

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفي

التقرير السنوي 2024م

شركة الراجحي المالية هي شركة مرخص لها بالعمل وفق الترخيص رقم 07068-37 الصادر من هيئة السوق المالية
ويقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة الرياض

أ) معلومات صندوق الاستثمار:

1- اسم صندوق الاستثمار:

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفية

2- أهداف الصندوق وسياسات الاستثمار وعماراته:

تشجيعاً للمشاركة المجتمعية التطوعية في الاستثمار التنموي الغير ربحي والإسهام الفعال تحت مفهوم التكافل الاجتماعي للمشاركة في دعم جماعات تحفيظ القرآن الكريم حول المملكة العربية السعودية لتنمية واستثمار أصولها في الصندوق بخرض تعزيز قيمتها وتنمية رأس المال الموقف بما يعود على أفراد المجتمع بالنفع من خلال خدمات تعليم القرآن الكريم وحفظه وتدبيره 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 الموقف.

تتركز سياسية الصندوق على الاستثمار بشكل متنوع في فئات أصول متعددة والتي تشمل أسواق النقد، أدوات الدين والدخل الثابت، أسواق الأسهم، الصناديق العقارية المتداولة والصناديق العقارية المدرة للدخل، الصناديق الخاصة، الصناديق متعددة الأصول ويمكن الاستثمار في جميع الأوراق المالية في أسواق الأسهم السعودية أو أي من الأسواق المالية الخليجية والعربية والعالمية المنظمة الأخرى في حالة توفر فرصة استثمارية.

يوضح الجدول التالي سياسة تركيز الاستثمارات من صافي أصول الصندوق في كل مجال استثماري بحده الأدنى والأعلى:

نوع الاستثمار	الحد الأعلى	الحد الأدنى
النقد وأدوات وصناديق أسواق النقد	%100	%0
الصناديق العقارية والصناديق العقارية المتداولة	%60	%0
استثمارات وصناديق أدوات الدين والدخل الثابت	%60	%0
استثمارات الصناديق متعددة الأصول	%60	%0
استثمارات وصناديق الأسهم والمؤشرات المتداولة	%40	%0
استثمارات صناديق الاستثمار المطروحة طرحاً خاصاً المتتوافقة مع أهداف واستراتيجيات الصندوق	%25	%0

بناء على أهداف الصندوق يتركز الاستثمار في فئات أصول متعددة في أسواق المملكة العربية السعودية والأوراق المالية المذكورة سابقاً، مع إمكانية الاستثمار في أي من الأسواق المالية الخليجية والعربية والعالمية المنظمة الأخرى حسب العملات الرئيسية أو عملة الدولة المستثمر بها وبعد أقصى 60% لكل مجال استثماري مذكور في الجدول أعلاه، حيث سيتم تقييم الاستثمارات المستهدفة في الأسواق المالية الخليجية والعربية والعالمية المنظمة الأخرى بنفس مستوى تقييم الاستثمارات في الأسواق المالية السعودية بالإضافة إلى تقييم السوق المستهدف من حيث العوامل الاقتصادية والسياسية والتنظيمية، كما يمكن للصندوق الاستثمار في الأوراق المالية المصدرة من قبل مدير الصندوق أو تابعيه أو الصناديق المداربة من قبل مدير الصندوق أو تابعيه.

التقرير السنوي لصندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفية متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

للمزيد من التفاصيل حول استراتيجية الاستثمار يرجى الاطلاع على الشروط والأحكام.
وللاطلاع على السياسات المتعلقة بحقوق التصويت التي يتبعها مدير الصندوق في الجمعيات العامة للشركات المدرجة،
يرجى زيارة الرابط التالي:

<https://www.alrajhi-capital.com/-/media/Feature/AlRajhiCapital/PDFs/Voting-Policy/Voting-Policy-AR.pdf>

3-سياسة توزيع الدخل والأرباح:

يقوم الصندوق بتوزيع ما لا يقل عن 70% من صافي الأرباح القابلة للتوزيع (غلة الوقف) على الجهات المستفيدة كلًّا بحسب مساهمته من إجمالي مساهمات الجهات المستفيدة، ويكون للجهة المستفيدة نفس تلك النسبة من مساهمات المانحين وسيقوم بإعادة استثمار المتبقى من الأرباح في الصندوق لتنمية الأصل الموقوف وتعزيز أدائه، ويحدد مجلس إدارة الصندوق (مجلس النظار) نسبة التوزيع السنوية للجهات المستفيدة.

4-بيان بخصوص تقارير الصندوق:

التقرير السنوي لصندوق جمعيات القران الكريم الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفّر في موقعنا الإلكتروني
www.alrajhi-capital.com

5-وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة (إن وجد).

تبّع استراتيجية استثمار الصندوق أي مؤشر استرشادي، ولكن سُوفَ يتم استخدام مؤشر مركب من 3 مؤشرات مختلفة لمقارنة الأداء، وتشمل:

1. ساينر ثلثة أشهر 60%
2. مؤشر ستاندرز اند بورز للصناديق العقارية المتداولة المتّوافقة مع الضوابط الشرعية 25%
3. مؤشر ستاندرز اند بورز للأسهم السعودية المتّوافقة مع الضوابط الشرعية 15%

التقرير السنوي لصندوق جمعيات القران الكريم الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني :

www.alrajhi-capital.com

(ب) أداء الصندوق:

1- جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث الأخيرة (أو منذ تأسيس الصندوق) يوضح التالي أدناه :

2022	2023	2024	
-	-	34,551,034	أ- صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية (ريال سعودي)
-	-	1.0290	ب- صافي قيمة الأصول لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية (ريال سعودي)
-	-	1.0695	ج- أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
-	-	0.9952	ح- أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
-	-	33,577,516	د- عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية
-	-	0.0348	هـ) قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة.
-	-	0.94%	و- نسبة المصاروفات (%)
-	-	-	ز- نسبة الأصول المقترضة من أجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها.
-	-	1.92	حـ- نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

2- سجل أداء يغطي مaily:

(أ) العائد الإجمالي لسنة واحدة، وثلاث سنوات، وخمس سنوات، أو (منذ التأسيس):

العوائد التراكمية (%)	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
الصندوق	2.88	-	-	-	7.28
المؤشر	0.96	-	-	-	2.66

التقرير السنوي لصندوق جمعيات القران الكريم الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

(ب) العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، أو (منذ التأسيس):

2020	2021	2022	2023	2024	العوائد السنوية (%)
-	-	-	-	2.88	الصندوق
-	-	-	-	0.96	المؤشر
2015	2016	2017	2018	2019	العوائد السنوية (%)
-	-	-	-	-	الصندوق
-	-	-	-	-	المؤشر

(ج) جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها صندوق الاستثمار على مدار العام، ويجب أيضاً الإفصاح بشكل واضح عن إجمالي نسبة المصروفات، ويجب الإفصاح عن ما إذا كانت هناك أي ظروف يقرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.

المصاريف والرسوم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (رس)	
163,225.00	رسوم الإدارة
34,500.00	أتعاب المحاسب القانوني
5,750.00	رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول
30,000.00	مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق
15,000.00	رسوم رقابية (من قبل هيئة السوق المالية)
30,475.00	رسوم المؤشر الاسترشادي
16,100.00	رسوم استشارات ضريبية
23,390.00	رسوم أخرى
318,440.00	الإجمالي
0.94%	إجمالي نسبة المصروفات
0.00%	رسوم الاشتراك

(د) يجب تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء وأي افتراض بشكل متسق، الأداء يحسب بناء على معدل العائد المرجح زمنياً ويتم تطبيقه بشكل مستمر.

(3) إذا حدثت تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها بشكل واضح، لم يحدث تغييرات جوهرية خلال الفترة أثرت في أداء الصندوق.

(4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية على أن تحتوي اسم المصدر وتاريخ الجمعية العمومية وموضوع التصويت وقرار التصويت (موافق / غير موافق / الامتناع من التصويت):
يرجى الاطلاع على الملحق رقم (1).

**التقرير السنوي لصندوق جمعيات القران الكريم الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل
ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com**

(5) تقرير مجلس ادارة الصندوق السنوي على أن يحتوى - على سبيل المثال لا الحصر- الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة عن ذلك بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه:

(ا) أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق مع بيان نوع العضوية:

- السيد / صالح بن ذياب الدرعان (رئيس المجلس - عضو غير مستقل)
- الشيخ الدكتور / أنس بن عبدالله العيسى (عضو غير مستقل)
- الدكتور / بلقاسم بن ذاكر الزبيدي (عضو غير مستقل)
- السيد / عبدالعزيز بن عبدالحميد البسام (عضو غير مستقل)
- السيد / علي بن عبدالله الصقيه (عضو مستقل)
- الدكتور / أحمد بن عبدالله الكبير (عضو مستقل)

(ب) ذكر نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

السيد / صالح بن ذياب الدرعان (رئيس المجلس - عضو غير مستقل)

يشغل السيد صالح الدرعان منصب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في شركة الراجحي المالية، ولديه أكثر من 16 عاماً من الخبرة في القطاع المالي وأعمال المحاسبة والزكاة والضرائب. شغل السيد صالح منصب مدير تنفيذي رئيسي في شركة ديلويت السعودية لضرائب الشركات، وقد عمل قبل ذلك في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كمديراً لكتاب المكلفين ومشرفاً على إدارات التدقيق، كما قد عمل مديرًا للتقارير الإدارية والموازنات في مصرف الراجحي - السعودية بالإضافة إلى عدد من الجهات الأخرى. السيد صالح حاصل على شهادة ماجستير في المحاسبة من جامعة أوكلاهوما سيتي - الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود بالرياض. السيد صالح الدرعان حاصل على شهادة الزمالة الأمريكية في المحاسبة (CPA) بالإضافة إلى الزمالة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA).

