

صندوق رصانة للمرابحة
صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرْحاً عاماً
(مُدار من قبل شركة رصانة المالية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

صندوق رصانة للمرابحة
صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرحاً عاماً
(مُدار من قبل شركة رصانة المالية)
القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص المراجع المستقل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م

<u>صفحة</u>	<u>فهرس</u>
١	تقرير فحص المراجع المستقل للقوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٢-٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى / السادة مالكي الوحدات المحترمين

صندوق رصانة للمرابحة
صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرْحاً عاماً
(مُدار من قبل شركة رصانة المالية)

مقدمة:

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لصندوق رصانة للمرابحة ("الصندوق") المدار من قبل شركة رصانة المالية ("مدير الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة وقائمة التغيرات في صافي قيمة الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات الأولية الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الأولية الموجزة، بما في ذلك ملخص المعلومات عن السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص:

لقد قمنا بالفحص طبقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من اجراء استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها طبقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، فإننا لن نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج:

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم ينم إلى علمنا ما يدعوا إلى اعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

شركة حلول كرو
للاستشارات المهنية



مصعب عبد الرحمن آل الشيخ
ترخيص رقم (٦٥٨)



٢٧ صفر ١٤٤٨ هـ (الموافق ١٠ أغسطس ٢٠٢٦م)
الرياض، المملكة العربية السعودية

صندوق رصانة للمرابحة
صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرحاً عاماً
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	إيضاح	
			<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
٢٠,٠٥٣,٠٢٨	٣٤٤,٣٥٣	٧	نقد وما في حكمه
٥,٢١٢,٩٣٣	١٠,٥٧٧,٤٠٠	٨	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٣,٨٩٠,٤٠٦	٧,٥٤٥,٣٥٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٢,٨٩٨		مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤٩,١٥٦,٣٦٧	١٨,٤٧٠,٠٠٣		إجمالي الموجودات المتداولة
٤٩,١٥٦,٣٦٧	١٨,٤٧٠,٠٠٣		إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
٣٣,١٣٦	٣٦,٦٢٣	١٠	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢٩,١٢٥	٣٩,٥٥١		مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٦٢,٢٦١	٧٦,١٧٤		إجمالي المطلوبات المتداولة
٦٢,٢٦١	٧٦,١٧٤		إجمالي المطلوبات
٤٩,٠٩٤,١٠٦	١٨,٣٩٣,٨٢٩		صافي قيمة الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
٤,٤٣٣,٧١٤	١,٦٢٩,١٠٧		الوحدات المصدرة (بالعدد)
١١,٠٧	١١,٢٩		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم الأولية الموجزة.

صندوق رصانة للمرابحة
صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرحاً عاماً
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(ريال سعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	
الإيرادات		
١٧١,٥١١	٣٨٤,٩٢١	إيرادات عمولة المراجعة
٦٢,٩١٩	٣٤٤,٦٥٤	أرباح محققة من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٨٢٠	٢٣,٣٦٠	أرباح غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٣٦,٢٥٠	٧٥٢,٩٣٥	إجمالي إيرادات الفترة
المصاريف		
(٢٠,٥٩٤)	(٧٣,٧٢٣)	١٠ أتعاب الإدارة
(١,٩٥٣)	(٥,٥٩٠)	١٠ رسوم الحفظ
(٣١,٣٦٥)	(٣١,٣٦٩)	١٠ الأتعاب المهنية
(١٦,٠٢٦)	(١٦,١٧٩)	١١ المصاريف التشغيلية الأخرى
(٦٩,٩٣٨)	(١٢٦,٨٦١)	إجمالي مصاريف الفترة
١٦٦,٣١٢	٦٢٦,٠٧٤	صافي ربح الفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر
١٦٦,٣١٢	٦٢٦,٠٧٤	الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم الأولية الموجزة.

