

صندوق أرباح للسيولة اليومية صندوق استثماري مفتوح

التقرير السنوي 2024م

مدير الصندوق شركة أرباح المالية

شركة أرباح المالية هي شركة مساهمة سعودية مقفلة برأس مال يبلغ 142.78 مليون ريال سعودي مدفوع بالكامل. مركزها الرئيسي في مدينة الخبر، وسجلها التجاري رقم (2050059020). ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37 - 07083). والأنشطة الرئيسية للشركة هي التعامل كأصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، الإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ.

تقارير الصندوق متاحة على الموقع الإلكتروني لشركة أرباح المالية

www.arbahcapital.com

920 027 224

المحتويات (حسب المادة السادسة والسبعون من لائحة صناديق الاستثمار - وفقاً لمتطلبات الملحق (3) والملحق (4) من هذه اللائحة)

رقم الصفحة	
(3)	أ معلومات صندوق الاستثمار
(6)	ب أداء الصندوق
(11)	ج مدير الصندوق
(13)	د أمين الحفظ
(13)	هـ مراجع الحسابات
(14)	و القوائم المالية

(أ) معلومات الصندوق:

1- اسم الصندوق:

صندوق أرباح للسيولة اليومية.

2- أهداف وسياسات الإستثمار وممارساته:

صندوق أرباح للسيولة اليومية هو صندوق إستثمار في أدوات أسواق النقد والدخل الثابت الإستثماري- صندوق عام، مفتوح ومقوم بالريال السعودي، يهدف الى توفير السيولة عند طلب المستثمر وتنمية رأس المال بمخاطر متوسطة من خلال الإستثمار في الادوات المالية قصيرة الاجل وادوات الدخل الثابت متوسطة الاجل المصنفة وغير المصنفة والمدعومة باصول لدول مجلس التعاون الخليجي، المتوافقة مع المعايير الشرعية والمقرة من قبل اللجنة الشرعية للصندوق. لن يقوم الصندوق بتوزيع أرباح على مالكي الوحدات وسوف يعاد إستثمارها في الصندوق لصالح مالكي الوحدات. تم إتخاذ العائد على الودائع بالريال السعودي لشهر واحد (سايبور)، SAUDI INTERBANK OFFERED RATE، كمؤشر إرشادي لمقارنة أداء الصندوق. يعمل فريق العمل في إدارة الأصول على تحقيق أداء ينافس أداء المؤشر الإرشادي. يمكن للمستثمرين متابعة أداء المؤشر على الموقع الخاص ببلومبرغ، رويترز أو أرقام أو أي من البنوك السعودية. وهذا المؤشر هو سعر الفائدة على القروض بين المصارف السعودية أو سعر الفائدة على القروض بين المصارف الخليجية وهو مرجح محدد. كما بدأ الصندوق في تاريخ 6 مايو 2018 بسعر 10 ريال للوحدة.

3- التوزيعات والأرباح:

لا ينطبق، سيقوم مدير الصندوق بإعادة استثمار الأرباح الموزعة.

4- وصف المؤشر الإستراتيجي للصندوق:

يعد (سايبور) لشهر واحد، SAUDI INTERBANK OFFERED RATE، مؤشراً إرشادياً لمقارنة أداء صندوق أرباح للسيولة اليومية، ويعمل فريق العمل في إدارة الأصول على تحقيق أداء ينافس أداء المؤشر الإرشادي.

يرجى العلم بأن تقارير الصندوق متاحة على موقع أرباح المالية وموقع تداول السعودية، ومتاحة عند الطلب دون مقابل.

• الاساليب المستخدمة في ادارة محفظة الصندوق الاستثمارية :

- أ- يعمل مدير الصندوق على إجراء مسح سوقى لمعدلات العوائد في السوق السعودي ومسح سوقى على أفضل أدوات أسواق النقد قصيرة وادوات الدخل الثابت من حيث العائد وأفضل الصناديق الاستثمارية من حيث العائد والأداء التاريخي للصندوق. وسيتم تطبيق آلية اتخاذ القرار المقدمة من قبل مدير الصندوق على جميع استثمارات الصندوق.
- ب- يلتزم مدير الصندوق تجاه مالكي الوحدات على ممارسة العناية والمهارة والحرص (من ضمن واجبات ومسؤوليات الأمانة) في تقييم الفرص الاستثمارية المتاحة باختيار أفضل العوائد بما يتناسب مع استراتيجية الصندوق.
- ج- سوف يكون الاستثمار في أدوات أسواق النقد بشكل مباشر او غير مباشر، وسوف تكون الاستثمارات مقومة بعملات دول مجلس التعاون، بالإضافة الى الدولار واليورو والجنيه الإسترليني. وسوف يتم الإستثمار مع جهات مصنفة وغير مصنفة، على ان يكون الحد الأدنى في الادوات المصنفة او مصدرها كالاتي (Moody's) B3، (S&P) B-، (Fitch) B-، وفقاً للمركز المالي والتدفقات النقدية لعمليات المصدر.
- د- يركز الصندوق استثماراته في الادوات النقدية مع مجموعة مختارة من الأدوات المالية مع أطراف نظيرة في المملكة العربية السعودية، مرخصة من البنك المركزي السعودي، او مع أطراف نظيرة خليجية بحيث أن تكون خاضعة للإشراف من أحد البنوك المركزية المماثلة، أو هيئات إشرافية مماثلة لهيئة السوق المالية.
- هـ- يحق لمدير الصندوق استثمار ما قد يصل نسبته إلى 25% من صافي قيمة أصول الصندوق في وحدات صناديق استثمار مرخصة ذات أهداف مماثلة لأهداف الصندوق وصناديق تستثمر في ادوات أسواق النقد والدخل الثابت على أن تكون متوافقة مع المعايير الشرعية مطروحة وحداتها طرحاً عاماً ومرخصة من الهيئة.