الشيخ الدكتور / أنس بن عبدالله العيسى (عضو غير مستقل)

أمين اللجنة الشرعية ومدير الإدارة الشرعية بشركة الراجحي المالية، يحمل شهادة الدكتوراه من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، ويحمل الماجستير وبكالوريوس الشريعة من الجامعة نفسها، عمل في المجموعة الشرعية بمصرف الراجحي، وله مساهمات في مجال الاستشارات الشرعية والقانونية والتدريب.

الدكتور / بلقاسم بن ذاكر الزبيدي (عضو غير مستقل)

الدكتور بلقاسم الزبيدي يعمل أستاذ مشارك بجامعة الملك عبدالعزيز بجدة، وحاصل على الدكتوراه في الشريعة والدراسات الإسلامية من جامعة أم القرى، وهو أستاذ فقه المعاملات المالية المعاصرة بجامعة الملك عبدالعزيز بجدة، والرئيس التنفيذي لبيت الخبرة (حلول وب戴ل) للاستشارات المالية الشرعية، وعضو لجنة المعايير الشرعية (فرع جدة) التابعه لهيئة المحاسبة والمراجحة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، وهو عضو مجلس النظارة في وقف لخة القرآن الكريم بجامعة الملك عبدالعزيز بجدة، وعضو مجلس إدارة الجمعية العلمية السعودية (أصول).

السيد / عبدالعزيز بن عبدالحميد البسام (عضو غير مستقل)

السيد عبدالعزيز البسام هو الرئيس التنفيذي، لشركة عبدالله ابراهيم محمد السبيعي الاستثمارية بجدة، وقد يبق له العمل لدى شركة جدوى للاستثمار كمستشار استثمار، وقبل ذلك في أويسس كابيتال في الولايات المتحدة الأمريكية كمؤسس ورئيس تنفيذي، وكما عمل أيضاً كأحد المؤسسين في الشركة الناشئة أرينهيل في الولايات المتحدة الأمريكية، وقد بدء مسيرته العملية في أرامكو السعودية حيث قضى فيها 9 سنوات. كما أن السيد عبدالعزيز رئيس مجلس إدارة شركة بيتاش للاستثمار والتطوير العقاري بالإضافة إلى عدة عضويات مجالس إدارة ولجان استثمارية.

التقرير السنوي لصندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

السيد / علي بن عبد الله الصقيه (عضو مستقل)

يشغل الأستاذ علي الصقيه حالياً منصب مدير إدارة الحكومة والمخاطر والالتزام في أحد الجهات الحكومية. وشغل قبل ذلك منصب مدير إدارة الحكومة والمخاطر والالتزام لدى أمانة منطقة الرياض، وعمل قبل ذلك كنائب رئيس تنفيذي لوحدة إدارة المخاطر الوطنية وقبلها كمستشار في وزارة الاقتصاد والتخطيط. وقد عمل الأستاذ علي قبل ذلك في القطاع الخاص، ومن أبرز المحطات شغل منصب مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال لدى شركة جدوى للاستثمار وقبل ذلك في بنك الخليج الدولي وقبل ذلك في JP MORGAN CHASE BANK. بالإضافة إلى عمله في هيئة السوق المالية. الأستاذ علي حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الفيصل، وشهادة البكالوريوس في إدارة نظم المعلومات والإدارة القيادية من جامعة NEW MEXICO STATE UNIVERSITY.

الدكتور / أحمد بن عبد الله الكبير (عضو مستقل)

لدى الدكتور أحمد الكبير 20 عاماً من الخبرة في إدارة الاستثمار والأوقاف. المشرف العام في مؤسسة عبدالله العثيم وأولاده الخيرية. عضو اللجنة الاستشارية بالهيئة العامة للأوقاف، رئيس لجنة تطوير الأعمال وعضو لجنة الاستثمار وأوقاف عبدالله بن عبدالعزيز الراجحي - رحمه الله. عضو لجنة الاستثمار في الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة، وعضو لجنة الاستثمار بمجلس نظارة وقف الجامعات. رئيس لجنة الاستثمار بمجلس الجمعيات الأهلية بالمملكة، وعضو لجنة الاستثمار بالمجلس الفرعى التخصصى لجمعيات الأيتام. يحمل شهادة الدكتوراه في موضوع القيادة وشهادة الماجستير والبكالوريوس في إدارة الأعمال. برامج تدريبية تنفيذية في جامعة كولومبيا وكلية لندن للأعمال وبرنامج تدريسي متقدم بمؤسسة التمويل الدولية في البنك الدولي.

(ج) وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته.

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق العام طرفاً فيها، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر - الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود تقديم خدمات الحفظ، ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها في المستقبل.
2. اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
3. الإشراف، و - متى كان ذلك مناسباً - الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.
4. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.
5. الموافقة على جميع التغييرات المنصوص عليها في المادتين الثانية والستين والثالثة والستين من هذه اللائحة وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة المشتركيين (الواقفين) والهيئة أو إشعارهم (حيثما ينطبق).
6. التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر (سواء أكان عقداً أم غيره) يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق العام ومدير الصندوق وإدارته للصندوق العام، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع أحكام هذه اللائحة.
7. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة المشتركيين (الواقفين) وفقاً لأحكام هذه اللائحة وشروط وأحكام الصندوق.
8. الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق المشار إليه في الفقرة (ل) من المادة التاسعة من لائحة صناديق الاستثمار؛ وذلك للتأكد من

التقرير السنوي لصندوق جمعيات القران الكريم الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

- قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة المشتركين (الواقفين) وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في هذه اللائحة.
9. تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.
 10. العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناء وحرص وبما يحقق مصلحة المشتركين (الواقفين).
 11. تدوين محاضر الاجتماعات التي تشتمل على جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها مجلس إدارة الصندوق.
 12. الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتتخذة حيالها المشار إليه في الفقرة (م) من المادة التاسعة من لائحة صناديق الاستثمار، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة المشتركين (الواقفين) وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في هذه اللائحة.

(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

المكافآت المتوقعة دفعها إلى الأعضاء المستقلين في مجلس إدارة الصندوق (مجلس النظرار) تصل إلى "30,000 ريال سعودي" كحد أقصى سنوياً للأعضاء المستقلين مجتمعين.

(هـ) بيان بأي تعارض محتمل بين مصالح عضو مجالس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.

يمكن لأعضاء مجلس إدارة الصندوق أن يكونوا أعضاء في صناديق استثمارية أخرى ذات أهداف استثمارية مشابهة لأهداف الصندوق سواءً كانت تدار من قبل مدير الصندوق أو من قبل أي مدير صندوق آخر. ولذلك فمن الممكن أن يجد أحد أعضاء مجلس إدارة الصندوق في نطاق ممارسته لأعماله أنه في موقف ينطوي على تعارض محتمل في الواجبات أو المصالح مع واحد أو أكثر من الصناديق. وفي هذه الحالات سوف يراعي عضو مجلس الإدارة التزاماته بالتصريف بما يحقق مصالح مالكي الوحدات المعنية حسب دوره ومسؤوليته كعضو مجلس إدارة بالصندوق وذلك بالعمل بأمانة وحسن نية وحرص إلى درجة ممكنة عملياً دون إغفال التزاماته تجاه عملاء الصناديق الأخرى عند الاطلاع على أي تعارض محتمل في المصالح وفي الحالات التي تتطلب التصويت سوف يتمتنع ذلك العضو عن التصويت إذا رأى أعضاء مجلس الإدارة وجوب ذلك. علماً أنه إلى تاريخ إعداد شروط وأحكام الصندوق لا يوجد تعارض متحقق بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.

(وـ) بيان يوضح جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة.

يدرك المستثمر في هذا الصندوق أن أعضاء مجلس الإدارة قد يكون لهم عضويات مماثلة في صناديق استثمارية أخرى، ويتجه مدير الصندوق لبيان وتحديث – من حينآخر – جميع أسماء الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل الشركة التي يحل فيها أحد أو جميع أعضاء مجلس الإدارة.

الجدول التالي يوضح عضويات أعضاء مجلس الإدارة الحالية في الصناديق الاستثمارية المرخصة والعاملة في المملكة العربية السعودية.