صندوق رصانة للمرابحة
صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرماً عاماً
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(ريال سعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
١١,٤٧٩,٠٣٨	٤٩,٠٩٤,١٠٦	صافي قيمة الموجودات العائدة لمالكي الوحدات، بداية الفترة
١٦٦,٣١٢	٦٢٦,٠٧٤	الدخل الشامل للفترة
٥,٣١٥,٠٠٠	٣٨,١٥٥,٧٩٩	الاشتراكات والاستردادات لمالكي الوحدات:
(٩,٥٦٨,٨٩١)	(٦٩,٤٨٢,١٥٠)	اشتراكات وحدات خلال الفترة
(٤,٢٥٣,٨٩١)	(٣١,٣٢٦,٣٥١)	استرداد وحدات خلال الفترة
٧,٣٩١,٤٥٩	١٨,٣٩٣,٨٢٩	صافي التغير من معاملات الوحدة
		صافي قيمة الموجودات العائدة لمالكي الوحدات، نهاية الفترة

معاملات الوحدات
فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات خلال الفترة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥ م (غير مراجعة) وحدات	٢٠٢٦ م (غير مراجعة) وحدات	
١,٠٧٥,٩٠٣	٤,٤٣٣,٧١٤	عدد الوحدات في بداية الفترة
٤٩٣,٢٥٠	٣,٤٣٠,١٢٩	الوحدات المصدرة خلال الفترة
(٨٨٨,٩٣٢)	(٦,٢٣٤,٧٣٦)	الوحدات المستردة خلال الفترة
(٣٩٥,٦٨٢)	(٢,٨٠٤,٦٠٧)	صافي التغير في عدد الوحدات خلال الفترة
٦٨٠,٢٢١	١,٦٢٩,١٠٧	عدد الوحدات في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم الأولية الموجزة.

صندوق رصانة للمرابحة
صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرحاً عاماً
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦م
(ريال سعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٥م (غير مراجعة)	٢٠٢٦م (غير مراجعة)	
١٦٦,٣١٢	٦٢٦,٠٧٤	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		صافي ربح الفترة
(١,٨٢٠)	(٢٣,٣٦٠)	تعديلات لتسوية صافي ربح الفترة مع الأنشطة التشغيلية
١٦٤,٤٩٢	٦٠٢,٧١٤	الأرباح غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢,٨٠١,٢٤٨	(٥,٣٦٤,٤٦٧)	الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
٢,٥٥٧,٣٢٠	١٦,٣٦٨,٤١٤	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,١٠٢,٨٩٩)	(٢,٨٩٨)	مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
(١٩,٤٩١)	٣,٤٨٧	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(٣,٠٦١)	١٠,٤٢٦	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٣٩٧,٦٠٩	١١,٦١٧,٦٧٦	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
٥,٣١٥,٠٠٠	٣٨,١٥٥,٧٩٩	المتحصلات من إصدار وحدات
(٩,٥٦٨,٨٩١)	(٢٩,٤٨٢,١٥٠)	المدفوعات مقابل استرداد وحدات
(٤,٢٥٣,٨٩١)	(٣١,٣٢٦,٣٥١)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١٤٣,٧١٨	(١٩,٧٠٨,٦٧٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦,١٢٥,٤٤١	٢٠,٠٥٣,٠٢٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦,٢٦٩,١٥٩	٣٤٤,٣٥٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم الأولية الموجزة.

صندوق رصانة للمرابحة
صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرماً عاماً
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(ريال سعودي)

١- الصندوق وأنشطته

أ- إن صندوق رصانة للمرابحة ("الصندوق") هو صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرماً عاماً، ولا يوجد له تاريخ استحقاق. يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد استثمارية والحفاظ على رأس المال في استثمارات منخفضة المخاطر لمالكي وحدات الصندوق وتوفير السيولة من خلال الاستثمار بشكل أساسي في صفقات المربحة 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.

ب- تمت موافقة هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق بموجب خطابها رقم ص ٢٢/٨٧٤٢/٥/٣ الصادر بتاريخ ٧ جمادى الأولى ١٤٤٤ هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٢٢ م). وبدأ الصندوق عملياته بتاريخ ٦ شوال ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٦ إبريل ٢٠٢٣ م) وتم إجراء آخر تحديث على الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق بتاريخ ٢٠ محرم ١٤٤٨ هـ (الموافق ٥ يوليو ٢٠٢٦ م).

ج- يدار الصندوق من قبل شركة رصانة المالية، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧٧٨٣١١، ومرخصة من قبل هيئة السوق المالية بالمملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم (٣٢-٢١٢٣٥). مدير الصندوق هو المسؤول عن الإدارة العامة لأنشطة الصندوق. كما يمكن لمدير الصندوق إبرام اتفاقيات مع المؤسسات الأخرى لتقديم الخدمات الاستثمارية أو خدمات الحفظ أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابة عن الصندوق.