• وفيما يلي جدول يبين توزيع الأصول في الصندوق:

الحد الأعلى	الحد الأدنى	نوع الاستثمار
100%	0%	أدوات أسواق النقد قصيرة الاجل
50%	0%	ادوات الدخل الثابت متوسطة الاجل
25%	0%	صناديق استثمار ذات أهداف مماثلة لأهداف الصندوق وصناديق تستثمر في ادوات أسواق النقد والدخل الثابت
100%	10%	سيولة نقدية (في حال وجود إستردادات كبيرة) أو ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لاتتعدى فترة الإستحقاق 7 أيام

- لايجوز أن تتجاوز مجموع إستثمارات صندوق أسواق النقد في جهة واحدة أو جهات مختلفة تنتمي لنفس المجموعة مانسبة 25% من صافي قيمة أصول الصندوق.
- أن صندوق أرباح للسيولة اليومية له متوسط مرجح لتاريخ الاستحقاق لا يتجاوز (180) يوماً تقويمياً.

استراتيجيات الاستثمار الرئيسية:

1- نوع الأوراق المالية التي سوف يستثمر الصندوق فيها بشكل أساسي:

- الاستثمار بشكل اساسي في أدوات أسواق النقد قصيرة الاجل المتوافقة مع المعايير الشرعية. وهي على سبيل المثال لا الحصر: المتاجرة عن طريق صفقات المربحة والإجارة وأدوات الدخل الثابت متوسطة الاجل وتشمل الصكوك المقتناة بغرض المتاجرة والمتاحة للبيع و المقتناة الى تاريخ الاستحقاق واتفاقيات إعادة الشراء المعاكس والأوراق المالية المدعومة بأصول على أن تعرض هذه العقود على اللجنة الشرعية وأخذ موافقتهم على الاستثمار فيها كل حالة على حدة قبل المضي قدما في الاستثمار فيها، وسيكون الاستثمار في الأدوات المصنفة وغير المصنفة وفي حال عدم وجود تصنيف إثماني سيقوم مدير الصندوق بتحليل الورقة المالية ومدى إستطاعة المصدر بالوفاء بالإلتزامات المالية بناء على المركز المالي والتدفقات النقدية من عمليات المصدر.
- وحدات صناديق استثمارية أخرى مطروحة وحداتها طرعا عاما ومرخصة من قبل الهيئة متوافقة مع المعايير الشرعية تستثمر في أدوات أسواق النقد.
- يركز الصندوق استثماراته في مجموعة مختارة من الادوات المالية مع أطراف نظيره خليجية مرخصة من الهيئات التنظيمية الخليجية.

2- سياسة تركيز الاستثمار: سوف يستثمر الصندوق في الأوراق المالية المصدرة من دول مجلس التعاون الخليجي بحد أعلى 50% لأي دولة خليجية باستثناء المملكة العربية السعودية:

المتطقة الجغرافية	الحد الأدنى من اصول الصندوق	الحد الأعلى من اصول الصندوق
المملكة العربية السعودية	0%	80%
مملكة البحرين	0%	50%
الإمارات العربية المتحدة	0%	50%
الكويت	0%	50%
عمان	0%	50%

ب- أداء الصندوق:

1- أصول الصندوق:

السنة	أ. صافي قيمة أصول الصندوق	ب. صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	ج. أعلى صافي قيمة أصول لكل وحدة	د. أقل صافي قيمة أصول لكل وحدة	هـ. عدد الوحدات المصدرة	ز. نسبة المصروفات
2019	31,476,566	10.59	10.59	10.15	2,971,005	0.87%
2020	22,683,454	10.75	10.75	10.59	2,109,672	1.14%
2021	167,474,491	11.05	11.05	10.75	15,158,970	0.85%
2022	84,979,545	11.34	11.34	11.05	7,491,227	0.78%
2023	57,804,348	11.89	11.89	11.34	4,860,825	0.95%
2024	43,442,617	12.47	12.47	11.89	3,482,650	1.04%

- استثمار مدير الصندوق في الصندوق:
لا يوجد.

مع العلم بأنه لا يوجد أرباح موزعة ولا أصول مقترضة للصندوق.

ح- نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق:

البنء	2019	2020	2021	2022	2023	2024
صندوق أرباح للسيولة اليومية	4.28%	1.78%	2.52%	2.65%	4.83%	4.89%
المؤشر الاسترشادي شهر - سايبور	2.64%	1.19%	0.81%	3.01%	5.56%	5.74%
الأداء الفعلي	1.64%	0.59%	1.71%	-0.36%	-0.73%	-0.85%

البنء	سنة واحدة	3 سنوات	5 سنوات	من بداية الصندوق
أداء الصندوق	4.89%	12.87%	17.78%	24.74%
أداء المؤشر الاسترشادي	5.74%	14.31%	16.31%	20.66%
فارق الأداء	-0.85%	-1.44%	1.47%	4.08%

بيانات ملكية استثمارات الصندوق:

- 100% ملكية تامة.
- 0% حق منفعة.

ب- أداء الصندوق:

2- سجل الاداء:

أ- العائد الاجمالي خلال سنة ومنذ التأسيس:

عائد الصندوق	الفترة الزمنية
4.89%	خلال سنة
24.74%	منذ التأسيس 6 مايو 2018

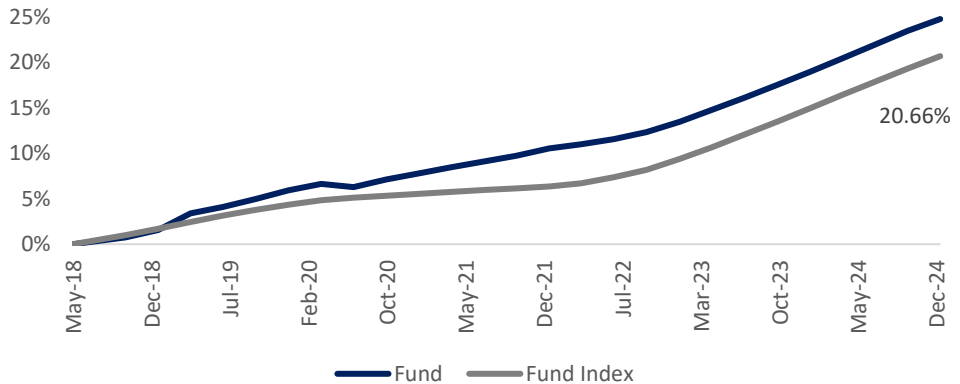
ب. العائد الاجمالي لثلاث وخمس سنوات الماضية:

عائد الصندوق	الفترة الزمنية
12.87%	ثلاث سنوات
17.78%	خمس سنوات

العائد الاجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية:

عائد الصندوق	السنة
4.28%	2019
1.78%	2020
2.52%	2021
2.65%	2022
4.83%	2023
4.89%	2024

رسم بياني يوضح الأداء منذ بداية الصندوق



ج/ الاصول والرسوم والمصاريف الفعلية للصندوق كما في 31 ديسمبر 2024 م:

القيمة	البند
43,609,813	حجم الصندوق
43,442,617	صافي أصول الصندوق
3,482,650	عدد الوحدات المصدرة
12.47	سعر الوحدة
319,491	أتعاب الإدارة
40,250	أتعاب مراجع الحسابات
14,522	المصروفات الإدارية
24,000	أتعاب الهيئة الشرعية
40,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
55,862	أتعاب أمين الحفظ
8,972	مصاريف بنكية وتحويل عملات اجنبية
7,500	رسوم هيئة السوق المالية
5,750	رسوم تداول
8,625	أتعاب جباية الزكاة
1.04%	نسبة إجمالي المصاريف لمتوسط صافي أصول الصندوق

3- أحداث جوهريّة أثرت على أداء الصندوق
لا يوجد

4- ممارسات التصويت السنوية:
لا يوجد

5- تقرير مجلس ادارة الصندوق السنوي:

أ. الأعضاء

1- السيد/ وليد عبدالله الرشيدان (رئيس مجلس ادارة الصندوق/غير مستقل).
الرئيس التنفيذي لشركة أرباح المالية حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة البحرين، وشهادة المحاسب القانوني المعتمد ((CPA) من ولاية ديلاوير بالولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة إدارة المخاطر من الجمعية العالمية لمخترفي إدارة المخاطر في الولايات المتحدة الأمريكية ويشغل أيضاً منصب مدير مجلس إدارة وعضو لجان في العديد من الشركات الاستثمارية والشركات المساهمة العائلية. وقد شغل كمدير تنفيذي في مصرف البحرين المركزي، تم تكليفه بإدارة أصول تبلغ قيمتها أكثر من 2 مليار دولار أمريكي. في عام 2003، تم إعارة وليد إلى البنك البحريني السعودي ولعب دوراً محورياً كرئيس تنفيذي منتدب، حيث لعبت قيادته دوراً أساسياً في قيادة المؤسسة خلال أزمة السيولة الصعبة. وانضم إلى بيت التمويل الكويتي في عام 2005 كمدير تنفيذي. في عام 2008، تولى وليد منصب الرئيس التنفيذي لشركة تضامن كابيتال، وهي شركة استثمار إسلامية متخصصة في الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية عبر الأسهم الخاصة والعقارات وأسواق رأس المال. وتحت قيادته، تمكنت تضامن كابيتال من إدارة محفظة متنوعة من الأصول يبلغ مجموعها حوالي 700 مليون دولار أمريكي.

2- السيد/ مدحت أحمد الزاير (عضو مجلس ادارة الصندوق/غير مستقل).
حاصل على بكالوريوس إدارة الأعمال في الإدارة- BBA من جامعة أركنساس في ليتل روك بالولايات المتحدة الأمريكية ودرجة الدراسات العليا في إدارة الضيافة من جامعة كورنيل بالولايات المتحدة الأمريكية، يتمتع بخبرة تزيد عن ٢٠ عامًا. قبل انضمامه إلى أرباح المالية، عمل كمدير تنفيذي في فدوشا المالية، مركز دبي المالي العالمي، شركة إدارة الثروات والخدمات المصرفية الاستثمارية ومقرها دبي. عمل سابقاً كمدير تنفيذي في البنك الأوروبي الإسلامي للاستثمار (EiIB)، وهو بنك استثماري ومقره لندن. قبل ذلك، عمل في مجموعة سامبا المالية لمدة ١٠ سنوات حيث نجح في تأسيس وجودها في الظهران، أرامكو السعودية، وبعد ذلك مباشرة، أسس مجموعة سامبا المالية في دبي، الإمارات العربية المتحدة. السيد الزاير كاتب مستقل مساهم في مجلات فوربس واريبيان بيزنس وانتيبر بينور.

3- السيد/ فراس محمد بوخمسين (عضو مجلس ادارة الصندوق/مستقل).
يتمتع السيد فراس بوخمسين بأكثر من 22 عامًا من الخبرة في القطاع المصرفي والخدمات المالية، بما في ذلك سجل حافل في الاستثمارات وتمويل التجارة. تشمل مجالات خبرته: المصرفية الخاصة وإدارة الثروات والاستثمارات البترولية وكذلك الأسهم الخاصة والعقارات. يشغل حاليًا منصب نائب الرئيس في مجموعة الرشيد للاستثمارات البترولية وعمل في عدد من البنوك الرائدة وصندوق الاستثمار الصناعي السعودي للتنمية. حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية والاقتصاد من جامعة الملك فهد كما يحمل العديد من الشهادات المهنية.

4- السيد/ علي منصور الصغير (عضو مجلس ادارة الصندوق/مستقل)
السيد علي الصغير حاصل على بكالوريوس في علوم زراعية، جامعة الملك فيصل عام 1990م وماجستير في التغذية، جامعة الملك سعود عام 1996م، عمل الأستاذ علي الصغير في العديد من الوظائف المرموقة، عمل في شركة البان المزرعة المدير العام من عام 2000م حتى عام 2006م، المدير العام في شركة الجوف للتنمية الزراعية الى عام 2006م، عمل أيضاً المدير العام لشركة جازان للتنمية حتى عام 2011م، ومن 2011م يشغل الأستاذ علي الرئيس التنفيذي لأوقاف الشيخ محمد بن عبدالعزيز الراجحي. كما يشغل الأستاذ علي العديد من العضويات ومنها عضو اللجنة الوطنية الزراعية بمجلس الغرف السعودي، عضو فريق عمل المنتجات ذات الأمل النباتي بالهيئة العامة للغذاء والدواء، عضو لجنة الزراعة والأمن الغذائي بالغرفة التجارية بالرياض، عضو مجلس ادارة الشركة الوطنية للجبس، عضو مجلس أوقاف الشيخ محمد بن عبدالعزيز الراجحي، عضو مجلس ادارة شركة دعم العقارية.