أعضاء مستقلين		أعضاء غير مستقلين					اسم الصندوق
السيد/ على الصقيه	الدكتور/ أحمد الكبير	الدكتور/ بلقاسم الزبيدي	السيد/ عبدالعزيز البسام	الشيخ/ أنس العيسى	السيد/ صالح الدرعان (رئيس المجلس)		
-	✓	-	-	✓	✓	صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية	

التقرير السنوي لصندوق جمعيات القران الكريم الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

							2
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي القيادي
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للبروكيماويات
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للعوائد
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي العقاري للتوزيعات الشهرية
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للشركات المتوسطة والصغيرة
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي النشط
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للانضمام للمؤشرات
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالريال السعودي
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للادخار والسيولة بالدولار الأمريكي
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للصكوك
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي المتوازن
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للنمو
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي المحافظ
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للأسهم السعودية

التقرير السنوي لصناديق جمعيات القرآن الكريم الوقفية متاح عند الطلب بدون مقابل
ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للأسهم الخليجية
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للأسهم العالمية
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي لأسوق الأسهم العربية
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي لأسهم قطاع المواد الأساسية
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للنمو والتوزيعات
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي المرن للأسهم السعودية
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي المتنوع للتوزيعات
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي للأدخار المطور
✓	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق جمعيات السقرا الوقفي
✓	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الراجحي الوقفي
✓	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق الجمعيات الصحية الوقفي
-	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق جمعيات الأيتام الوقفي
✓	✓	-	-	✓	-	-	صندوق جمعيات التوحد الوقفي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفي
✓	✓	-	-	✓	✓	✓	صندوق جمعيات المنطقة الشرقية

التقرير السنوي لصندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل
ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

						الوقفي
✓	✓	-	-	✓	✓	صندوق جمعيات ضيوف الرحمن الوقفي
-	✓	-	-	✓	✓	صندوق الأوقاف الصحية
-	✓	-	-	✓	✓	صندوق الشفاء الصحي الوقفي
-	✓	-	-	✓	✓	صندوق تراحم الوقفي
-	✓	-	-	✓	✓	صندوق تكافل الوقفي
-	-	-	-	-	✓	صندوق الراجحي ريت
-	-	-	-	-	✓	صندوق الراجحي وام آي إس لتأجير المعدات
-	✓	-	-	✓	✓	صندوق الراجحي الدولي للقطاع العقاري
-	✓	-	-	✓	✓	صندوق الراجحي الدولي للصكوك

- (ج) الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه.
- 1- الاطلاع على تقارير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال الدورية ومناقشتها مع مسؤول الالتزام.
 - 2- مراجعة تقارير تقييم الالتزام بالضوابط الشرعية الصادر عن الادارة الشرعية.
 - 3- الاطلاع على معايير مختلفة متعلقة بالأداء وتحفيز أداء الصندوق وترتيبه مقارنة بالمنافسين.
 - 4- الموافقة على التعديلات بقائمة التوقيع المفوضة.
 - 5- مناقشة التغييرات على مستندات الصندوق.
 - 6- بالإضافة إلى التغييرات المذكورة في الفقرة رقم (5) أدناه.

التقرير السنوي لصندوق جمعيات القران الكريم الواقفي متاح عند الطلب بدون مقابل
ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

(ج) مدير الصندوق:

1- اسم وعنوان مدير الصندوق:

شركة الراجحي المالية، الإدارة العامة
8467 طريق الملك فهد - حي المروج
صندوق البريد 2743 الرمز البريدي 12263
هاتف: +966 920005856
فاكس: +966 114600625
المملكة العربية السعودية
www.alrajhi-capital.com
سجل تجاري رقم 1010241681
رخصة هيئة السوق المالية رقم 07068/37

2- اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد):

لا يوجد مدير صندوق من الباطن أو مستشار الاستثمار.

3- مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة:

بعد الأداء القوي في السنة المالية 2023، كان أداء أسواق الأسهم العالمية متبايناً في السنة المالية 2024، بسبب المخاوف المتعلقة بتباطؤ نمو الاقتصاد العالمي والتغيرات الجيوسياسية الإقليمية والعالمية على الرغم من انخفاض أسعار الفائدة. وعُزى الأداء المتباين لأسواق الأسهم العالمية مقارنة بالإقليمية إلى عدة عوامل إيجابية منها انخفاض أرقام التضخم، تحسن ثقة المستثمرين وتخفيف أسعار الفائدة.

وعلى الرغم من أن الأسواق العالمية المتقدمة تواجه توترات جيوسياسية بسبب الصراعات في أوروبا الشرقية والشرق الأوسط، فقد ارتفع مؤشر MSCI World Index بنسبة 19.2%. وعلى النقيض ارتفع مؤشر MSCI للأسواق الناشئة بنسبة 8%، ويعزى ذلك التباين إلى تباطوء النمو الاقتصادي للصين والبرازيل.

وبالنسبة لسلع الأساسية، ارتفعت أسعار خام برنت ارتفاعاً طفيفاً خلال السنة، حيث استقرت عند \$71.72 للبرميل، مقارنة بسعر العام السابق البالغ \$71.65 دولار للبرميل. وفي الوقت نفسه، شهدت أسعار الذهب ارتفاعاً كبيراً بنسبة 27% في عام 2024، حيث بلغت رقمًا قياسياً سنوياً يقارب \$2,789 للأوقية الواحدة.

وشهدت الأسواق في منطقة مجلس التعاون الخليجي اتجاهًا متفاوتاً على مدار السنة، على نحو ما أشار إليه مؤشر S&P GCC Composite Index (6.8+%). وكان أداء الأسواق متفاوتاً بسبب عدة عوامل مثل خفض إنتاج النفط والمخاطر المتزايدة المرتبطة بالأحداث الجيوسياسية في المنطقة.

أغلقت الأسواق الإقليمية في نهاية سنة 2024 على ارتفاع، حيث شهد سوق دبي ارتفاعاً بنسبة (+35.4%) وشهد السوق المصري ارتفاعاً بنسبة (+22.6%). يليها ارتفاع يليها ارتفاع ب(+7.0%) للسوق البحريني، وشهد السوق السعودي ارتفاع طفيف بنسبة (+0.6%). فيما شهدت الأسواق الأخرى انخفاضاً بنسبة (-12.2%) لسوق الكويت يليها عمان ب(-6%)، وقطر (-4.0%) ولسوق أبو ظبي (-0.5%).

يتبع فريق إدارة الصندوق نهجاً استثمارياً صارماً ذو توجه بحثي استناداً إلى تقييم البيئة الكلية والجزئية لإدارة محافظ الصندوق وتم مراجعة أنشطة الاستثمارية وتعديلها بناءً على ديناميكيات السوق لتوليد عائدات معدلة أعلى حسب المخاطر لمالي الوحدات من خلال اجتماعات لجنة الاستثمار الشهرية والتي تعرض على مجلس إدارة الصندوق.

التقرير السنوي لصندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

٤- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

حقق الصندوق عائدات بنسبة 2.88% على أساس سنوي، في نهاية سنة 2024 مقارنة مع 0.96% للمؤشر الرشادي. للحصول على مزيد من التفاصيل حول أداء الصندوق، يرجى الاطلاع على القسم الخاص بأداء الصندوق.

٥- تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط واحكام الصندوق خلال الفترة:

١- تغيير في مستندات الصندوق بتاريخ 30 أبريل ٢٠٢٤م.

التغيير هو (استقالة الأستاذ / طارق الرمييم عضو مستقل من مجلس إدارة الصندوق).

٢- تغيير في مستندات الصندوق بتاريخ 27 مايو ٢٠٢٤م.

التغيير هو (تعيين الأستاذ / علي بن عبد الله الصقيبة عضو مستقل من مجلس إدارة الصندوق).

التغيير هو (تعيين الأستاذ / صالح الدرعان عضو غير مستقل - رئيس المجلس).

٣- تغيير في مستندات الصندوق بتاريخ 23 يونيو ٢٠٢٤م.

التغيير هو (استقالة الأستاذ / احمد المحسن عضو غير مستقل - رئيس المجلس - من مجلس إدارة الصندوق).

٤- تغيير في مستندات الصندوق بتاريخ 04 يوليو ٢٠٢٤م.

التغيير هو (تغييرات في بعض البنود المذكورة في الشروط والاحكام والتي تم إشعار هيئة السوق وهالكي الوحدات).

