

صندوق رصانة للمرابحة
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

رقم الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة الى حاملي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ١٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل الى مالكي الوحدات صندوق رصانة للمرابحة (مدار من قبل شركة رصانة المالية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لصندوق رصانة للمرابحة ("الصندوق") والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخصاً بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وإنّ مسؤولياتنا بمقتضى تلك المعايير مُبَيَّنَةٌ بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. وإنّنا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد بالمملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن توفر أساساً لإبداء رأينا.

أمور أخرى

تم مراجعة القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م من قبل مراجع آخر والذي ابدى رأي غير معدل حول تلك القوائم بتاريخ ١٤ رمضان ١٤٤٥هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠٢٤م).

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤ م

ان مدير الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لعام ٢٠٢٤م، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراجعتنا حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد فيما يخص ذلك. وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تصبح متاحة، وعند القيام بذلك نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت تلك المعلومات الأخرى غير متنسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية او مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها مُحرفة بشكل جوهري.

وعند قراءتنا التقرير السنوي للصندوق، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري فيه، فإنه يتعين علينا إبلاغ الامر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة والمعتمدة عن مجلس هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينا من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق مسؤولاً عن تقويم مقدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، كما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن مجلس إدارة الصندوق مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالي للصندوق.



تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق رصانة المرن للمرابحة (مدار من قبل شركة رصانة المالية) - تنمة

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع 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 تحريف جوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا أمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة من بين أمور أخرى بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن شركة مهام للاستشارات المهنية



عبد العزيز سعود الشبيبي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

التاريخ: ٣ رمضان ١٤٤٦ هـ

الموافق: ٣ مارس ٢٠٢٥ م

صندوق رصانة للمرابحة
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ريال سعودي	إيضاح	
			الأصول
٨,٢٨٤,٤٦٧	٦,١٢٥,٤٤١	٥	النقد وما في حكمه
١,٢٠٨,٤٠٠	٢,٨٠١,٢٤٨	٦	استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٣٥٤,٠٥٢	٢,٦٣٠,٩٨٠	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>١٢,٨٤٦,٩١٩</u>	<u>١١,٥٥٧,٦٦٩</u>		إجمالي الأصول
			المطلوبات
٢٠,٨٩٠	٣٥,٩٩٧	٢-٨	مُستحق إلى جهات ذات علاقة
٣٨,٦٤٦	٤٢,٦٣٤		المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
<u>٥٩,٥٣٦</u>	<u>٧٨,٦٣١</u>		إجمالي المطلوبات
١٢,٧٨٧,٣٨٣	١١,٤٧٩,٠٣٨		صافي الاصول العائدة لحاملي الوحدات
<u>١,٢٤٩,٢٧٥</u>	<u>١,٠٧٥,٩٠٣</u>		الوحدات المصدرة (بالعدد)
١٠,٢٤	١٠,٦٧		صافي قيمة الاصول العائدة لكل وحدة

صندوق رصانة للمرابحة

(مدار من قبل شركة رصانة المالية)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	الإيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
الفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٣٩,٩٨٤	٦٣٩,٧٤٠	
٦٩,٠٥٣	٣٠٧,٥٣٤	١٠
٣٠٩,٠٣٧	٩٤٧,٢٧٤	
(٢٦,٤٨٣)	(٨٤,٧٧٨)	١-٨
(٢,٨١٦)	(٥,٥٨٥)	١-٨
(٣١,٦٢٥)	(٦٣,٢٥٠)	
(٣٧,٢٣٣)	(٣٨,٣٨١)	١١
(٩٨,١٥٧)	(١٩١,٩٩٤)	
٢١٠,٨٨٠	٧٥٥,٢٨٠	
٢١٠,٨٨٠	٧٥٥,٢٨٠	

الإيرادات

إيرادات ودائع مرابحات

صافي الأرباح من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

اجمالي الإيرادات

المصاريف

أتعاب إدارية

أتعاب حفظ

أتعاب مهنية

مصاريف تشغيلية اخرى

اجمالي المصاريف

صافي الدخل للسنة / الفترة

إجمالي الدخل الشامل للسنة / الفترة

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

صندوق رصانة للمرابحة
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)

قائمة التغيرات في صافي الأصول العائدة الى حاملي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٧٨٧,٣٨٣	-	صافي الأصول العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة/الفترة
٧٥٥,٢٨٠	٢١٠,٨٨٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة/الفترة
٦٨,١٧٢,١٥٦	٢١,٦٧١,٠٠٠	التغيرات من المعاملات على الوحدة:
(٧٠,٢٣٥,٧٨١)	(٩,٠٩٤,٤٩٧)	المُتَحَصَّل من إصدار الوحدات خلال السنة / الفترة
(٢,٠٦٣,٦٢٥)	١٢,٥٧٦,٥٠٣	مدفوعات استرداد الوحدات خلال السنة / الفترة
١١,٤٧٩,٠٣٨	١٢,٧٨٧,٣٨٣	صافي التغير من المعاملات على الوحدة
		صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات في نهاية الفترة