ج. أدوار ومسؤوليات مجلس إدارة الصندوق:

يجتمع المجلس مرتين سنوياً على الأقل لمراجعة نشاطات المدير والتأكد من مطابقتها مع الشروط والأحكام ولوائح الاستثمار الموضوعية من قبل مجلس إدارة الصندوق بالإضافة إلى لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس الهيئة. أما فيما يتعلق باجتماعات الصندوق وإجراءات التصويت المتبعة في مجلس إدارة الصندوق، فسيجتمع المجلس بدعوة خطية من رئيسه ترسل إلى الأعضاء قبل أسبوعين من الموعد المحدد للاجتماع، ويحق لرئيس المجلس وفي أي وقت دعوة الأعضاء لاجتماع غير رسمي، ويكون الاجتماع صحيحاً إذا حضر نصف أعضاء المجلس بمن فيهم الرئيس أو من ينوب عنه من الأعضاء لحضور اجتماعات المجلس على أن تكون الإنابة خطية، وأن لا ينوب عن أكثر من عضو واحد في ذات الاجتماع، ولا يحق له التصويت على قرارات تنطوي على تضارب المصالح، وفي حال تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس المجلس. كما يجوز أن تعقد اجتماعات مجلس الإدارة من خلال وسائل الكترونية بما في ذلك الهاتف. وتشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق، على سبيل المثال لا الحصر الآتي:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للمادة (31) من لائحة صناديق الاستثمار.
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام (لجنة الالتزام) لدى مدير الصندوق ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
- إقرار أي توصية يرفعها المصفي الذي يتم تعيينه.
- التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق بلائحة صناديق الاستثمار.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- العمل بأمانة لمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه، وتتضمن مسؤولية أمانة عضو مجلس إدارة الصندوق تجاه مالكي الوحدات واجب الإخلاص والاهتمام وبندل الحرص المعقول.

د. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

يتلقى أعضاء مجلس الإدارة المستقلين بدل أتعاب لقاء الخدمات التي يقدمونها مبلغ (5,000) خمسة آلاف ريال سعودي لكل اجتماع ويعدد أربع اجتماعات في السنة المالية بحد أقصى (20,000) ريال سعودي سنوياً لكل عضو مستقل وبما يعادل (40,000) ريال سعودي سنوياً لكل الأعضاء، وتحسب هذه الرسوم وتراكم كل يوم تقويم من صافي قيمة أصول الصندوق للأعضاء المستقلين ككل وتدفع المكافأة بعد كل اجتماع لمجلس إدارة الصندوق.

و. عضويات أعضاء مجلس إدارة الصندوق في صناديق استثمار أخرى:

- يشغل الاستاذ وليد عبدالله الرشدان منصب عضو مجلس إدارة كلا من الصناديق الاستثمارية (صندوق أرباح للتمويل المباشر، صندوق أرباح للتمويل المباشر 2 وصندوق أرباح للبنية التحتية الاحساء - 3)
- لا يشغل الأستاذ مدحت أحمد الزاير منصب عضو مجلس إدارة أي صندوق استثماري.
- لا يشغل الأستاذ فراس محمد بوخمسين منصب عضو مجلس إدارة أي صندوق استثماري.
- لا يشغل الأستاذ علي منصور الصغير منصب عضو مجلس إدارة أي صندوق استثماري.

ز. الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق أهدافه.

اهم الموضوعات:

1. الاطلاع على ملخص أداء الصندوق.
2. الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة
3. الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية.
4. الاجتماع مع مسؤول المطابقة والالتزام.
- مخالفات غير مالية من هيئة السوق المالية على الصندوق:
 - أ. عدم الالتزام بتضمين مخالفات قيود الاستثمار في التقرير السنوي للصندوق لعام 2023م الناتجة عن مخالفة قيود السيولة النقدية.
 - ب. عدم القيام بإشعار الهيئة بمخالفة قيود السيولة النقدية.
 - ج. عدم القيام بإشعار مسؤول المطابقة والالتزام بمخالفة قيود السيولة النقدية.
5. ما يستجد من أعمال.
- تقرير عن مستجدات الصندوق:
 - استقالة الدكتور حسن المصري وتعيين السيد وليد الرشدان.

ج) مدير الصندوق:

1- أسم وعنوان مدير الصندوق:
شركة أرباح المالية، ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37-07083)، مقر الشركة هو الطابق الثامن – برج نورة طريق الأمير تركي، الخبر، ص ب 8807 الدمام 34412 المملكة العربية السعودية.
هاتف: +966 013 8316400
فاكس: +966 013 8093075

2- اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن او مستشار الاستثمار:
لا يوجد مدير صندوق من الباطن ولا مستشار الاستثمار.

3- مراجعة أنشطة الإستثمار خلال الفترة:
جميع استثمارات الصندوق تتوافق مع أهداف واستراتيجيات الصندوق مع استغلال الفرص الاستثمارية المتاحة. مع الأخذ بالاعتبار الالتزام بقيود الاستثمار التي نصت عليها شروط وأحكام الصندوق.

4- تقرير عن أداء الصندوق خلال الفترة:

أداء المؤشر	أداء الصندوق
5.74%	4.89%

5- تغييرات حدثت على الشروط والاحكام خلال السنة:

- تغيير في أعضاء مجلس إدارة الصندوق
- تغيير المستشار الزكوي وتخفيض تكلفته.
- تحديث ملخص المعلومات المالية لمدير الصندوق.

6- معلومات اخرى:

يمكنكم الاطلاع على الموقع الالكتروني للشركة حيث يتم نشر تقارير دورية عن أداء الصندوق.