٦- أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكّن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة: لا يوجد

٧- إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق:

يتقاضى الصندوق رسوم إدارة بنسبة 0.40% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق أو رسوم أداء بنسبة 10% من إجمالي العائد السنوي للصندوق قبل خصم الرسوم والمصاريف كما في نهاية السنة ويتم اعتماد الرسوم الأقل بينهما إجمالي العائد السنوي المذكور يشمل العوائد الرأسمالية والتوزيعات النقدية خلال السنة المالية، وفيما يلي تفصيل رسوم الإدارة الصناديق التي يستثمر بها الصندوق كالتالي:

#	الصندوق	نسبة رسوم الإدارة	تستقطع من
1	صندوق الراجحي العقاري للتوزيعات الشهرية	1.25%	صافي قيمة الأصول
2	صندوق الراجحي للتمويل الغير مباشر	1.50%	صافي قيمة الأصول
3	صندوق الراجحي للعوائد	0.50%	صافي قيمة الأصول
4	صندوق المعدريت	0.50%	إجمالي الأصول
5	صندوق بنيان ريت	0.50%	إجمالي قيمة الأصول بعد خصم المصاريف
6	صندوق جدوى ريت	0.75%	صافي قيمة الأصول
7	صندوق سدكو ريت	1.00%	صافي قيمة الأصول
8	صندوق الرايده للتمويل	1.50%	صافي قيمة الأصول

التقرير السنوي لصندوق جمعيات القران الكريم الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

8- بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها:

لا يوجد عمولات خاصة لم يفصح عنها في الشروط والاحكام، وللحصول على مزيد من التفاصيل حول الشروط والاحكام، يرجى زيارة موقعنا الإلكتروني www.alrajhi-capital.com

9- أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير:

- لم يسجل أي حالة تضارب مصالح أو أي عملية دمج لصناديق الاستثمار.
- لا يستثمر مدير الصندوق أو أي طرف ثالث في هذا الصندوق.
- كما أن نسبة الأتعاب الإجمالية للسنة المعنية إلى متوسط صافي قيمة أصول الصندوق العام هي 0.421%.
- تم الإفصاح عن مقابل الخدمات والاتعاب والعمولات في التقرير أعلاه.
- الصندوق لا يقوم بتوزيع أرباح.
- يرجى الاطلاع على مخالفة قيود الاستثمار في الملحق رقم (2).
- تم الإفصاح عن التغيرات الأساسية وغير أساسية في التقرير أعلاه.
- كما لم يحدث أي خطأ في التسجيل أو التقويم خلال الفترة.

10- مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق:

مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق منذ 18 مايو 2023.

11- يجب الإفصاح عن نسبة المصاروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصاروفات كل الصناديق المستثمر فيها حيث (ينطبق):

- نسبة المصاروفات للصندوق نفسه هي:
% 0.94
- المتوسط المرجح لنسبة مصاروفات كل الصناديق المستثمر فيها.

#	الصندوق	نسبة المصاروفات
1	صندوق الراجحي العقاري للتوزيعات الشهرية	1.52%
2	صندوق الراجحي للعوائد	0.29%
3	صندوق المعد ريت	7.60%
4	صندوق بنيان ريت	5.41%
5	صندوق جدوى ريت	1.37%
6	صندوق سدكو ريت	5.22%

المتوسط المرجح لنسبة مصاروفات كل الصناديق المستثمر فيها
* الأرقام حسب آخر تحديث معلن لبعض الصناديق المستثمر بها.

التقرير السنوي لصندوق جمعيات القران الكريم الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

(د) أمين الحفظ:

1- اسم وعنوان أمين الحفظ:

شركة البلاد للاستثمار
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي .البلاد المالية،
طريق الملك فهد | ص ب 140 الرياض11411
الرقم المجاني : 920003636 : فاكس 0112906299
البريد الإلكتروني: clientservices@albilad-capital.com
الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

2- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته:

يتوجب على أمين الحفظ العمل على حفظ أصول الصندوق لصالح مالكي الوحدات واتخاذ الإجراءات الأدارية اللاحمة فيما يخص حفظ أصول الصندوق، ويعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة الصناديق الإستثمارية، ويعد مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناتجة بسبب إهمال أو احتيال أو سوء تصرف أو تقديره المتهجد.

(ه) مشغل الصندوق:

1- اسم وعنوان مشغل الصندوق:

شركة الراجحي المالية، الإدارة العامة
طريق الملك فهد - حي المروج 8467
صندوق البريد 2743 الرمز البريدي 12263
هاتف: +966 920005856
فاكس: +966 114600625
المملكة العربية السعودية

2- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته:

تسجيل جميع المبالغ الخاصة باستثمارات الصندوق والمصاريف والتعاب بحسب الصندوق، إجراء التسويات اللاحمة والتأكد من أن جميع استثمارات الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ولائحة صناديق الاستثمار وتقديم أصول الصندوق لتسخير وحدات الصندوق وتوزيع الأرباح على مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق (إن وجدت) وتنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد وفقاً لشروط وأحكام الصندوق الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات لجميع الوحدات.

التقرير السنوي لصندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

(و) مراجع الحسابات:

1- اسم وعنوان المحاسب القانوني:

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
واجهة الرياض - منطقة الأعمال

ص.ب 11663 الرياض 92876

المملكة العربية السعودية

هاتف: 966118748500

فاكس: 966118748600

<http://www.home.kpmg.sa>

للاطلاع على رأي المحاسب القانوني والقواعد المالية يرجى زيارة موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

(ز) القوائم المالية:

يرجى الاطلاع على الملحق رقم (3) تم اضافتها إلى التقرير السنوي.

الملحقات:

• ملحق رقم (1): ممارسات التصويت السنوية.

• ملحق رقم (2): مخالفات أي من قيود وحدود الاستثمار.

• ملحق رقم (3): القوائم المالية.

التقرير السنوي لصندوق جمعيات القران الكريم الوقفية متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

التقرير السنوي لصندوق جمعيات القران الكريم الواقفي متاح عند الطلب بدون مقابل
ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

ملحق رقم (2) : مخالفات أي من قيود وحدود الاستثمار

#	تاريخ بدء المخالفة	تاريخ انتهاء المخالفة	المخالفة
1			خلال العام 2024م لا يوجد اي مخالفة لقيود وحدود الاستثمار وذلك حسب الفقرة (أ) من المادة 59 من لائحة صناديق الاستثمار

التقرير السنوي لصندوق جمعيات القران الكريم الوقفى متاح عند الطلب بدون مقابل
ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

التقرير السنوي لصندوق جمعيات القران الكريم الوقفى متاح عند الطلب بدون مقابل
ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
القواعد المالية
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م (تاريخ بدء العمليات) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفى

صندوق استثماري مفتوح

(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)

للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(المبالغ بالريال السعودي)

الصفحات

٢ - ١

٣

٤

٥

٦

٢٢ - ٧

الفهرس

تقرير مراجع الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي

قائمة الدخل الشامل

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات

قائمة التدفقات النقدية

الإيضاحات حول القوائم المالية

KPMG Professional Services Company

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

Headquarters in Riyadh

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية
واجهة روشن طريق المطار
مندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفي

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفي ("الصندوق")، المدار من قبل شركة الراجحي المالية ("مدير الصندوق") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات، والتدفقات النقدية للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعةنا للقواعد المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ولتنماثى مع الأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورية، لتمكنه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

و عند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقييم قرارة الصندوق على الاستثمار وفقاً لمبدأ الاستثمارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستثمارية، واستخدام مبدأ الاستثمارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفيته الصندوق أو إيقاف عملاته، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحكمة، أي مجلس إدارة الصندوق، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

تقرير مراجعة الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفي (يتبع)

مسؤوليات مراجعة الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

وكمجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزارة الشك المهني خلال المراجعة. علينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية لمدير الصندوق.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
 - استنتاج مدى استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ثبت لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتبعنا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتبعنا تعديل رأينا. وستنتد استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوكيل المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لصندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفي ("الصندوق").

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية

صالح بن محمد بن صالح مصطفى
رقم الترخيص ٥٢٤



الرياض في ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ
الموافق: ٢٦ مارس ٢٠٢٥ م

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفية
 صندوق استثماري مفتوح
 (مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
 قائمة المركز المالي
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
 (المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م			<u>الموجودات</u>
٥١٢,١٣٨	٥		نقد وما في حكمه
٣٣,٧٧٤,٢٦٠	٧		الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٢٤,٥٩٩	٧		الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية
١١٤,٣٨٣			دخل العمولة الخاصة المستحق
٣٤,٨٢٥,٣٨٠			إجمالي الموجودات
<hr/>			<u>المطلوبات</u>
١٦٣,٢٢٥	١١ و ١		أتعاب الإدارة المستحقة
١١١,١٢١	٩		المصروفات المستحقة
٢٧٤,٣٤٦			إجمالي المطلوبات
٣٤,٥٥١,٠٣٤			صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٣٣,٥٧٧,٥١٦			الوحدات المصدرة (بالملايين)
١,٠٣			صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لكل وحدة (ريال سعودي)

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفية
 صندوق استثماري مفتوح
 (مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
 قائمة الدخل الشامل
 للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
 (المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من
 ٢٠٢٣م ٢٩
 أغسطس
 إلى ٣١ ديسمبر
 ٢٠٢٤م

إيضاح

الإيرادات

١٧١,٨٢٣	صافي الربح المتحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧٨,٥٠٩	صافي الربح غير المتحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦	دخل توزيعات الأرباح
١,٠٢٠,٠٥٣	دخل العمولة الخاصة
٩٧١,٠٣٥	إجمالي الربح
<u>٢,٤٤١,٤٢٠</u>	