معاملات على الوحدات القابلة للاسترداد

ملخص المعاملات في الوحدات القابلة للاسترداد للسنة / الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٤٩,٢٧٥	-	عدد الوحدات في بداية السنة/الفترة
٦,٤٧٣,٩٧٧	٢,١٥٣,٩١٥	إصدار وحدات خلال السنة / الفترة
(٦,٦٤٧,٣٤٩)	(٩٠٤,٦٤٠)	استرداد وحدات خلال السنة / الفترة
(١٧٣,٣٧٢)	١,٢٤٩,٢٧٥	صافي التغير في عدد الوحدات خلال السنة/الفترة
١,٠٧٥,٩٠٣	١,٢٤٩,٢٧٥	عدد الوحدات في نهاية السنة/الفترة

صندوق رصانة للمرابحة
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	ايضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		صافي ربح السنة/الفترة
٧٥٥,٢٨٠	٢١٠,٨٨٠		تعديلات لـ:
٣٨,٧٨٥	(٥٠,٢٣٠)	١٠	الخسارة (الربح) غير المحقق على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٢٤٨)	(٨,٤٠٠)	٦	الأرباح المستحقة على الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
٧٩٢,٨١٧	١٥٢,٢٥٠		
(١,٥٩١,٦٠٠)	(١,٢٠٠,٠٠٠)		التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
٦٨٤,٢٨٧	(٣,٣٠٣,٨٢٢)		الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة
١٥,١٠٧	٢٠,٨٩٠		الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٩٨٨	٣٨,٦٤٦		المستحق الى جهات ذات علاقة
(٩٥,٤٠١)	(٤,٢٩٢,٠٣٦)		المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
			صافي النقدية (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٦٨,١٧٢,١٥٦	٢١,٦٧١,٠٠٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٧٠,٢٣٥,٧٨١)	(٩,٠٩٤,٤٩٧)		المُتَحَصَّل من إصدار الوحدات خلال السنة / الفترة
(٢,٠٦٣,٦٢٥)	١٢,٥٧٦,٥٠٣		مدفوعات استرداد الوحدات خلال السنة / الفترة
			صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٢,١٥٩,٠٢٦)	٨,٢٨٤,٤٦٧		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٨,٢٨٤,٤٦٧	-		النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة
٦,١٢٥,٤٤١	٨,٢٨٤,٤٦٧		النقد وما في حكمه في نهاية السنة / الفترة

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

صندوق رصانة للمرابحة (مدار من قبل شركة رصانة المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١- معلومات حول الصندوق

إن صندوق رصانة للمرابحة "الصندوق" هو صندوق أسواق النقد مفتوح بدون تاريخ استحقاق. يهدف الصندوق الى تحقيق عوائد استثمارية والحفاظ على رأس المال في استثمارات منخفضة المخاطر لحاملي وحدات الصندوق وتوفير السيولة من خلال الاستثمار بشكل أساسي في صفقات المربحات وغيرها من الصفقات في الأدوات المالية قصيرة ومتوسطة الأجل المتوافقة مع الضوابط الشرعية للجنة الشرعية للصندوق. لا توزع على مالكي الوحدات أية أرباح وإنما يتم إعادة استثمار كافة الأرباح والإيرادات المحققة في نفس الصندوق.

تمت الموافقة على طرح الصندوق من قبل هيئة السوق المالية بموجب خطابها رقم ٣/٥/٨٧٢٢/٢٢ بتاريخ ٧ جمادى الأولى ١٤٤٤ هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٢٢ م) بموجب موافقة هيئة السوق المالية وبدأ عملياته بتاريخ ٦ شوال ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٦ إبريل ٢٠٢٣ م).

تتم إدارة الصندوق من قبل شركة رصانة للمرابحة، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧٧٨٣١١ ومرخصة من قبل هيئة أسواق المال في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ٣٢-٢١٢٣٥.

عنوان المكتب المسجل للصندوق ومدير الصندوق هو حي المصيف، الطريق الدائري الشمالي، ص.ب ٣٥٥١، الرياض، المملكة العربية السعودية.

مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة العامة لأنشطة الصندوق. يمكن لمدير الصندوق أيضًا الدخول في ترتيبات مع مؤسسات أخرى لتوفير الاستثمار أو الحفظ أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابة عن الصندوق.