7- إستثمارات الصندوق في صناديق اخرى:

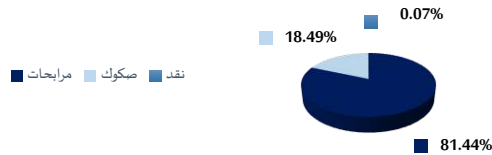
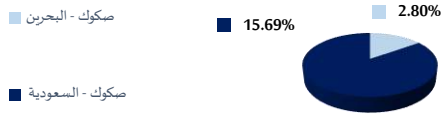
رسوم إدارة صندوق أرباح للسيولة اليومية هي % 0.55 من صافي قيمة أصول الصندوق، ولا يستثمر الصندوق في أي من الصناديق الاستثمارية المماثلة.

8- العمولات الخاصة:

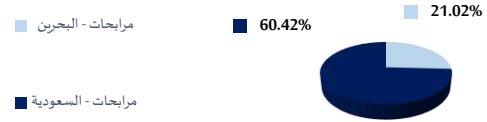
لم يتلق مدير الصندوق اي عمولات خاصة.

9- بيانات ومعلومات اخرى:

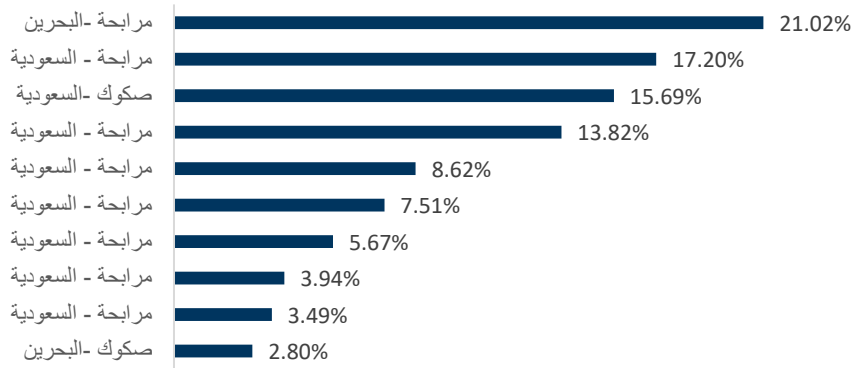
- عدد أيام المتوسط المرجح: 138 يوم.



توزيع أصول الصندوق (قطاعي / جغرافي):



- رسم بياني لأكبر عشرة استثمارات للصندوق:



- الأداء والمخاطر:

معايير الأداء والمخاطر	3 أشهر	من بداية السنة حتى تاريخه	سنة واحدة	3 سنوات	5 سنوات
الانحراف المعياري	0.0423	0.1746	0.1746	0.4392	0.5477
مؤشر شارب	-5.2042	-4.3520	-4.3520	-3.0508	2.8848
خطأ التتبع	-0.0093	-0.1327	-0.1327	-0.5886	0.8654
بيتا	0.8406	0.8676	0.8676	0.9064	1.0969
ألفا	-0.0022	-0.0076	-0.0076	-0.0134	0.0158
مؤشر المعلومات	23.6557	5.7263	5.7263	2.2767	1.8258

10- مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق:

منذ تأسيس الصندوق.

11- نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر بها: لا ينطبق

د- أمين الحفظ :

1- أسم وعنوان أمين الحفظ:

شركة الإنماء للاستثمار - المملكة العربية السعودية – ص.ب.66333 . الرياض 11576 طريق الملك عبدالعزيز، حي العليا، برج العنود 2 طابق 20
هاتف +966 11 12186717
فاكس +966 11 12185900

2- واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ:

يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق وفقاً لتعليمات مدير الصندوق وبما لا يتعارض مع لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم.

3- بيان أمين الحفظ:

المسؤوليات المنوطة بأمين الحفظ لا تشمل إبداء رأيه حول إصدار ونقل واسترداد الوحدات، كذلك تقويم وحساب سعر الوحدات ومخالفة أي من قيود وحدود الاستثمار وصلاحيات الاقتراض المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم.

هـ - مشغل الصندوق:

1- أسم وعنوان مدير الصندوق:

شركة أرباح المالية، ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37- 07083)، مقر الشركة هو الطابق الثامن - برج نورة طريق الأمير تركي، الخبر 31492، ص ب 8807 المملكة العربية السعودية.
هاتف: +966 013 8316400
فاكس: +966 013 8093075

www.arbahcapital.com
customercare@arbahcapital.com

2- واجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق:

يعمل مشغل الصندوق على تقييم صافي أصول الصندوق، وتحديثها عبر الموقع الإلكتروني الخاص بمدير الصندوق، وموقع تداول، كما يعمل على إجراء عمليات الاشتراك، والاسترداد للصندوق، وحفظ السجلات والتقارير الخاصة بالعملاء.

و- مراجع الحسابات:

1- تم تعيين السادة / طلال أبوغزالة وشركاه، وعنوانه المملكة العربية السعودية، الخبر 34412 ص ب 8869، وعنوان موقعه الإلكتروني tagco.Khobar@tagi.com.

2- بيان مراجع الحسابات:

يرى مراجع الحسابات أن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في 31 ديسمبر 2024م، وأدائه المالي وتدقيقها النقدي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أرباح المالية

شارع الأمير تركي، برج نورة، الطابق الثامن، صندوق بريد 8807،
الغبر 34412، المملكة العربية السعودية.