د- وقد عين الصندوق شركة البلاد المالية ("أمين الحفظ") لتكون بمثابة الوصي والمسجل له، ويتم دفع رسوم خدمات أمين الحفظ والمسجل من قبل الصندوق..

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

٢- اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) واعتباراً من تاريخ ٦ صفر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦ م) لللائحة صناديق الاستثمار الجديدة ("اللائحة المعدلة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م)، وتم تعديل اللائحة ("اللائحة المعدلة") بتاريخ ١٧ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١ م) والتي تم تعديلها بقرار هيئة السوق المالية رقم ١٣٥-٢٠٢٥ وبتاريخ ١٤٤٧/٠٦/٠٣ هـ الموافق ٢٠٢٥/١١/٢٤ م والتي تفصل متطلبات جميع الصناديق في المملكة العربية السعودية.

٣- أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" الصادر من مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي، يجب قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المدققة للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٢-٣ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية مالم يذكر خلاف ذلك ومفهوم الاستثمارية وأساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم استخدام أساس آخر إذا تطلبت المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ذلك، كما هو مبين في السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (إيضاح ٥).

٣-٣ عملة العرض والنشاط

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يمثل عملة العرض والنشاط ويتم تقريبه إلى أقرب ريال سعودي.

٤-٣ التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

طرأت تغييرات وتعديلات على شروط وأحكام الصندوق بتاريخ ٢٠٢٦/٧/٥ م (الموافق ١٤٤٨/١/٢٠ هـ).

صندوق رصانة للمرابحة
صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرماً عاماً
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(ريال سعودي)

٤ - المعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية
إن معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتسق مع تلك المستخدمة والمفصّل عنها في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٥ - الأحكام والافتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة
يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المهمة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المعروضة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ إعداد التقارير المالية، والقيمة المثبتة للإيرادات والمصروفات خلال الفترة. يتم تقييم التقارير المالية والأحكام والتقديرات والافتراضات باستمرار، وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الراهنة. يقوم الصندوق بوضع تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. نادراً ما تتطابق التقديرات المحاسبية الناتجة مع النتائج الفعلية.

الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية
يقوم الصندوق بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام سعر السوق المعان في سوق نشط لتلك الأداة، عندما يكون ذلك متاحاً. يعتبر السوق نشطاً إذا حدثت معاملات الموجودات والمطلوبات بشكل متكرر وبجسم كافٍ لتوفير معلومات تسعير مستمرة. يقوم الصندوق بقياس القيمة العادلة في تاريخ التقرير ويتم الإفصاح عنها في إيضاح ١٢.

مبدأ الاستمرارية
قامت إدارة الصندوق بتقييم قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وخلصت إلى أن لديها الموارد اللازمة لمواصلة النشاط في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية أمور جوهرية غير مؤكدة قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وبناء على ذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٦ - المعايير الصادرة وغير السارية بعد
هناك العديد من المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق. وتعتقد إدارة الصندوق أنه لن يكون لهذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق. ويعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير عند سريانها.

٧ - النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
٣٤٤,٣٥٣	١٩,٩٩٥,١٥١
-	٤٩,٢٤٢
-	٨,٦٣٥
٣٤٤,٣٥٣	٢٠,٠٥٣,٠٢٨

ودائع مرابحة قصيرة الأجل (١)

النقد مع أمين الحفظ (٢)

إيرادات مستحقة على ودائع مرابحة قصيرة الأجل

(١) يمثل هذا البند ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك وشركات استثمار متعددة تعمل في المملكة العربية السعودية، ولها فترة استحقاق أصلية خلال ٩٠ يوماً، وتحمل متوسط عوائد مرابحة سنوية بمعدل ٣.٧٠٪ إلى ٤.١٠٪ سنوياً.

(٢) يشمل هذا البند حسابات جارية محتفظ بها لدى أمين حفظ يتمتع بتصنيف ائتماني جيد.

صندوق رصانة للمرابحة
صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرحاً عاماً
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(ريال سعودي)

٨- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
١٠,٤٦٨,٣٥٠	٥,١٩٦,٣٩٠
١٠٩,٠٥٠	١٦,٥٤٣
١٠,٥٧٧,٤٠٠	٥,٢١٢,٩٣٣
ودائع المrabحة الأرباح المستحقة على ودائع المrabحة	
تحمل ودائع المrabحة متوسط عوائد مrabحة سنوية من ٥.٠٠٪ إلى ٥.٢٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٥.٣٥٪ إلى ٦.٠١٪)، وتُستحق جميع ودائع المrabحة خلال ١٢ شهراً من تاريخ هذه القوائم المالية.	