وقد عين الصندوق شركة البلاد للاستثمار ("أمين الحفظ") لتكون بمثابة الوصي والمسجل له. يتم دفع رسوم خدمات أمين الحفظ والمسجل من قبل الصندوق.

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللوائح") الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) المعدلة بقرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م). كما تم تعديله بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية المال بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١ م).

أرقام العام الحالي هي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، في حين أن أرقام الفترة السابقة هي للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. إن المعلومات المالية المقارنة لقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في صافي الأصول العائدة إلى حاملي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية والايضاحات المتعلقة بالقوائم المالية ليست قابلة للمقارنة بالكامل.

٢- أساس الإعداد

١-٢ أساس المحاسبة

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها معاً بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية). وأحكام لوائح صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية بموجب اتفاقية التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. ليس لدى الصندوق دورة تشغيل محددة بوضوح، وبالتالي لا يعرض الأصول والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يتم عرض الأصول والمطلوبات حسب ترتيب السيولة.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تُعرض القوائم المالية بالريال السعودي، باعتباره العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ريال سعودي واحد، ما لم يُشار إلى خلاف ذلك.

٤-٢ التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

خلال السنة، لم تكن هناك تغييرات كبيرة في شروط وأحكام الصندوق.

صندوق رصانة للمرابحة (مدار من قبل شركة رصانة المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢- أساس الإعداد (تتمة)

٥-٢ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي قد تؤثر على الأرصدة المُبلغ عنها من الأصول والمطلوبات. كما يتطلب من مدير الصندوق ممارسة حكمه في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق. تم تقييم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك بناءً على الخبرة السابقة والعوامل الأخرى بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف الحالية. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات مستقبلاً.

٦-٢ مبدأ الاستمرارية

قام مجلس الإدارة، بالتعاون مع مدير الصندوق، بإجراء تقييم لمقدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهو على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد اللازمة للاستمرار العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم على عدم تأكد جوهرى قد يثير شكوكاً حول قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣- تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة

١-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المعتمدة من قبل الصندوق

تدخل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية حيز التنفيذ اعتباراً من فترة إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م ويتم اعتمادها في هذه القوائم المالية، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير على القوائم المالية.

- تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة مع العهود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١).
- التزامات الإيجار في البيع وإعادة التأجير - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).
- الإفصاحات: ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧).

٢-٣ المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الصندوق حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. ينوي الصندوق تطبيق المعايير المدرجة أدناه، عندما تصبح سارية المفعول ولا يُتوقع أن يكون لها تأثير على القوائم المالية للصندوق.

- عدم القدرة على التبادل - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٢١
- تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٨ العرض والإفصاح في البيانات المالية
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٩ الشركات التابعة بدون مساهلة عامة: الإفصاحات.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

تم توضيح السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية. وتم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

١-٤ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي على ودائع قصيرة الأجل في البنوك قابلة للتحويل بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية بشأن التغييرات في القيمة، وفترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

إن الاستثمارات قصيرة الأجل غير المكتناة لغرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجل وحسابات الهامش المقيدة لا تعتبر نقدية وشبه نقدية.

ولأغراض قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد وما في حكمه الأرصدة لدى أمين الحفظ وودائع المرابحة لدى البنوك التي يقل تاريخ استحقاقها الأصلي عن ٩٠ يوماً.

٢-٤ الأدوات المالية

يقوم الصندوق بإثبات الأصول أو المطلوبات المالية عندما يصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

صندوق رصانة للمرابحة (مدار من قبل شركة رصانة المالية)

ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢-١ التصنيف

طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، يقوم الصندوق بتصنيف الأصول والمطلوبات المالية عند الإثبات الأولي إلى فئات الأصول المالية والمطلوبات المالية المُبينة أدناه.

- عند تطبيق هذا التصنيف، يُعتبر الأصل المالي أو الالتزام المالي مخصصاً للتداول إذا:
- تم الاستحواذ عليها أو تكبدها بشكل رئيسي لغرض بيعها أو إعادة شرائها على المدى القريب، أو
 - كانت عند الإثبات الأولي لها جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً ويوجد بشأنها دليل على آخر نمط فعلي لتحقيق الأرباح على المدى القصير، أو
 - كانت عبارة عن أداة مشتقة (فيما عدا المشتقات التي تمثل عقد ضمان مالي، أو الأداة المالية المخصصة كأداة تغطية فعالة).

الأصول المالية

يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية إما كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس كل من:

- نموذج الأعمال الخاص بالمنشأة لإدارة الأصول المالية؛ و
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي.

• الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة في حالة اقتنائها ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وينشأ عن الشروط التعاقدية في تواريخ مُحددة إلى تدفقات نقدية تمثل تدفقات نقدية فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على مبلغ الدين الأصلي القائم. تتضمن استثمارات الصندوق الاستثمار في ودائع المرابحة التي يتم الحصول عليها بشكل أساسي لغرض تحقيق رأس المال ودخل العمولات الخاصة والتي تم قياسها بالتكلفة المطفأة.

• الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا:
- (١) لم ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على مبلغ الدين الأصلي القائم، و
 - (٢) لم تكن الأصول محتفظ بها ضمن نموذج أعمال هدفه إما تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، أو تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع معاً، أو
 - (٣) تم تخصيص الموجودات، عند الإثبات الأولي، بشكل غير قابل للإلغاء كموجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل جوهري عدم اتساق القياس أو الإثبات والذي قد ينشأ خلاف ذلك عن قياس الأصول أو المطلوبات أو إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عنها وفق أسس مختلفة.

المطلوبات المالية

- المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حالة انطباق تعريف الاقتناء لأغراض المتاجرة عليها. لا يحتفظ الصندوق بأية مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤-٢-٢ الإثبات

يتم إثبات عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية – التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق (المعاملات الاعتيادية) – بتاريخ التجارة، أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الأصل.

٤-٢-٣ القياس الأولي

يتم إثبات الأصول المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. ويتم إثبات كافة تكاليف المعاملات الخاصة بتلك الأدوات مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

يتم في الأصل قياس الأصول والمطلوبات المالية (بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بالقيمة العادلة لها زائداً أي تكاليف معاملات متعلقة مباشرة بها.

صندوق رصانة للمرابحة (مدار من قبل شركة رصانة المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢-٤ القياس اللاحق

بعد القياس الأولي، يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية، المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة. ويتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية ضمن صافي المكسب أو الخسارة الناتج عن الأصول والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك في قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات الفائدة وتوزيعات الأرباح المحققة أو المدفوعة عن هذه الأدوات بصورة مستقلة كدخل فائدة أو مصروف ودخل توزيعات أرباح في قائمة الدخل الشامل.

تُقاس الأصول المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

٤-٢-٥ التوقف عن إثبات الأدوات المالية

الأصول المالية

يتم بصورة رئيسية التوقف عن إثبات الأصول المالية (أو، إذ ينطبق ذلك، جزء منها أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة) (أي) استبعادها من قائمة المركز المالي للصندوق) عند:

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصول، أو
- قيام الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الموجودات أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات فورية" وإذا ما

(أ) قام الصندوق بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصول، أو

(ب) لم يتم بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للموجودات، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصول.

في الحالات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الموجودات أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، فإنه يجب عليه تقويم فيما إذا ولأي مدى قام بالاحتفاظ بالمنافع والمخاطر المصاحبة للملكية.

عندما لم يتم تحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمكافآت المرتبطة بالأصل، ولم يتم نقل السيطرة على الأصل، يستمر الصندوق في الاعتراف بالأصل المحول إلى المدى الذي يستمر فيه الصندوق بالمشاركة فيه. في هذه الحالة، يعترف الصندوق أيضاً بالتزام مصاحب. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المصاحب على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظ بها الصندوق.

المطلوبات المالية

يتوقف الصندوق عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

٤-٢-٦ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الأصول مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الأصول وسداد المطلوبات في آن واحد. ولا ينطبق ذلك عمومًا على اتفاقيات المقاصة الرئيسية ما لم يتعثر أحد أطراف الاتفاقية ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

٤-٢-٧ الانخفاض في قيمة الأصول المالية

يقوم الصندوق، على أساس مستقبلي، بإجراء تقويم لخسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة للأصول المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة ويتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهرًا وعلى مدى العمر. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهرًا ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تنتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والتي من المحتمل حدوثها خلال اثني عشر شهرًا بعد تاريخ التقرير. لكن عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

٤-٢-٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق ملائمة الخاصة بالموجودات أو المطلوبات.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام بافتراض أن المشاركين في السوق يمثلون مصلحتهم الاقتصادية.

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة في تاريخ إعداد التقارير على سعر إغلاقها في تاريخ إعداد التقارير.

صندوق رصانة للمرابحة (مدار من قبل شركة رصانة المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢-٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يستخدم الصندوق أساليب التقييم الملائمة في ظل الظروف التي تتوفر فيها المعلومات اللازمة لقياس القيمة العادلة وتعظيم الاستفادة من المدخلات التي يمكن إدراكها وتقليل استخدام المدخلات التي لا يمكن إدراكها.