قسم إدارة الأصول

البريد الإلكتروني: am@arbahcapital.com

ت: +966-3831-6488

الرقم المجاني: 800 - 433 - 7777

ت: +966-13-831-6444

ف: +966-13-809-4906

الموقع: www.arbahcapital.com

إخلاء المسؤولية

إن هذا العرض التوضيحي من إعداد شركة أرباح المالية (أرباح) والمرخص لها بالعمل من قبل هيئة السوق المالية رخصة رقم: 37-07083. إن هذا العرض التوضيحي لا يعتبر عرضاً أو دعوة للاستثمار، ولا يعتبر هذا العرض التوضيحي أو أي من محتوياته أساساً لأي عقد أو التزام. إن هذا العرض التوضيحي مقدم لكم لإعطاء المعلومات فقط ولا يجوز إعادة إنتاجه أو توزيعه وإعطائه لأي شخص آخر. لا يجوز توزيع هذا العرض التوضيحي أو أية نسخة منه خارج حدود المملكة العربية السعودية أو في أي مكان يمنع القانون توزيعه. لقد قامت شركة أرباح ببيع المعلومات والوصول إلى الأرباح المتضمنة في هذا العرض التوضيحي من خلال مصادر تعتقد أن بإمكانها الاعتماد على مصداقيتها، ولم تقوم شركة أرباح بالتأكد من مصداقية المعلومات بشكل مستقل. بناءً على ما تقدم، فإن أرباح لا تقدم أية ضمانات فيما يتعلق بعدالة أو دقة أو اكتمال أو صحة المعلومات أو الأرباح المحروجة في هذا العرض التوضيحي. إن أرباح لا تتحمل أية مسؤولية عن أية خسائر ناتجة عن استعمال هذا العرض التوضيحي أو محتوياته، أو خسائر مرتبطة بهذا العرض التوضيحي أو بدقة المعلومات أو اكتمالها فيه أو في أي مستند آخر تم إعداده من قبل أرباح أو تم إرساله إلى أي شخص من قبل أرباح، ويكون الشخص المستلم مسؤولاً عن التحقق من المعلومات المتضمنة أو المشار إليها في هذا العرض التوضيحي وتحليلها وتقييم فوائده وأخطار الأوراق المالية موضوع هذا العرض التوضيحي أو أي مستند مشابه.

إن الأرباح والتوقعات المتضمنة في هذا العرض التوضيحي تشكل رأي أرباح وهي خاضعة للتغيير دون أي إشعار مسبق. إن الأداء التاريخي للأوراق المالية لا يشكل ضماناً للنتائج المستقبلية. قد تشارك أرباح من وقت لآخر في عمليات تمويل لأي من مصدري الأوراق المالية المشمولة في هذا العرض التوضيحي وقد تقدم خدمات للمصدر أو تتقدم بعرض لتقديم خدمات للمصدر، وقد تقوم بعمليات بيع وشراء في الأوراق المالية أو الاختيارات المتعلقة بها، من الممكن لأرباح، ضمن حدود القانون، أن تقوم بعمليات متعلقة بالأوراق المالية قبل نشر هذا العرض التوضيحي وتوزيعه، وعلى من يتسلم هذا العرض التوضيحي الإلمام بكافة المعلومات والالتزام بكافة المحددات المذكورة أعلاه. يقبول هذا العرض التوضيحي بقبول المستلم الالتزام بمحتويات إخلاء المسؤولية هذا.

ما لم يشر بخلاف ذلك، لا يسمح إطلاقاً بنسخ أي من المعلومات الواردة في هذه النشرة جزئياً أو كلياً دون الحصول على إذن مكتوب مسبق ومحدد من شركة أرباح المالية. البيانات الواردة في هذا التقرير تم الحصول عليها من شركة رويترز وشركة بلومبرج ومصادر حكومية ومن مصادر إحصائية محلية أخرى، ما لم تتم الإشارة بخلاف ذلك. لقد بذت شركة أرباح المالية جهداً كبيراً للتحقق من أن محتويات هذه الوثيقة تتسم بالدقة في كافة الأوقات. حيث لا تقدم أرباح المالية أية ضمانات أو ادعاءات أو تعهدات صريحة كانت أم ضمنية، كما أنها لا تتحمل أية مسؤولية قانونية مباشرة كانت أم غير مباشرة أو أي مسؤولية عن دقة أو اكتمال أو منفعة أي من المعلومات التي تحتويها هذه النشرة لا تهدف هذه النشرة إلى استخدامها أو التعامل معها بصفة أنها تقدم توصية أو خيار أو مشورة لاتخاذ أي إجراء/إجراءات في المستقبل.

أعد هذا البحث بغرض الدعاية فقط ولا يمكن اعتباره توصية أو عرض بيع أو عرض شراء، أن قيمة وحدات الصندوق والدخل المحقق منها عرضة للارتفاع والانخفاض حسب ظروف السوق. أن الاستثمار في وحدات الصندوق وبعض الأدوات المالية الأخرى ينطوي على مخاطرة مرتفعة، وعليه فإنه ينبغي أن يكون بمقدور المستثمرين تحمل المخاطر الاقتصادية المحتملة لاستثمارهم كلياً أو جزئياً؛ يمكن لتسعير أو قيمة الأوراق المالية أن تنخفض وإن يسترد المستثمر مبلغاً أقل من المبلغ الذي استثمره، أو قد يخسر جميع استثماراته. تنصح شركة أرباح المالية كل مستثمر استشارة مستشاره الخاصين لتحديد جدوى وملامحة الاستثمار بالنسبة إليه، ويجب على جميع المستثمرين قراءة الإفصاح الخاص بالمخاطر المتعلق بالمخاطر الرئيسية التي ينطوي عليها الاستثمار.

ي - القوائم المالية :

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مع تقرير المراجع المستقل

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

فهرس

صفحة	قائمة	
٢٠١	---	تقرير المراجع المستقل
٣	أ	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤	ب	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥	ج	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦	د	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
من ٧ إلى ٢٥		إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تقرير المراجع المستقل

٨٧٤٣٧ / م

المحترمين
الى : السادة مالكي الوحدات
صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

الراي:

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق أرباح للسيولة اليومية ("الصندوق") - صندوق استثماري - عام مفتوح (مدار من قبل شركة أرباح المالية "مدير الصندوق") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات، وقائمة التغيرات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعقل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائه المالي وتنفيذه النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعيار الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعيار والإصدارات الأخرى التي تعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الراي:

لقد قنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقنا أيضاً بمسؤوليتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

مسؤوليات مدير الصندوق و المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام لائحة صناديق الإستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق ومذكورة المعلومات، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على البقاء كوحدة مستمرة وعن الإصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالإستمرارية، وتطبيق مبدأ الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك. والمكلفون بالحوكمة، (وهم مجلس الإدارة)، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد 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 كل تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات في صندوق أرباح للميولة اليومية - صندوق استثماري مفتوح (مدار من قبل شركة أرباح
المالية) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - (تتمه):