المصروفات

(١٦٣,٢٢٥)	أتعاب الإدارة
(١٥٥,٢١٥)	المصروفات الأخرى
<u>(٣١٨,٤٤٠)</u>	إجمالي المصروفات
<u>٢,١٢٢,٩٨٠</u>	صافي ربح الفترة
--	الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>٢,١٢٢,٩٨٠</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

لل فترة من
٢٩ أغسطس
٢٠٢٣م
إلى ٣١ ديسمبر
٢٠٢٤م

إيضاح

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

٢,١٢٢,٩٨٠	صافي ربح الفترة
--	الدخل الشامل الآخر للفترة
٢,١٢٢,٩٨٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٣,٧٠٩,٥٠٩	المتحصلات من إصدار الوحدات خلال الفترة
(١,٢٨١,٤٥٥)	التوزيعات على الجهات المستفيدة
<u>٣٤,٥٥١,٠٣٤</u>	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية الفترة

لل فترة من
٢٩ أغسطس
٢٠٢٣م
إلى ٣١ ديسمبر
٢٠٢٤م

--

الوحدات المصدرة في بداية الفترة

٣٣,٥٧٧,٥١٦

إصدار الوحدات خلال الفترة

٣٣,٥٧٧,٥١٦

الوحدات المصدرة في نهاية الفترة

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

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفية
 صندوق استثماري مفتوح
 (مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
 قائمة التدفقات النقدية
 للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
 (المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من ٢٩
 أغسطس ٢٠٢٣م
 إلى ٣١ ديسمبر
 ٢٠٢٤م

إيضاح

٢,١٢٢,٩٨٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي ربح الفترة

التعديلات لـ:

(١٧١,٨٢٣)	صافي الربح المتحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٧٨,٥٠٩)	صافي الربح غير المتحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٠٢٠,٠٥٣)	دخل توزيعات الأرباح

(٧٦,٤١٣,٤٢٦)

٤٣,٠٨٩,٤٩٨

(٤٢٤,٥٩٩)

(١١٤,٣٨٣)

١٦٣,٢٢٥

١١١,١٢١

(٣٢,٩٣٥,٩٦٩)

١,٠٢٠,٠٥٣

(٣١,٩١٥,٩١٦)

صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
 شراء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
 المتصولات من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
 الزيادة في الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية
 الزيادة في دخل العمولة الخاصة المستحق
 الزيادة في أتعاب الإدارة المستحقة
 الزيادة في المصروفات المستحقة
النقد المستخدم في العمليات
 توزيعات الأرباح المستلمة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

٣٣,٧٠٩,٥٠٩

(١,٢٨١,٤٥٥)

٣٤,٤٢٨,٠٥٤

٥١٢,١٣٨

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
 المتصولات من إصدار الوحدات
 التوزيعات على الجهات المستفيدة
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

٥١٢,١٣٨

٥

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفى
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفى ("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 يلى:

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

إن الصندوق هو صندوق استثماري عام مفتوح يهدف إلى تشجيع 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 وتذرره وتطوير المنشآت والبرامج التعليمية لكافة فئات المجتمع. وتكون مشاركة مدير الصندوق في استثمار الأصول في جميع فئات الأصول متعددة 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 سنويًا.

تأسس الصندوق في ٨ ذو القعده ١٤٤٤هـ (الموافق ٢٨ مايو ٢٠٢٣م) بموجب إخطار إلى هيئة السوق المالية وبدأ عملياته في ١٣ صفر ١٤٤٥هـ (الموافق ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م). بناءً على ذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م (تاريخ بدء العمليات) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وبالتالي لم يتم عرض أي أرقام مقارنة.

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة الشاملة لأنشطة الصندوق. يحق لمدير الصندوق أيضًا إبرام ترتيبات مع مؤسسات أخرى لتقديم خدمات الاستثمار أو الحفظ أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابة عن الصندوق.
قام الصندوق بتعيين شركة البلاد للاستثمار ("أمين الحفظ") للعمل كأمين حفظ للصندوق.

٢. اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والتعديلات اللاحقة لها ("اللائحة المعدلة") بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م). كما تم تعديل اللائحة ("اللائحة المعدلة") في ١٧ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١م) والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق في المملكة العربية السعودية اتباعها. يسري مفعول اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١م).

٣. أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ولتماشي مع الأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. أسس الإعداد (يتبع)

٤-٣ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكفة التاريخية (باستثناء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تقييد بالقيمة العادلة)، وباستخدام مبدأ الاستحقاق كأساس في المحاسبة.

أجرى مدير الصندوق تقييماً لقدرة الصندوق على الاستثمار وتوصل إلى قناعة أن الصندوق لديه الموارد اللازمة للاستثمار في أعماله في المستقبل القريب. بالإضافة إلى ذلك، لا يعلم مدير الصندوق بأي حالات عدم تأكيد جوهريه قد تلقى شكوكاً جوهريه بشأن قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة. وعليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستثمارية.

ليس لدى الصندوق دوراً تشغيل محددة بوضوح وبالتالي لا يعرض موجودات ومطلوبات متداولة وغير متداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب درجة سيولتها.

٤-٣ عملة النشاط والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو أيضاً عملة النشاط للصندوق. تم تقرير جميع المعلومات المالية المعروضة لأقرب ريال سعودي.

٤-٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من مدير الصندوق ممارسة أحكامه في عملية تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالصندوق. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر والتي تعتمد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة ضمن الظروف.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. ويتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية بأثر مستقبلي.

٥. المعايير واللوائح الجديدة

المعايير الجديدة غير سارية المفعول بعد

المعايير والتقديرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة حسب الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير. ولا يتأثر هذا التصنيف بتوقعات المنشأ أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال الحصول على تنازل أو الإخلال بالتعهدات). كما يوضح التعديل ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التراكم.	توضح هذه التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة حسب الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير. ولا يتأثر هذا التصنيف بتوقعات المنشأ أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال الحصول على تنازل أو الإخلال بالتعهدات). كما يوضح التعديل ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التراكم.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤م.
التعديلات على المعيار الدولي للقرير المالي ٦ - ترتيبات تمويل العقود الإيجار في عمارات البيع وإعادة الاستئجار -	تتطلب من البائع المستأجر قياس التزامات عقود الإيجار الناتجة من إعادة الاستئجار بطريقة لا يتم فيها إثبات أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق استخدام المحتفظ به	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤م.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ - ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات الإفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقية وتعرضها لمخاطر السيولة. تمثل متطلبات الإفصاح استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ - ترتيبات تمويل الموردين الخاصة ببعض الشركات ليست واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين. ليس من المتوقع أن يكون هناك تأثير جوهري على الشركة.	الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ (مع إफاءات التحول في السنة الأولى)

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفى
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. أسس الإعداد (يتبع)

٥-٣ المعايير واللوائح الجديدة (يتبع)

المعايير الجديدة غير سارية المفعول بعد (يتبع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ - "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - "الاستثمارات في الشركاتzmile والمشروعات المشتركة، بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته zmile أو المشروع المشترك".	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	ولم يحدد تاريخ سريان التعديلات بعد من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.
تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية تتم بعملة أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصرف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري عادي)، وستتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تنشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم قابلية التبادل	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية للتقرير المالي لعرض المعلومات والإفصاح عنها في القوائم المالية.	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨، يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية للتقرير المالي لعرض المعلومات والإفصاح عنها في القوائم المالية.	فترة التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٧م أو بعد ذلك التاريخ

ويتوقع مدير الصندوق أن تطبق هذه المعايير والتعديلات الجديدة في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة.

٤. المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

فيما يلي المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الصندوق عند إعداد قوائمه المالية.

أ) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الودائع لدى البنوك والنقد لدى الوسيط في حساب التداول ولدى أمين الحفظ في الحساب الاستثماري.

ب) الموجودات والمطلوبات المالية

الإثبات والقياس الأولي

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

يتم الإثبات الأولي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إثبات تكاليف المعاملة في الربح أو الخسارة. يتم الإثبات الأولي للموجودات المالية التي ليست بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة التي تتعلق مباشرة باقتنائها أو إصدارها.

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

ب) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية

يصنف الصندوق الموجودات المالية عند الإثبات الأولى على أنه يتم قياسها كما يلي: بالتكلفة المطافأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطافأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الأجل التعاقدي للموجودات المالية، في تاريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية؛ و
- أن ينشأ عن الأجل التعاقدي للموجودات المالية، في تاريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات الأولى للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض التداول، يحق للصندوق أن يختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الخيار على أساس كل أداة على حدة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، تتمثل الموجودات المالية للصندوق في النقد وما في حكمه والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والدفع المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية ودخل العمولة الخاصة المستحق.

تقييم نموذج الأعمال

يجري الصندوق تقييمًا للهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بموجودات فيه على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتوفير المعلومات لمدير الصندوق.