يتم تصنيف كافة الأصول والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن تسلسل القيمة العادلة ويتم الإفصاح عن ذلك أدناه، بناء على مدخلات أقل مستوى الذي يعتبر هاماً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة للأصول والمطلوبات المماثلة يمكن الحصول عليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم يكون أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن إدراكه إما بصورة مباشرة أو بصورة غير مباشرة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم يكون أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للأصول والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية بالقيمة العادلة على أساس متكرر، يقوم الصندوق بتحديد ما إذا كان التحويل قد حدث بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة إلى قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية فترة التقرير. تقوم الشركة بتحديد السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكررة وقياس القيمة العادلة غير المتكررة.

في تاريخ كل تقرير يقوم الصندوق بتحليل التغيرات في قيم الأصول والمطلوبات التي يجب إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للصندوق، ولهذا التحليل يقوم الصندوق بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم من خلال مطابقة المعلومات في احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات العلاقة، كما يقوم الصندوق بمقارنة التغير في القيمة العادلة لكل أصل أو التزام مع المسافر الخارجية الأخرى لتحديد ما إذا كان التغير معقولاً.

لأغراض وافصاحات القيمة العادلة قام الصندوق بتحديد فئات الأصول والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

٤-٣ المصاريف المُستحقة

يتم إثبات المطلوبات عن المبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة، سواء كانت مفوترة أم لا من قبل الموردين. يتم الإثبات المبدئي بالقيمة العادلة ثم بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

٤-٤ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات حالية (نظامية أو ضمنية) على الصندوق ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد التي تتضمن المنافع الاقتصادية لسداد الالتزام، بحيث يمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. إذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ملائماً، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كتكاليف تمويل.

وفي الحالات التي من المتوقع فيها استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من قبل طرف آخر، فإنه يتم إثبات المبلغ مستحق القبض كأصل وذلك عندما يكون في حكم المؤكد بأنه سيتم استلام التعويض وأنه من الممكن قياس المبلغ مستحق القبض يمكن قياسه.

٤-٥ الوحدات القابلة للاسترداد

- الوحدات القابلة للاسترداد هي من فئة الأدوات التي تكون تابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى
- وجود خصائص مماثلة لكافة الوحدات القابلة للاسترداد في فئة الأدوات التي تكون تابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى
- عدم تضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي تعهدات تعاقدية لتسليم النقدية أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق.
- إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المنسوبة إلى الوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة تعتمد بشكل كبير على الربح أو الخسارة، أو التغيير في الأصول الصافية المعترف بها أو التغيير في القيمة العادلة للأصول بالصافي المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق على مدى عمر الأداة.

صندوق رصانة للمرابحة
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١٠ أتعاب الإدارة وأمين الحفظ والمصاريف الأخرى (تتمة)

٤-١٠-٢ أتعاب أمين الحفظ

يستحق الصندوق رسوم الحفظ بمعدل ٠,٠٣٪ سنويًا من الأصول المحجوزة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٠,٠٣٪ سنويًا). وتُستحق هذه الرسوم في كل يوم تداول.

٤-١٠-٣ المصاريف التشغيلية الأخرى

يسترد مدير الصندوق من الصندوق أي مصاريف أخرى يتكبدتها نيابة عن الصندوق بالمعدلات المحددة في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق. وتشمل هذه المصاريف رسوم التدقيق، ورسوم المقارنة، ورسوم التنظيم، ورسوم الشريعة، ومكافآت المديرين المستقلين، وغيرها من الرسوم المماثلة.

٥- النقد وما في حكمه

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٩,٢٥٩	٥٢٣,١١٥
٨,٢٣٩,٤٦٧	٥,٦٠٠,٠٠٠
١٥,٧٤١	٢,٣٢٦
٨,٢٨٤,٤٦٧	٦,١٢٥,٤٤١

نقدا مع أمين الحفظ (١)
ودائع مرابحة قصيرة الأجل (٢)
الدخل المُستحق على وديعة المرابحة قصيرة الأجل

(١) يتضمن هذا الأرصدة المحتفظ بها لدى أمين يتمتع بتصنيف ائتماني جيد.

(٢) يمثل هذا ودائع مرابحة قصيرة الأجل لدى العديد من البنوك وشركات الاستثمار العاملة في المملكة العربية السعودية مع فترات استحقاق أصلية خلال ٩٠ يومًا وتحمل دخل عمولة خاصة متوسط بمعدل ٤,٥٪ إلى ٥,٤٢٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٥,٥٦٪ إلى ٥,٦٤٪).

