٥٣,٠٠٥	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٤,٤١٤,٣٥٤	١٩,١٣١,٥٨٦	١٥,٢٨٢,٧٦٨	-	النقد وما في حكمه
٢١٢,٠٠٠	-	-	٢١٢,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨,٠١٢	-	-	١٨,٠١٢	دخل العمولة الخاصة المستحقة
٣٤,٧٩٧,٣٧١	١٩,٢٨٤,٥٩١	١٥,٢٨٢,٧٦٨	٢٣٠,٠١٢	توزيعات الأرباح المستحقة
-	-	-	-	مجموع الموجودات المالية
٨٣,٦١٨	-	-	٨٣,٦١٨	أتعاب إدارة مستحقة
٨٣,٦١٨	-	-	٨٣,٦١٨	مصاريف مستحقة
				مجموع المطلوبات المالية

لا يوجد لها موعد				
المجموع	استحقاق ثابت	بعد ١٢ شهر	خلال ١٢ شهر	
٥١٢,١٣٨	٥١٢,١٣٨	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٣,٧٧٤,٢٦٠	٢٤,٥٢٤,٢٦٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	النقد وما في حكمه
٤٢٤,٥٩٩	-	-	٤٢٤,٥٩٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٤,٣٨٣	-	-	١١٤,٣٨٣	دفعة مقدمة مقابل تخصيص أوراق مالية
٣٤,٨٢٥,٣٨٠	٢٥,٠٣٦,٣٩٨	٥,٢٥٠,٠٠٠	٤,٥٣٨,٩٨٢	دخل العمولة الخاصة المستحقة
-	-	-	-	مجموع الموجودات المالية
١٦٣,٢٢٥	-	-	١٦٣,٢٢٥	أتعاب إدارة مستحقة
١١١,١٢١	-	-	١١١,١٢١	مصاريف مستحقة
٢٧٤,٣٤٦	-	-	٢٧٤,٣٤٦	مجموع المطلوبات المالية

صندوق جمعيات القرآن الكريم 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

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 لمليته 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 الايضاح ٦,١.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٦٤٩,٢٥٣	+ ٤,٧٧٪	١,٤٨٢,٠٩٩	+ ٤,٢٧٪
(١,٦٤٩,٢٥٣)	- ٤,٧٧٪	(١,٤٨٢,٠٩٩)	- ٤,٢٧٪

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 ايضاح ٦,٢.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١,٢٢٥,٠٠٠	+ ٣,٥٥٪	١,٥٢٨,٢٧٧	+ ٤,٤٠٪
(١,٢٢٥,٠٠٠)	- ٣,٥٥٪	(١,٥٢٨,٢٧٧)	- ٤,٤٠٪

التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات

صندوق جمعيات القرآن الكريم 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 (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 ٦-٣.

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	
التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات	٨٤٦,٣٧٨	٤٣١,٠٥٩	+١,٢٤٪
	(٨٤٦,٣٧٨)	(٤٣١,٠٥٩)	-١,٢٤٪

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 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 ٢٠١٧م) 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 ٢٠٢٥م ووفقاً لتعميم هيئة السوق المالية أعلاه، بلغ صافي قيمة موجودات التعامل (حقوق الملكية) في هذا اليوم ١,٠٠ \$ للوحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ١,٠٣ \$ للوحدة). إن صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي للوحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بلغ ١,٠٠ \$ للوحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ١,٠٣ \$ للوحدة). ظلت قيمة صافي الموجودات (حقوق الملكية) للوحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي وصافي موجودات التعامل (حقوق الملكية) للوحدة كما هي.

١٩. التوزيعات على المستفيدين

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قام الصندوق بتوزيع ١,٠٥٥,٥٩٠ \$ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: ١,٢٨١,٤٥٥ \$) 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.