وكجزء من المراجعة وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني
ونحافظ على نزاهة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، و تصميم و تنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، و الحصول على أدلة مراجعة كافية و مناسبة لتوفير أساس لراينا، و يُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينعطى على توامل أو تزوير أو إغفال ذكر مهم أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي اعتنتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لاسس الإستمرارية في المحاسبة، و ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. و إذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. و تستند إستنتاجنا إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات و الأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية تقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

عن طلال أبوغزالة وشركاه

الخبر - المملكة العربية السعودية



وليد أحمد بامعروف
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٤٠٨)

التاريخ : ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ
: ٢٦ مارس ٢٠٢٥ م

صندوق أرباح للميولة اليومية
 صندوق استثماري - عام مفتوح
 (مدار من قبل شركة أرباح المالية)
 المملكة العربية السعودية
 قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قائمة " أ "			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		الموجودات
٦٩٧	---	٥	نقد ونقد معادل
٥٧,٥٢٥,٩٣٧	٤٣,١٩٥,٥٥٤	٦	ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٩١,٨٩١	٣٩٧,٩٥١	٧	أرباح وعمولات مستحقة
<u>٥٧,٩١٨,٥٢٥</u>	<u>٤٣,٥٩٣,٥٠٥</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣٠,٣٠٦	٢٣,٨٨٣		أتعاب إدارة مستحقة
٨٣,٨٧١	١٢٧,٠٠٥		مصاريف مستحقة
<u>١١٤,١٧٧</u>	<u>١٥٠,٨٨٨</u>		إجمالي المطلوبات
٥٧,٨٠٤,٣٤٨	٤٣,٤٤٢,٦١٧		صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات - قائمة "ج"
٤,٨٦٠,٨٢٥	٣,٤٨٢,٦٥٠		الوحدات المصدرة (العدد) - قائمة "ج"
<u>١١,٨٩</u>	<u>١٢,٤٧</u>		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة (ريال سعودي)

تم اعتماد هذه القوائم المالية السنوية الظاهرة في الصفحات من (٣) إلى (٢٥) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٥ م وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:

حسن المصري
 الرئيس التنفيذي المالي

وليد الرشيدان
 رئيس مجلس إدارة الصندوق

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قائمة "ب"

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الإيرادات:
٣,١٣٤,٨٩١	٢,٤٩٣,٠٢٤		إيرادات ودائع مرابحة
٤٧٣,٦٠٣	٤٩٢,٢٩٧		إيرادات عمولات الصكوك
١١,٤٨٥	١٠,٥٥٣		إطفاء خصم من الصكوك
(١٢,١٩٨)	(١٢,١٩٨)		إطفاء علاوة على الصكوك
٣,٦٠٧,٧٨١	٢,٩٨٣,٦٧٦		مجموع الإيرادات
			المصاريف:
(٤٠٣,٥٣٥)	(٣١٩,٤٩١)	ج/١	أتعاب إدارة
(٥٤,٤٤٤)	(٥٥,٨٦٢)	د/١	أتعاب حفظ
(٤٩,٤٥٠)	(٤٨,٨٧٥)		أتعاب مهنية
(٢٤,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠)	و/١	أتعاب الهيئة الشرعية
(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	هـ/١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,١٦٨)	(١,٣٢٠)		مصاريف بنكية
(٢,٣٤٣)	(٣٤,٨٦٨)	٦	(خسائر) إنتمائية متوقعة
(٣٦,٦٣١)	(٣٥,٤٢٤)		مصاريف إدارية أخرى
(٦١١,٥٧١)	(٥٥٩,٨٤٠)		مجموع المصاريف
٢,٩٩٦,٢١٠	٢,٤٢٣,٨٣٦		دخل السنة
---	---		الدخل الشامل الآخر
٢,٩٩٦,٢١٠	٢,٤٢٣,٨٣٦		الدخل الشامل للسنة - قائمة "ج"

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قائمة " ج "

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨٤,٩٧٩,٥٤٥	٥٧,٨٠٤,٣٤٨	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في بداية السنة
٢,٩٩٦,٢١٠	٢,٤٢٣,٨٣٦	الدخل الشامل للسنة - قائمة "ب"
		الإشتراكات والإستبعادات لمالكي الوحدات:
٨٦,٧٩٦,٢٧٥	٤٨,٩٣٦,٣٢١	المتحصل من إصدار وحدات
(١١٦,٩٦٧,٦٨٢)	(٦٥,٧٢١,٨٨٨)	المنفوع لإسترداد وحدات
(٣٠,١٧١,٤٠٧)	(١٦,٧٨٥,٥٦٧)	صافي التغير من معاملات الوحدات
٥٧,٨٠٤,٣٤٨	٤٣,٤٤٢,٦١٧	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في نهاية السنة. قائمة "أ"

معاملات الوحدات:

ملخص معاملات الوحدات خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧,٤٩١,٢٢٧	٤,٨٦٠,٨٢٥	الوحدات المصدرة القائمة في بداية السنة
٧,٥٠٩,٢٠٥	٤,٠١١,٤٠٦	الوحدات المصدرة خلال السنة
(١٠,١٣٩,٦٠٧)	(٥,٣٨٩,٥٨١)	الوحدات المستردة خلال السنة
(٢,٦٣٠,٤٠٢)	(١,٣٧٨,١٧٥)	صافي التغير في عدد الوحدات
٤,٨٦٠,٨٢٥	٣,٤٨٢,٦٥٠	الوحدات المصدرة القائمة في نهاية السنة - قائمة "أ"

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قائمة "د"