٦- الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٢٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠
٨,٤٠٠	١,٢٤٨
١,٢٠٨,٤٠٠	٢,٨٠١,٢٤٨

ودائع المرابحة
الأرباح المُستحقة على ودائع المرابحة

يتراوح معدل الربح على ودائع المرابحة من ٥,٣٥٪ إلى ٦,٠١٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م: ٥,٧٥٪ إلى ٦,٠٪)، وتستحق جميع ودائع المرابحة خلال ١٢ شهرًا من تاريخ هذه القوائم المالية.

يمثل الجدول التالي حركة ودائع المرابحة المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال الفترة:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١,٢٠٨,٤٠٠	القيمة الدفترية في بداية الفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٦,٩٥٩,٣٦٥	الإضافات خلال الفترة
(١,٣٠٠,٠٠٠)	(٥,٣٥٩,٣٦٥)	المُستحقة خلال الفترة
٢٧,٢٩٥	٧٢,٢٤١	إيرادات المرابحة
(١٨,٨٩٥)	(٧٩,٣٩٣)	إيرادات المرابحة المُستلمة خلال الفترة
١,٢٠٨,٤٠٠	٢,٨٠١,٢٤٨	القيمة الدفترية في نهاية الفترة

صندوق رصانة للمرابحة
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٦- الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

تخضع ودائع المرابحة المسجلة بالتكلفة المطفأة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالي رقم ٩. وقد قامت الإدارة بتقييم أن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ليس جوهرياً اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م. وتعتقد الإدارة أن جميع ودائع المرابحة تم إيداعها لدى مؤسسات مالية تتمتع بتصنيف مخاطر ائتماني جيد جداً.

٧- الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تمثل هذه الاستثمارات في الصناديق التي يديرها مديرو الصناديق المحليون العاملون في المملكة العربية السعودية وتتكون من الاستثمارات التالية:

القيمة السوقية	متوسط التكلفة	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٦٣٠,٩٨٠	٢,٦١٩,٥٣٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
٢,٦٣٠,٩٨٠	٢,٦١٩,٥٣٥	صندوق العربي للمرابحة بالريال السعودي
١,٤٦٤,٣٢٢	١,٤٢٩,١٩٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
١,٨٨٩,٧٣٠	١,٨٧٤,٦٣٠	صندوق العربي للمرابحة بالريال السعودي
٣,٣٥٤,٠٥٢	٣,٣٠٣,٨٢٢	صندوق ميار للمرابحة

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها

تعتبر الجهات جهات ذات علاقة إذا كان لدى أحد الجهات القدرة على السيطرة على الجهة الأخرى أو تمارس تأثيراً هاماً على الجهة ذات العلاقة عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. عند النظر في كل علاقة محتملة مع الجهات ذات العلاقة، يتم لفت الانتباه إلى جوهر العلاقة، وليس مجرد الشكل القانوني. تخضع معاملات الجهات ذات علاقة لحدود تحددها اللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية، وتتم الموافقة على جميع معاملات الأطراف ذات الصلة من قبل مجلس الإدارة.

تشمل الجهات ذات العلاقة بالصندوق مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق والصناديق الأخرى التي يديرها مدير الصندوق والموظفين الرئيسيين فيه.

يدفع الصندوق تعاب إدارة بمعدل أقصى قدره ٠,٤٠٪ سنوياً ويتم احتسابها على أساس إجمالي صافي قيمة الأصول في كل تاريخ تقويم. إضافة إلى ذلك، يحق لمدير الصندوق أيضاً فرض رسوم أخرى بمعدل أقصى قدره ٠,٢٥٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس إجمالي صافي قيمة الأصول في كل تاريخ تقويم لتغطية نفقات الصندوق.

٨-١ المعاملات مع الجهات ذات علاقة

وفيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة:

اسم الجهة ذات علاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
			ريال سعودي	ريال سعودي
شركة رصانة للمرابحة	مدير الصندوق	اتعاب الإدارة	٨٤,٧٧٨	٢٦,٤٨٣
شركة البلاد للاستثمار	أمين الصندوق	اتعاب الحفظ	٥,٥٨٥	٢,٨١٦
مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	مصاريف رسوم مجلس الإدارة	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

صندوق رصانة للمرابحة
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصدها (تتمة)

٢-٨ أرصدة الجهات ذات علاقة

وفيما يلي تفاصيل الأرصدة الدائنة الناتجة عن المعاملات مع الجهات ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الرصيد	اسم الجهة ذات علاقة
٢٠,٤٤٢	٢٤,٩٢٠	اتعاب الإدارة المستحقة الدفع	شركة رصانة المالية
٤٤٨	١,٠٧٧	اتعاب الحفظ المستحقة الدفع	شركة البلاد للاستثمار
-	١٠,٠٠٠	رسوم مجلس الإدارة المستحقة الدفع	مجلس الإدارة
٢٠,٨٩٠	٣٥,٩٩٧		