يمثل الجدول التالي الحركة في ودائع المrabحة المُقاسة بالتكلفة المطفأة خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	
٥,٢١٢,٩٣٣	٢,٨٠١,٢٤٨	القيمة الدفترية في بداية الفترة / السنة
١٠,٤٦٨,٣٥٠	٥,١٩٦,٣٩٠	الإضافات خلال الفترة / السنة
(٥,١٩٦,٣٩٠)	(٢,٨٠١,٢٤٨)	المستحقة خلال الفترة / السنة
١٠٩,٠٥٠	٥٣,١٦١	عوائد المrabحة المُستحقة
(١٦,٥٤٣)	(٣٦,٦١٨)	عوائد المrabحة المُستلمة
١٠,٥٧٧,٤٠٠	٥,٢١٢,٩٣٣	القيمة الدفترية في نهاية الفترة / السنة

إن جميع ودائع المrabحة قد تم إيداعها لدى مؤسسات مالية تتمتع بتصنيف ائتماني جيد بالنسبة لمخاطر الائتمان، وعليه تعتقد الإدارة بأن خسائر الائتمان المتوقعة غير جوهرية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م بناءً على التقييم الذي قامت به.

٩- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

أ- تمثل الاستثمارات في صناديق يقوم بإدارتها مدراء صناديق محلية تعمل في المملكة العربية السعودية، وتتألف من الاستثمارات التالية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
القيمة السوقية	التكلفة
٣,٧٠١,٦٧٦	٣,٦٣٤,٧٦٤
٣,٨٤٣,٦٧٦	٣,٧٦٨,٠١٢
٧,٥٤٥,٣٥٢	٧,٤٠٢,٧٧٦
صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي صندوق يقين للمrabحة بالريال السعودي	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	
القيمة السوقية	التكلفة
١١,٩١٩,٥٧٤	١١,٨٦٧,٠٢٧
١١,٩٧٠,٨٣٢	١١,٩٠٤,١٦٤
٢٣,٨٩٠,٤٠٦	٢٣,٧٧١,١٩١
صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي صندوق يقين للمrabحة بالريال السعودي	

ب- فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	
٢٣,٨٩٠,٤٠٦	٢,٦٣٠,٩٨٠	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
١٩,١٩٥,٠٠٠	٣٤,٥١٨,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣٥,٥٦٣,٤١٤)	(١٣,٣٦٦,٣٧١)	استبعادات خلال الفترة / السنة
٢٣,٣٦٠	١٠٧,٧٩٧	أرباح غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٥٤٥,٣٥٢	٢٣,٨٩٠,٤٠٦	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

صندوق رصانة للمرابحة
صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرماً عاماً
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(ريال سعودي)

١٠ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة بالصندوق مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق والصناديق الأخرى التي يديرها مدير الصندوق والموظفين الرئيسيين فيه وأمين الحفظ وفقاً لتعريف الجهات ذات العلاقة في المعايير ذات العلاقة كما أن جميع هذه المعاملات معتمدة من مجلس إدارة الصندوق والمكلفين بالحوكمة.

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة
أ - فيما يلي الأرصدة المستحقة الي الأطراف ذات العلاقة:

الطرف ذو العلاقة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
شركة رصانة المالية	٢٩,٩٦٥	٢٦,٩٣٨
مجلس الإدارة	٤,٩٥٩	٥,٠٠٠
شركة البلاد المالية	١,٦٩٩	١,١٩٨
	٣٦,٦٢٣	٣٣,١٣٦