إن الموجودات المالية المحظوظ بها بغرض المتاجرة أو الإدارية والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح

لغرض هذا التقييم، يعرّف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولى. يُعرّف "الربح" على أنه مبلغ مقابل القيمة الزمنية للنقد ومقابل المخاطر الآئتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكليف (مخاطر السيولة والتکاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

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

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

ب) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنیف الموجودات المالية بعد إثباتها الأولى، إلا في الفترة التي يقوم فيها الصندوق بـتغییر نموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

تصنيف المطلوبات المالية

يقوم الصندوق بـتصنیف مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يصنف المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التوقف عن الإثبات

يقوم الصندوق بالـتوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عند قيامه بـتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم بموجبها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري أو التي بموجبها لا يقوم الصندوق بـتحويل أو الاحتفاظ بـجميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري ولا يقوم بـإبقاء السيطرة على الموجودات المالية.

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

المعاملات التي يقوم فيها الصندوق بـتحويل الموجودات التي تم إثباتها في قائمة المركز المالي الخاصة به، ولكن يحتفظ إما بكافة أو معظم مخاطر ومنافع الموجودات المحولة أو جزء منها، لا يتم التوقف عن إثبات هذه الموجودات المحولة. إن تحويل الموجودات مع الاحتفاظ بـجميع أو معظم المخاطر والمنافع يشمل معاملات البيع وإعادة الشراء.

في المعاملات التي لا يقوم الصندوق فيها بالاحتفاظ أو تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري بينما يحتفظ بالسيطرة على هذه الموجودات، يستمر الصندوق بإثبات الموجودات بقدر مدى استمراريته في المشاركة، ويتحدد ذلك من خلال حجم تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة. يتوقف الصندوق عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزامات التعاقدية أو إلغاءها أو انتهاءها.

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني حالي ملزم لدى الصندوق بإجراء مقاصة لتلك المبالغ وعندما يعتزم الصندوق تسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يتم السماح بذلك بموجب المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية أو للأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة معاملات مماثلة مثل نشاط تداول الصندوق.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام أو في غير السوق الرئيسية، السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام التي من خلالها يكون متاحاً للصندوق في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة للمطلوبات تعكس مخاطر عدم الأداء.

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

ب) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

قياس القيمة العادلة (يتبع)

يقوم الصندوق بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في السوق النشطة لتلك الأداة، عند توفرها. يتم اعتبار السوق على أنها سوق نشطة إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بتكرر وحجم كافٍ لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأداة المدرجة في السوق النشطة وفقاً لسعر متوسط لأن السعر يوفر تقريباً معقولاً لسعر التخارج.

في حال عدم وجود سعر مدرج في سوق نشط، فإن الصندوق يستخدم أساليب تقييم تزيد من استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. إن أسلوب التقييم المختار يتضمن جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الحساب عند تسعير العملية.

يقوم الصندوق بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي لقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

لأغراض إفصاحات القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي لقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه. إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو في الحالات التي يتم فيها الإفصاح عن القيم العادلة، يتم مناقشتها في إيضاح (١١).

ج) الاشتراك في الوحدات

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

د) صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

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

هـ) إثبات الإيرادات

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

إن صافي الأرباح أو الخسائر من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي تغييرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المحافظ عليها بغض النظر المتاجر أو المصنفة بعد الإثبات الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء الربح ودخل توزيعات الأرباح.

ت تكون الأرباح والخسائر غير المحققة من التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للفترة وعكس الأرباح والخسائر غير المحققة للفترة السابقة للأدوات المالية التي تحصلت في فترة التقرير. يتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. وهي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة وقيمة الاستبعاد.

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقف
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

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

٥) إثبات الإيرادات (يتبع)

دخل العمولة الخاصة

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة بما في ذلك دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية غير المشتقة بالتكلفة المطفأة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. معدل الربح الفعلي هو السعر الذي يتم به بالضبط تخفيض المدفوعات والمقبولات النقدية المستقبلية المقررة خلال العمر المتوقع للأداة المالية (أو، فترة أقصر، حيثما كان ذلك مناسباً) إلى القيمة الدفترية للأداة المالية عند الإثبات الأولي. عند حساب معدل الربح الفعلي يقوم الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المستقبلية.

دخل توزيعات الأرباح

ويتم إثبات دخل توزيعات الأرباح ضمن قائمة الدخل الشامل في تاريخ ثبوت الحق باستلام دفعات توزيعات الأرباح. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المدرجة عادة ما يكون هذا هو تاريخ توزيعات الأرباح السابقة. بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المدرجة عادة ما يكون هذا هو التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على دفع توزيعات الأرباح. يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند منفصل في قائمة الدخل الشامل.

٦) الأتعاب والمصروفات الأخرى

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

٧) المخصصات

يتم إثبات المخصصات كلما كان هناك التزام حالي (قانوني أو حكمي) نتيجة لحدث سابق يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المرجح أن يتطلب تدفقاً خارجياً للموارد لتسوية الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة به.

٨) الزكاة

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

تلزم القواعد الصناديق الاستثمارية بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) وتقدم إقرار بالمعلومات الزكوية إلى الهيئة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية سنتها المالية، بما في ذلك القوائم المالية المراجعة وسجلات معاملات الأطراف ذات العلاقة وأي بيانات أخرى تطلبتها الهيئة. وبموجب القواعد، لا تخضع صناديق الاستثمار للزكاة، شريطة عدم مشاركتها في أي أنشطة اقتصادية أو استثمارية غير منصوص عليها وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية. وسيتم تطبيق جبائية الزكاة على مالكي وحدات الصندوق.

خلال الفترة الحالية، استكمل مدير الصندوق عملية تسجيل الصندوق لدى الهيئة، وسيتم تقديم إقرار بالمعلومات حول الزكاة في الوقت المناسب.

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

٥. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنك 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

٢٠٢٤م

٤٨٤,٩٥٩

٢٧,١٧٩

٥١٢,١٣٨

النقد لدى أمين الحفظ

النقد لدى البنك - الحساب الجاري

الإجمالي

٦. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

ت تكون الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مما يلي كما في تاريخ التقرير:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

الربح/(خسارة)

غير المحققة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	الاستثمارات:
٣٩٤,٩٣٦	٣٨,٦٧	١٣,٠٦٠,٤٨٤	١٢,٦٦٥,٥٤٨	أدوات حقوق الملكية (إيضاح ١-٦)
--	٣٦,٢٧	١٢,٢٥٠,٠٠٠	١٢,٢٥٠,٠٠٠	الصكوك (إيضاح ٢-٧)
(١١٦,٤٤٧)	٢٥,٠٦	٨,٤٦٣,٧٧٦	٨,٥٨٠,٢٠٣	وحدات الصناديق الاستثمارية (إيضاح ٣-٦)
<u>٢٧٨,٥٠٩</u>	<u>١٠٠,٠٠</u>	<u>٣٣,٧٧٤,٢٦٠</u>	<u>٣٣,٤٩٥,٧٥١</u>	<u>الإجمالي</u>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

الربح/(خسارة)

غير المحققة (ريال سعودي)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكلفة (ريال سعودي)	الاستثمارات (حسب القطاعات)
٥١,٨٤٨	٢٤,١٠	٣,١٤٧,٤٥٥	٣,٠٩٥,٦٠٧	القطاع المالي
١٣,٥٢١	١٦,٣٩	٢,١٤٠,٨٤٢	٢,١٢٧,٣٢١	قطاع الطاقة
٣٣٢,١٥٨	١٢,٤٠	١,٦١٨,٩٨٠	١,٢٨٦,٨٢٢	تقنية المعلومات
(٧١,٤٤٠)	١١,٢٤	١,٤٦٨,٦٣٧	١,٥٤٠,٠٥٧	قطاع المواد
٦,٤٤٣	٨,٢٠	١,٠٧١,٢١٤	١,٠٦٤,٧٨١	قطاع خدمات الاتصالات
(٥٠,٤٩٦)	٨,٠٥	١,٠٥١,٦٤٤	١,١٠٢,١٤٠	قطاع العقارات
٦٤,٥٨٩	٧,٥٤	٩٨٤,٣٢٠	٩١٩,٧٣١	القطاع الصناعي
(٣,٠١٢)	٥,٨٥	٧٦٤,٤٧١	٧٦٧,٤٨٣	قطاع المرافق الخدمية
٧٧,٨٣٠	٥,١٩	٦٧٧,٨٤٨	٦٠٠,٠١٨	قطاع الرعاية الصحية
(٢٨,٤٣٢)	٠,٧٢	٩٣,٨٢٣	١٢٢,٢٥٥	السلع الاستهلاكية الأساسية
١,٩١٧	٠,٣٢	٤١,٢٥٠	٣٩,٣٣٣	السلع الاستهلاكية غير الأساسية
<u>٣٩٤,٩٣٦</u>	<u>١٠٠,٠٠</u>	<u>١٣,٠٦٠,٤٨٤</u>	<u>١٢,٦٦٥,٥٤٨</u>	<u>الإجمالي</u>

إن الاستثمارات في حقوق الملكية أعلى 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 الوقفية
 صندوق استثماري مفتوح
 (مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
 الإيضاحات حول القوائم المالية
 للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
 (المبالغ بالريال السعودي)

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

٦-٢ فيما يلي مكونات الاستثمار في الصكوك:

البيان	تاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
صكوك بنك الرياض من الفئة ١	٥ أكتوبر ٢٠٢٧م	٥,٢٥٠,٠٠٠
صكوك البنك الأهلي السعودي من الفئة ١	دون تاريخ استحقاق محدد	٢,٠٠٠,٠٠٠
صكوك شركة روابي القابضة من السلسلة ٣	١٥ مارس ٢٠٢٥م	٢,٠٠٠,٠٠٠
صكوك شركة روابي القابضة من السلسلة ٢ - ٢٠٢٢م	٢٨ يوليو ٢٠٢٥م	٢,٠٠٠,٠٠٠
صكوك رأس مال البنك السعودي الأول من الفئة ١	دون تاريخ استحقاق محدد	١,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي		١٢,٢٥٠,٠٠٠

تحمل معدلات ربح تتراوح من ٥,٠٠٪ إلى ٨,٧٠٪ سنويًا.