٩- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الاعتاب المهنية المستحقة المطلوبات الأخرى
٢٣,٠٠٠	٢٠,١٢٥	
١٥,٦٤٦	٢٢,٥٠٩	
٣٨,٦٤٦	٤٢,٦٣٤	

١٠- صافي الأرباح على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	الربح المحقق من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (الخسارة) / الربح غير المحقق من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨,٨٢٣	٣٤٦,٣١٩	
٥٠,٢٣٠	(٣٨,٧٨٥)	
٦٩,٠٥٣	٣٠٧,٥٣٤	

صندوق رصانة للمرابحة
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١١- المصاريف التشغيلية الأخرى

الفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	رسوم المستشار الشريعي
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مصاريف رسوم مجلس الإدارة (ايضاح ٨-١)
٨,١٣٧	٧,٥٠٠	رسوم هيئة السوق المالية
٤,٠٩٦	٥,٧٥٠	رسوم تداول
-	١٣١	رسوم بنكية
٣٧,٢٣٣	٣٨,٣٨١	

١٢- إدارة الأدوات المالية

إن الالتزامات المالية الرئيسية للصندوق هي رسوم الإدارة المُستحقة. كما يمتلك الصندوق أصولاً مالية على شكل نقد وما في حكمه ووديعة مرابحة والتي تعتبر جزءاً رئيسياً من أعماله العادية ومستمدة مباشرة منها. تتعرض العمليات المالية للصندوق للمخاطر التالية.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة لمتغيرات السوق مثل معدلات العمولة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. إن الحد الأقصى للمخاطر الناتجة عن الأدوات المالية يعادل القيمة العادلة لها. إن هدف إدارة مخاطر السوق يتمثل في إدارة ومراقبة التعرضات إلى مخاطر السوق ضمن مستويات مقبولة والعمل على زيادة العائد. تعرض الصندوق فقط لمخاطر أسعار العملات المُرابحة.

مخاطر أسعار عمولة المربحة

مخاطر أسعار عمولة المربحة هي المخاطر التي قد تقلب فيها قيمة الأدوات المالية عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات السائدة السوق. لا يوجد لدى الصندوق أي أصول أو مطلوبات مالية تحمل أسعار عمولة متغيرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ولا يتعرض لمخاطر أسعار العمولة.

تحليل الحساسية

يبين الجدول أدناه الأثر على الربح أو الخسارة الناجم عن النقص/الزيادة المحتملة بصورة معقولة في صافي قيمة الأصول بنسبة ٥٪ في تاريخ إعداد التقارير. يتم إجراء التقديرات على أساس الاستثمار الفردي. يفترض التحليل أن جميع المتغيرات الأخرى، وخاصة العملات الأجنبية وأسعار العمولة، تبقى ثابتة.

الفترة من ٢٦ ابريل ٢٠٢٣م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦٧,٧٠٣	١٣١,٥٤٩	٥٪
(١٦٧,٧٠٣)	(١٣١,٥٤٩)	٥٪-

صافي الأرباح (الخسارة) على الأصول المالية بالقيمة
العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صندوق رصانة للمرابحة (مدار من قبل شركة رصانة المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٢- إدارة الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية. تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له ويتم إدارة مخاطر السيولة من خلال ضمان توفر الأموال الكافية باستمرار من خلال تسهيلات الائتمان الملزمة لتلبية أي التزامات مستقبلية.

تنص شروط وأحكام الصندوق على شروط الاشتراك واسترداد الوحدات، وبالتالي، فهو معرض لمخاطر السيولة المتعلقة بسداد استردادات حاملي الوحدات. ومع ذلك، يُسمح للصندوق بالافتراض من أجل تلبية الاستردادات. وتعتبر استثمارات الصندوق قابلة للتحقيق بسهولة. ويراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة بشكل منتظم ويسعى إلى ضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها.

القيمة غير المخصومة لجميع الالتزامات المالية للصندوق في تاريخ إعداد التقارير تقارب قيمتها الدفترية ويجب تسويتها جميعاً في غضون عام واحد من تاريخ إعداد التقارير. وعليه، فإن تاريخ الاستحقاق المتوقع لجميع الالتزامات القائمة في تاريخ إعداد التقارير هو خلال اثني عشر شهراً.