ب - فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	نوع المعاملات	حجم المعاملات	الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)
شركة رصانة المالية	مدير الصندوق	رسوم الإدارة إصدار الوحدات استرداد الوحدات	٧٣,٧٢٣ ٣,٧٠٠,٠٠٠ (٣,٧٠٥,١٥١)	٢٠,٥٩٤ ١,٠٠٠,٠٠٠ (١,٠٠١,٦١٦)	
صندوق رصانة الصناعي	صندوق مدار من قبل مدير الصندوق	استرداد الوحدات	(١,١٩٠,٠٠٠)	(٣,٢٣٥,٠٠٠)	
صندوق داركو ١ للإستثمار العقاري	صندوق مدار من قبل مدير الصندوق	استرداد الوحدات	-	(٣,٥٣٠,٠٠٠)	
صندوق الهلال ريفيرا للإستثمار العقاري	صندوق مدار من قبل مدير الصندوق	إصدار الوحدات استرداد الوحدات	- (٣٨,٨٤٢,٠٤٥)	٥٦٠,٠٠٠ (٨٠٠,٠٠٠)	
صندوق رصانة مجزية العقاري	صندوق مدار من قبل مدير الصندوق	إصدار الوحدات استرداد الوحدات	٦,٣٠٠,٠٠٠ (٦,٣١٢,٩٦٤)	- -	
صندوق رصانة الأوجه الأربعة للضيافة	صندوق مدار من قبل مدير الصندوق	إصدار الوحدات استرداد الوحدات	٥,٩٠٠,٠٠٠ (٤,٦٤٠,٠٠٠)	- -	
صندوق رصانة ليوان التجاري	صندوق مدار من قبل مدير الصندوق	إصدار الوحدات استرداد الوحدات	- (٥,٧٩١,٩٩٠)	٢,١٥٥,٠٠٠ -	
شركة البلاد المالية	أمين الحفظ	رسوم الحفظ	٥,٥٩٠	١,٩٥٣	
مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب مجلس الإدارة	٤,٩٥٩	٤,٩٥٩	

صندوق رصانة للمرابحة
صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرماً عاماً
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(ريال سعودي)

١١ - المصاريف التشغيلية الأخرى

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (غير مراجعة)	٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	
٤,٩٥٩	٤,٩٥٩	أتعاب مجلس الإدارة
٤,٤٨٨	٤,٤٦٣	رسوم المستشار الشرعي
٣,٧٢٠	٣,٧١٩	رسوم هيئة السوق المالية
٢,٨٥١	٢,٨٥١	رسوم تداول
٨	١٨٧	رسوم بنكية
١٦,٠٢٦	١٦,١٧٩	

١٢ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر والقيمة العادلة

الأدوات المالية

تتمثل المطلوبات المالية الرئيسية للصندوق بالمستحق إلى الجهات ذات العلاقة والمصاريف المستحقة. كما يمتلك الصندوق أصولاً مالية على هيئة نقد وما في حكمه والأصول المالية بالتكلفة المطفأة والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من دورة أعماله العادية وتنشأ مباشرة منها. تتعرض العمليات المالية الخاصة بالصندوق للمخاطر التالية:

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق بالمخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة لمتغيرات السوق مثل أسعار عمولات المربحة وأسعار الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن الحد الأقصى للمخاطر الناتجة عن الأدوات المالية يعادل القيمة العادلة لها. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق يتمثل في إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن مستويات مقبولة والعمل على زيادة العائد.

مخاطر أسعار عمولات المربحة

إن مخاطر أسعار عمولات المربحة هي مخاطر التغيرات في عمولات المربحة السائدة في السوق. وتنشأ مخاطر أسعار عمولات المربحة من استثمارات الصندوق في ودائع المربحة، كما أن استثمارات الصندوق عرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن أسعار عمولات المربحة المستقبلية. يدير مجلس الإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظة الودائع والاستثمار مع عدة أطراف خارجية ومراقبة أسعار عمولات المربحة على الدوام.

مخاطر أسعار الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن مخاطر أسعار الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي مخاطر التغيرات غير المواتية في القيم العادلة نتيجة للتغيرات في القيمة السوقية. كما أن استثمارات الصندوق عرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن الأسعار المستقبلية. يدير مجلس الإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظة استثماراته.

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 التقرير المالي. ويتم إجراء التقديرات على أساس الاستثمار الفردي. يفترض التحليل أن جميع المتغيرات الأخرى، تبقى ثابتة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)	
٣٧٧,٢٦٨	١,١٩٤,٥٢٠	صافي حركة في الأرباح (الخسائر) غير المحققة على الأصول المالية
٥٪	(١,١٩٤,٥٢٠)	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٪-	(٣٧٧,٢٦٨)	

صندوق رصانة للمرابحة
صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرحاً عاماً
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(ريال سعودي)
١٢ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر والقيمة العادلة (تتمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي يواجهها الصندوق في تسهيل الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ مقارب لقيمتها العادلة. ويتم إدارة مخاطر السيولة من خلال التأكد المستمر من توفر الأموال الكافية من خلال التسهيلات الائتمانية التي يتم الارتباط بها للوفاء بأي التزامات مستقبلية.