٦-٣ فيما يلي مكونات محفظة استثمارات الصندوق في وحدات الصناديق الاستثمارية:

أسماء الصناديق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	الربح/(خسارة)	نسبة القيمة العادلة	القيمة العادلة (ريال سعودي)	التكاليف (ريال سعودي)
صندوق الراجحي للتمويل غير المباشر*	- ٢٢,٣٢	١,٨٩٠,٢٤٤	١,٨٩٠,٢٤٤		
صندوق الراندة للتمويل	- ١٩,٢٠	١,٦٢٥,٠٠٠	١,٦٢٥,٠٠٠		
صندوق سدكو كابيتال ريت	١٩,٣٦٧	١٢,٩٩	١,٠٩٩,٠٩٠	١,٠٧٩,٧٢٣	
صندوق المعدن ريت	٤٧,٥٩٤	١٠,٩١	٩٢٣,٣٧١	٨٧٥,٧٧٧	
صندوق الراجحي للعوائد*	٣,٨٢٩	١٠,٨٠	٩١٤,٢٦١	٩١٠,٤٣٢	
صندوق جدوى ريت السعودية*	(٢١٥,٣٥٠)	١٠,٥٢	٨٩٠,٠٦٤	١,١٠٥,٤١٤	
صندوق الراجحي العقاري للتوزيعات الشهرية*	٢٩,١٣٣	٧,١٢	٦٠٢,٢٣٠	٥٧٣,٠٩٧	
صندوق بنيان ريت	(١,٠٠)	٦,١٤	٥١٩,٥١٦	٥٢٠,٥١٦	
الإجمالي	(١١٦,٤٢٧)	١٠٠,٠٠	٨,٤٦٣,٧٧٦	٨,٥٨٠,٢٠٣	

* صندوق مدار بواسطة مدير الصندوق.

٧. الدفعية المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية

يمثل هذا البند الاستثمار في طرح أسهم شركات تعمل في قطاع معدات الرعاية الطبية وقطاع توزيع السلع الاستهلاكية الكمالية في المملكة العربية السعودية للاكتتاب العام الأولي. تم تخصيص الأسهم لاحقًا للمكتتبين في ٧ يناير ٢٠٢٥م و ٨ يناير ٢٠٢٥م على التوالي.

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

٨. أتعاب الإدارة

يقوم الصندوق بالدفع لمدير الصندوق أتعاب الإدارة التي تخضع لرسوم ضريبة القيمة المضافة بنسبة ١٥٪، والمحسوبة بنسبة سنوية قدرها ٤,٠٠٪ من صافي قيمة الموجودات في كل يوم تقدير أو بنسبة ١٠٪ من إجمالي العائد السنوي قبل الأتعاب والمصروفات، أيهما أقل. وتهدف الأتعاب إلى مكافأة مدير الصندوق عن إدارة الصندوق.

٩. المصاريف المستحقة

٣١ ديسمبر
٢٠٢٤م

٣٠,٤٧٥
٣٠,٠٠٠
٢٠,٧٠٠
١٦,١٠٠
١٣,٨٤٦
<hr/> ١١١,١٢١

رسوم المؤشر المرجعي
أتعاب مجلس إدارة الصندوق
الأتعاب المهنية
أتعاب الاستشارات الزكورية
آخرى

لل فترة من
٢٩ أغسطس
م ٢٠٢٣
إلى ٣١ ديسمبر
م ٢٠٢٤

٣٤,٥٠٠
٣٠,٤٧٥
٣٠,٠٠٠
١٦,١٠٠
١٥,٠٠٠
٢٩,١٤٠
<hr/> ١٥٥,٢١٥

الأتعاب المهنية
رسوم المؤشر المرجعي
أتعاب مجلس إدارة الصندوق
أتعاب الاستشارات الزكورية
رسوم هيئة السوق المالية
آخرى

١١. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تشتمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق على البنك ومدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق وصناديق أخرى يديرها مدير الصندوق. يتعامل الصندوق خلال السياق الاعتيادي لأنشطته مع الأطراف ذات العلاقة.

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفي
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

١١. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

إضافة للمعاملات المفصح عنها في هذه القوائم المالية، فإن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر والأرصدة المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملات/الأرصدة	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	الرصيد كما في ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م	المعاملات للفترة من
شركة الراجحي المالية - مدير الصندوق	أتعاب إدارة	١٦٣,٢٢٥	١٦٣,٢٢٥	
مجلس إدارة الصندوق	أتعاب مجلس إدارة الصندوق مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	

١٢. قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام،
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

نماذج التقييم

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في سوق نشطة على الأسعار التي يتم الحصول عليها مباشرة من أسعار الصرف التي يتم من خلالها تداول الأدوات أو الحصول عليها من خلال وسيط يقدم الأسعار المدرجة غير المعدلة من سوق نشط للأدوات مماثلة.

وبالنسبة للأدوات المالية التي من النادر تداولها وذات شفافية أسعار ضئيلة، فإن القيمة العادلة تكون أقل موضوعية وتتطلب درجات متقاومة من الأحكام بناءً على السيولة وعدم التأكيد من عوامل السوق وافتراضات التسعير والمخاطر الأخرى التي تؤثر على أداة معينة.

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفية
 صندوق استثماري مفتوح
 (مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
 الإيضاحات حول القوائم المالية
 للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
 (المبالغ بالريال السعودي)

١٢. قياس القيمة العادلة (يتبع)

نماذج التقييم (يتبع)

يقيس الصندوق القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي لقيمة العادلة أدناه والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس:

- المستوى ١: المدخلات المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للأدوات المماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المشمولة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة، أو الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي يتم اعتبارها على أنها أقل من نشطة، أو طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظتها الهامة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من البيانات السوقية.
- المستوى ٣: المدخلات غير القابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كافة الأدوات ذات طرق التقييم التي تشمل على مدخلات لا تستند على بيانات قابلة للملاحظة، كما أن المدخلات غير القابلة للملاحظة ذات أثر هام على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة أدوات تم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة ولكن بالنسبة لتلك التي تتطلب تعديلات أو افتراضات غير قابلة للملاحظة هامة لتعكس الفروقات بين الأدوات.

يحدد الصندوق القيمة العادلة للسندات التي يتم تداولها في سوق أسهم بآخر أسعارها المسجلة. إلى الحد الذي يتم فيه تداول الأوراق المالية بفعالية وعدم تطبيق تعديلات التقييم، يتم تصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي لقيمة العادلة. وبالتالي، يتم تصنيف استثمارات الصندوق في الأوراق المالية المدرجة ضمن المستوى ١ للتسلسل الهرمي لقيمة العادلة.

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

التسلسل الهرمي لقيمة العادلة - الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير حسب المستوى في التسلسل الهرمي لقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ إلى القيم المثبتة في قائمة المركز المالي. كل قياسات القيمة العادلة التالية متكررة.

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٣,٧٧٤,٢٦٠		--	١٦,٦٧٩,٥٠٥	١٧,٠٩٤,٧٥٥	٣٣,٧٧٤,٢٦٠	أو الخسارة
٣٣,٧٧٤,٢٦٠		--	١٦,٦٧٩,٥٠٥	١٧,٠٩٤,٧٥٥	٣٣,٧٧٤,٢٦٠	الإجمالي

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

تعتبر الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه ودخل العمولة الخاصة المستحق والدفعـة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية وأتعاب الإدارة المستحقة والمصروفات المستحقة موجودات مالية ومطلوبات مالية قصيرة الأجل تقارب قيمها الدفترية قيمها العادلة، بسبب الطبيعة قصيرة الأجل والجودة الائتمانية المرتفعة للأطراف الأخرى. يتم تصنيف النقد وما في حكمه ضمن المستوى ١، بينما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية ضمن المستوى ٣.