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى المخاطر الناتجة عن عدم مقدرة طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الصندوق خسارة مالية. اعتمد الصندوق سياسة التعامل فقط مع الجهات ذات الملاءة الائتمانية، والتي تكون المخاطر الائتمانية لها منخفضة. يسعى الصندوق إلى مراقبة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف أخرى محددة ليست ذات علاقة والتقييم المستمر للملاءة الائتمانية لتلك الأطراف الأخرى. يحتفظ الصندوق بالحسابات البنكية لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني جيد.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ريال سعودي
٢٩,٢٥٩	٥٢٣,١١٥
٨,٢٥٥,٢٠٨	٥,٦٠٢,٣٢٦
١,٢٠٨,٤٠٠	٢,٨٠١,٢٤٨
٩,٤٩٢,٨٦٧	٨,٩٢٦,٦٨٩

النقد لدى أمين الحفظ (إيضاح ٥)

ودائع المرابحة قصيرة الأجل (إيضاح ٥)

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦)

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

أجرت الإدارة تقييماً لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، وبناءً على هذا التقييم، تعتقد الإدارة أن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ليس جوهرياً اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (انظر إيضاح ٦ و ٧).

إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل رأس مال الصندوق في الأصول الصافية المنسوبة لحاملي الوحدات القابلة للاسترداد. وقد يتغير مبلغ الأصول الصافية المنسوبة لحاملي الوحدات القابلة للاسترداد بشكل كبير في كل يوم تقييم، حيث يخضع الصندوق للاشترابات والاسترداد وفقاً لتقدير حاملي الوحدات في كل يوم تقييم، فضلاً عن التغييرات الناتجة عن أداء الصندوق.

يتمثل هدف الصندوق عند إدارة رأس المال في حماية قدرة الصندوق على الاستمرار كمؤسسة مستمرة من أجل توفير العائدات لحاملي الوحدات، وتوفير الفوائد لأصحاب المصلحة الآخرين والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أنشطة الاستثمار.

ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال، فإن سياسة الصندوق هي عدم توزيع أرباح على حاملي الوحدات القابلة للاسترداد، حيث يعتبر الصندوق صندوق نمو رأس المال حيث يتم إعادة استثمار جميع الأرباح في الصندوق. وينعكس إعادة استثمار هذه التوزيعات والدخل في سعر الوحدة.

صندوق رصانة للمرابحة
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

يملك الصندوق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة وتصنف ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لجميع الأصول والمطلوبات المالية الأخرى مصنفة بالتكلفة المطفأة وفي تاريخ إعداد التقارير تقترب من قيمها الدفترية نظرًا لقصر مدة استحقاقها وحقيقة إمكانية تحقيقها بسهولة. يتم تصنيفها جميعًا ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لم تكن هناك أي تحويلات بين مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال العام الحالي أو العام السابق. يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للأصول المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

الإجمالي ريال سعودي	المستوى ٣ ريال سعودي	المستوى ٢ ريال سعودي	المستوى ١ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٧)

٢,٦٣٠,٩٨٠ - ٢,٦٣٠,٩٨٠ -

الإجمالي ريال سعودي	المستوى ٣ ريال سعودي	المستوى ٢ ريال سعودي	المستوى ١ ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٧)

٣,٣٥٤,٠٥٢ - ٣,٣٥٤,٠٥٢ -

١٤- الالتزامات الطارئة

لا توجد التزامات طارئة حتى تاريخ إعداد التقرير.

١٥- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنوات السابقة لتتوافق مع عرض حسابات السنة الحالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إعادة التصنيف ريال سعودي	مصرح عنه مسبقاً ريال سعودي	النقد وما في حكمه (إيضاح أ)
٨,٢٨٤,٤٦٧	(١,٢٠٨,٤٠٠)	٩,٤٩٢,٨٦٧	
١,٢٠٨,٤٠٠	١,٢٠٨,٤٠٠	-	الأصول المالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح أ)

إيضاح (أ) وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٧ الفقرة ٧ (قائمة التدفقات النقدية)، فإن الاستثمار عادة ما يكون مؤهلاً كنفد وما في حكمه فقط عندما يكون له أجل استحقاق قصير، على سبيل المثال، ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ.

وفقاً لما ورد أعلاه، أعاد الصندوق تصنيف الرصيد الافتتاحي للنقد وما في حكمه إلى أصول مالية بالتكلفة المطفأة والتي يزيد استحقاقها عن ٩٠ يوماً.

١٦- الأحداث اللاحقة

لا توجد أي أحداث لاحقة هامه حتى تاريخ الموافقة على القوائم المالية من الممكن أن تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية والإفصاحات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

١٧- آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم في السنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (الفترة المقارنة: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م).

١٨- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م من قبل مجلس الإدارة في ٢٦ شعبان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٥ فبراير ٢٠٢٥ م).