تنص شروط وأحكام الصندوق على شروط الاشتراك واسترداد الوحدات؛ وبالتالي، فهو معرض لمخاطر السيولة بشأن الوفاء باستردادات مالكي الوحدات. ومع ذلك، يُسمح للصندوق بالاقتراض من أجل تلبية متطلبات الاسترداد. وتُعتبر استثمارات الصندوق قابلة للتسليم بسهولة. ويراقب مدير الصندوق متطلبات السيولة بشكل منتظم ويسعى إلى ضمان توفر الأموال الكافية للوفاء بأي التزامات عند نشأتها.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالصندوق على أساس الدفعات التعاقدية غير المخصصة:

القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات التعاقدية غير المخصصة	غير محدد الأجل	من ١ إلى ٥ سنوات	من ١ إلى ١٢ شهر	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)
٣٦,٦٢٣	٣٦,٦٢٣	-	-	٣٦,٦٢٣	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٣٩,٥٥١	٣٩,٥٥١	-	-	٣٩,٥٥١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٦,١٧٤	٧٦,١٧٤	-	-	٧٦,١٧٤	
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)
٣٣,١٣٦	٣٣,١٣٦	-	-	٣٣,١٣٦	مستحق إلى طرف ذو علاقة
٢٩,١٢٥	٢٩,١٢٥	-	-	٢٩,١٢٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٢,٢٦١	٦٢,٢٦١	-	-	٦٢,٢٦١	

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الصندوق لخسارة مالية. وقد اعتمد الصندوق سياسة التعامل فقط مع المؤسسات المالية ذات الملاءة الائتمانية، والتي تكون المخاطر الائتمانية لديها منخفضة. ويسعى الصندوق إلى مراقبة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف أخرى محددة ليست ذات علاقة والتقييم المستمر للملاءة الائتمانية لتلك الأطراف الأخرى. كما يحتفظ الصندوق بالحسابات البنكية لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني رفيع. أجرت الإدارة تقييماً لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، وبناءً على هذا التقييم، تعتقد الإدارة أن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ليس جوهرياً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يمكن قبضه نتيجة بيع أصل ما أو الذي يمكن دفعه لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء معاملة بين الأصل أو تحويل التزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في ظل غياب سوق رئيسي، في أكثر الأسواق ملاءمة للموجودات أو المطلوبات.

قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يأخذ بعين الاعتبار فترة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق والذي سيستخدم الأصل على نحو أفضل وبأعلى فائدة ممكنة.

صندوق رصانة للمرابحة
صندوق أسواق النقد مفتوح مطروح طرماً عاماً
(مدار من قبل شركة رصانة المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م
(ريال سعودي)
١٢ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر والقيمة العادلة (تتمة)
القيمة العادلة (تتمة)

تصنف القيم العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.
المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.
المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.
يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية بما في ذلك مستوياتها وتسلسل قيمتها العادلة. ولا يشمل ذلك معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تمثل تقديراً معقولاً للقيمة العادلة.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (غير مراجعة)			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
-	٧,٥٤٥,٣٥٢	-	٧,٥٤٥,٣٥٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (مراجعة)			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
-	٢٣,٨٩٠,٤٠٦	-	٢٣,٨٩٠,٤٠٦

١٣ - إعادة تبويب أرقام المقارنة
تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. وقد تمثل ذلك في إعادة تبويب أتعاب مراجع الحسابات المستحقة من بند مستحق إلى أطراف ذات علاقة إلى بند مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى، وذلك لتقديم عرض أكثر ملاءمة بطبيعة الحسابات وفقاً لمعايير المحاسبة.

١٣-١ الأثر على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م:

الرصيد قبل التعديل	إعادة التحويل	التعديلات	الرصيد بعد التعديل
٥٣,٢٦١	(٢٠,١٢٥)	-	٣٣,١٣٦
٩,٠٠٠	٢٠,١٢٥	-	٢٩,١٢٥
٦٢,٢٦١	-	-	٦٢,٢٦١

١٤ - آخر يوم تقييم
آخر يوم تقييم للفترة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م).

١٥ - الأحداث اللاحقة
طرات تغييرات وتعديلات على شروط وأحكام الصندوق بتاريخ ٢٠٢٦/٧/٥ م (الموافق ١٤٤٨/١/٢٠ هـ).

١٦ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٦ صفر ١٤٤٨ هـ (الموافق ٩ أغسطس ٢٠٢٦ م).