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفى
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. ترتيب الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يبين الجدول التالي ترتيب القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق ضمن فئات للأدوات المالية:

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالتكلفة المطافة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م الموجودات المالية
--	٥١٢,١٣٨	-
٣٣,٧٧٤,٢٦٠	-	النقد وما في حكمه
--	٤٢٤,٥٩٩	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	١١٤,٣٨٣	الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية
٣٣,٧٧٤,٢٦٠	١,٠٥١,١٢٠	دخل العمولة الخاصة المستحق
		إجمالي الموجودات
		المطلوبات المالية
		أتعاب الإدارة المستحقة
		المصروفات المستحقة
		إجمالي المطلوبات
		--
		١٦٣,٢٢٥
		١١١,١٢١
		٢٧٤,٣٤٦

٤. تحليل استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م الموجودات
٥١٢,١٣٨	--	٥١٢,١٣٨	النقد وما في حكمه
٣٣,٧٧٤,٢٦٠	--	٣٣,٧٧٤,٢٦٠	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٢٤,٥٩٩	--	٤٢٤,٥٩٩	الدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية
١١٤,٣٨٣	--	١١٤,٣٨٣	دخل العمولة الخاصة المستحق
٣٤,٨٢٥,٣٨٠	--	٣٤,٨٢٥,٣٨٠	إجمالي الموجودات
		المطلوبات المالية	
		أتعاب الإدارة المستحقة	
		المصروفات المستحقة	
		إجمالي المطلوبات	
		--	
		١٦٣,٢٢٥	
		١١١,١٢١	
		٢٧٤,٣٤٦	

٥. سياسات إدارة المخاطر

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية نتيجة استخدامه للأدوات المالية:

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

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

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

إطار إدارة المخاطر

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

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

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

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر الخسارة المالية.

إن الصندوق معرض لمخاطر الائتمان بشأن النقد وما في حكمه ودخل العمولة الخاصة المستحق والدفعـة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية. يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل فقط مع أطراف أخرى ذات سمعة طيبة.

إن سياسة الصندوق بشأن مخاطر الائتمان هي تقليل تعرضه لمخاطر "الأطراف الأخرى" مع وجود مخاطر أعلى بشأن التعثر في السداد وذلك من خلال التعامل مع الأطراف الأخرى التي تستوفي معايير ائتمان محددة.

تتم مراقبة مخاطر الائتمان بانتظام من قبل مدير الصندوق للتأكد من تماشيها مع إرشادات الاستثمار الخاصة بمجلس إدارة الصندوق.

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

٣١ ديسمبر
٢٠٢٤

٥١٢,١٣٨
١٢,٢٥٠,٠٠٠
٤٢٤,٥٩٩
١١٤,٣٨٣
١٣,٣٠١,١٢٠

النقد وما في حكمه
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الدفعـة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية
دخل العمولة الخاصة المستحق
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفية
 صندوق استثماري مفتوح
 (مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
 الإيضاحات حول القوائم المالية
 للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
 (المبالغ بالريال السعودي)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

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

مخصص الانخفاض في القيمة

يوجد لدى الصندوق استثمارات في أدوات حقوق الملكية ووحدات الصناديق الاستثمارية والstocks المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، لذلك، لم يتم تسجيل مخصص للانخفاض في القيمة في هذه القوائم المالية يتعلق بهذه الاستثمارات. بالإضافة إلى ذلك، يكون النقد وما في حكمه والدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية ودخل العمولة المستحق 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 بالالتزامات مرتبطة بمطلوبات مالية.

ت تكون المطلوبات المالية للصندوق من أتعاب الإدارة المستحقة والمصروفات المستحقة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أتعاب الإدارة وأتعاب مجلس إدارة الصندوق والأتعاب المهنية والمصروفات الأخرى مما يعرض الصندوق لمخاطر السيولة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، يعتبر النقد وما في حكمه والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والدفعة المقدمة مقابل تخصيص الأوراق المالية ودخل العمولة الخاصة المستحق بالصندوق قصيرة الأجل بطبيعتها وقابلة للتحقق. يراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة بصورة منتظمة ويسعى للتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالالتزامات عند نشوئها.

فيما يلي سجل الاستحقاق التعاوني للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق:

الإجمالي	دون تاريخ استحقاق	محدد	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
٥١٢,١٣٨	--	٥١٢,١٣٨	--	--	النقد وما في حكمه
٣٣,٧٧٤,٢٦٠	--	٢٤,٥٢٤,٢٦٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٤٢٤,٥٩٩	--	--	--	٤٢٤,٥٩٩	الربح أو الخسارة
١١٤,٣٨٣	--	--	--	١١٤,٣٨٣	الدفعة المقدمة مقابل تخصيص
٣٤,٨٢٥,٣٨٠	--	٢٥,٠٣٦,٣٩٨	٥,٢٥٠,٠٠٠	٤,٥٣٨,٩٨٢	الأوراق المالية
١٦٣,٢٢٥	--	--	--	١٦٣,٢٢٥	دخل العمولة الخاصة المستحق
١١١,١٢١	--	--	--	١١١,١٢١	إجمالي الموجودات المالية
٢٧٤,٣٤٦	--	--	--	٢٧٤,٣٤٦	أتعاب الإدارة المستحقة
					المصروفات المستحقة
					إجمالي المطلوبات المالية

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (بيتع)

مخاطر السوق

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

إن استراتيجية الصندوق لإدارة مخاطر السوق ناتجة عن أهداف استثمارات الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. تتم إدارة مخاطر السوق بانتظام من قبل مدير الصندوق وفقاً للسياسات والإجراءات المحددة. تتم مراقبة مراكز السوق الخاصة بالصندوق بانتظام من قبل مدير الصندوق.

مخاطر أسعار حقوق الملكية

مخاطر أسعار حقوق الملكية هي المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار حقوق الملكية الناتجة عن عدم التأكيد من الأسعار المستقبلية للاستثمار في الأوراق المالية كما هو مبين في إيضاح 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. إن هذا التحليل يفترض بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة وتحديداً العمولة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات	
١,٣٠٦,٠٤٨	+٪٣,٧٨
(١,٣٠٦,٠٤٨)	-٪٣,٧٨

مخاطر معدلات العمولة الخاصة

تتمثل مخاطر معدلات العمولة الخاصة في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية للقسمة الثابتة بسبب التغيرات في معدلات العمولة في السوق. يتعرض الصندوق لمخاطر معدلات العمولة الخاصة من استثماراته في الصكوك كما هو مذكور في إيضاح 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 ٢٠٢٤م

التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات	
١,٢٢٥,٠٠٠	+٪٣,٥٥
(١,٢٢٥,٠٠٠)	-٪٣,٥٥

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفى
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٥. سياسات إدارة المخاطر (يتبع)
مخاطر السوق (يتبع)

مخاطر الأسعار الأخرى

تتمثل مخاطر الأسعار الأخرى في مخاطر تذبذب قيمة صافي موجودات (حقوق ملكية) الصندوق العائدة لمالكي الوحدات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، بسبب عوامل بخلاف الحركات في العملات الأجنبية ومعدلات العمولة. تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكيد بشأن أسعار الأدوات المالية المستقبلية التي يمتلكها الصندوق. يراقب مدير الصندوق يومياً تركز 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 ٣-٦.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات	% ٢,٤٥	+ ٨٤٦,٣٧٨
	- % ٢,٤٥	(٨٤٦,٣٧٨)

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق مع الأدوات المالية سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للصندوق ومن العوامل الخارجية غير مخاطر الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها لسلوك إدارة الاستثمار.

يهدف الصندوق إلى إدارة المخاطر التشغيلية لكي يحقق التوازن بين الحد من الخسائر والأضرار المالية التي تلحق بسمعته وبين تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد الجهات المستفيدة.

إن المسؤولية الرئيسية لإعداد وتنفيذ الضوابط الرقابية على مخاطر العمليات تقع على عاتق فريق إدارة المخاطر لمدير الصندوق. يتم دعم هذه المسؤولية عن طريق إعداد معايير عامة لإدارة مخاطر العمليات بحيث تشمل الضوابط والإجراءات لدى مقدمي الخدمة وإنشاء مستويات خدمة مع مقدمي الخدمة في المجالات التالية:

- توثيق الضوابط والإجراءات الرقابية؛
- المتطلبات لـ:
 - الفصل المناسب بين المهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
 - تسوية المعاملات ومراقبتها؛ و
 - التقسيم الدوري لمخاطر العمليات التي يتم مواجهتها.
- كفاية الضوابط والإجراءات الرقابية لمواجهة المخاطر المحددة؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛
- وضع خطط طوارئ؛
- التدريب والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال؛ و
- تقليل المخاطر بما في ذلك التأمين إذا كان ذلك مجدياً.

صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفية
صندوق استثماري مفتوح
(مدار من قبل شركة الراجحي المالية)
الإيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ أغسطس ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. الأحداث التي وقعت بعد تاريخ التقرير

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

١٧. آخر يوم تقييم

آخر يوم تقييم للفترة كان ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.

١٨. التوزيعات على الجهات المستفيدة

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، قام الصندوق بتوزيع مبلغ بقيمة ١,٢٨١,٤٥٥ ريال سعودي على المستفيدين من الصندوق وفقاً لأحكام وشروط الصندوق.

١٩. اعتماد القوائم المالية

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