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٢,٩٩٦,٢١٠	٢,٤٢٣,٨٣٦	- دخل السنة
		تعديلات لـ:
٢,٣٤٣	٣٤,٨٦٨	خسائر ائتمانية متوقعة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٧,٠٥٣,٠٨٤	١٤,٢٩٥,٥١٥	ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المضافة
٨٢,٧٩٢	(٦,٠٦٠)	أرباح وعمولات مستحقة
(١٥,٤١٩)	(٦,٤٢٣)	أتعاب إدارة مستحقة
٥١,٣١٧	٤٣,١٣٤	مصاريف مستحقة
٣٠,١٧٠,٣٢٧	١٦,٧٨٤,٨٧٠	صافي النقد المتحقق من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
٨٦,٧٩٦,٢٧٥	٤٨,٩٣٦,٣٢١	متحصل من إصدار وحدات
(١١٦,٩٦٧,٦٨٢)	(٦٥,٧٢١,٨٨٨)	مفروع لإسداد وحدات
(٣٠,١٧١,٤٠٧)	(١٦,٧٨٥,٥٦٧)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١,٠٨٠)	(٦٩٧)	صافي التغير في نقد ونقد معادل
١,٧٧٧	٦٩٧	نقد ونقد معادل في بداية السنة
٦٩٧	---	نقد ونقد معادل في نهاية السنة - قائمة "أ"

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٣) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ . التأسيس وطبيعة النشاط واللوائح النظامية:

(أ) أن صندوق أرباح للسيولة اليومية ("الصندوق") هو صندوق استثماري جماعي مفتوح متوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ، تم إنشاؤه وإدارته بموجب ترتيب تعاقدي بين شركة أرباح المالية ("مدير الصندوق") والمستثمرين بالصندوق ("مالكي الوحدات") بموجب لائحة الإستثمار ("اللائحة") الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية ، تم اعتماد شروط وأحكام الصندوق من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٤٣٩ هـ (١٣ مارس ٢٠١٨ م) . وبدأ الصندوق أعماله بتاريخ ٢٨ جمادى الثاني ١٤٣٩ هـ (الموافق ٦ مايو ٢٠١٨ م).

يهدف الصندوق إلى توفير السيولة عند طلب المستثمر وتنمية رأس المال والمحافظة عليه من خلال الاستثمار في الأدوات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية قصيرة ومتوسطة الأجل بما في ذلك المرابحة والودائع المصرفية والتفانيات الوكالة والاستثمار في أدوات الدخل الثابت في دول مجلس التعاون الخليجي مثل الصكوك وغيرها. إن الصندوق مفتوح المدد، ولا يقوم بتوزيع أية أرباح على مالكي الوحدات بل يعاد استثمار جميع الأرباح المتحققة في الصندوق وفقاً لاستراتيجيته بطريقة تنعكس على سعر الوحدة في الصندوق. إن سعر العائد على الودائع بين البنوك السعودية (السابيور) لمدة شهر هو المؤشر الاسترشادي لمقارنة أداء صندوق أرباح للسيولة اليومية. يتعامل مدير الصندوق مع مالكي الوحدات في الصندوق على أساس انه وحدة محاسبية مستقلة وبناء على ذلك، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية مستقلة للصندوق.

(ب) يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الإستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي (م/٣٠) وتاريخ ٢ جمادى الآخر ١٤٢٤ هـ والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (٢٠٢١/٢٢/٢) وتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١ م والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق الإستثمارية العاملة في المملكة العربية السعودية إتباعها. تسري اللائحة المعدلة إعتباراً من تاريخ ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١ م)

(ج) إن إدارة الصندوق هي من مسؤولية مدير الصندوق . حيث يتقاضى مدير الصندوق أتعاب الإدارة بواقع ٠,٥٥% سنوياً يتم احتسابها في كل يوم تقييم بناءً على صافي قيمة موجودات الصندوق. كما يتقاضى مدير الصندوق أتعاب المصروفات الإدارية المتعلقة بإدارة الصندوق ويحد أقصى ٠,٢٥% يتم احتسابها في كل يوم تقييم بناءً على صافي قيمة موجودات الصندوق لكل سنة مالية.

(د) في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢ قرر المجلس الموافقة على اختيار الإنماء للإستثمار كأمين حفظ للصندوق بأتعاب حفظ ٠,٠٦% سنوياً تحسب بشكل يومي وتقطع في نهاية كل ربع ويحد أدنى مبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً وفي حال انخفاض حجم الصندوق عن ٦٠ مليون يتم احتساب الحد الأدنى ٤٥,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً .

(هـ) يتلقى أعضاء مجلس الإدارة المستقلين بدل أتعاب لقاء الخدمات التي يقدمونها بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال سعودي لكل اجتماع وبعدد أربع اجتماعات في السنة المالية بحد أقصى ٢٠,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً لكل عضو مستقل وبما يعادل ٤٠,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً لكل الأعضاء المستقلين ككل - إيضاح (د/٨).

(و) تبلغ أتعاب لجنة الرقابة الشرعية مبلغ وقدره ٢٤,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً تدفع كاملة من موجودات الصندوق وتحسب كل يوم تقويم وتقطع من صافي قيمة موجودات الصندوق.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢ . أسس الإعداد ومعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية:

٢.١ أسس الإعداد:

(أ) بيان الإلتزام:

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي")، والأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وأحكام وشروط ومذكرة معلومات الصندوق.

(ب) أسس القياس:

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا ما تم الإفصاح عنه في السياسات المحاسبية أدناه، وباستخدام أسس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

(ج) تصنيف بنود قائمة المركز المالي:

لا يوجد لدى الصندوق تورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي فإنه لا يعرض الموجدات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يتم عرض الموجدات والمطلوبات بترتيب السيولة الخاصة بها.

(د) العملة الوظيفية وعملة العرض:

إن البنود المدرجة في القوائم المالية يتم قياسها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية"). تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق. تم تقريب جميع المبالغ الظاهرة إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢.٢ معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية:

أهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه.

(أ) ترجمة العملات الأجنبية:

يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. يتم إثبات أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل المعاملات في قائمة الدخل الشامل.

يعاد تحويل الموجدات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ القوائم المالية.

يتم إثبات فروق العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل في قائمة الدخل الشامل ضمن صافي خسائر التخيرات في أسعار صرف عملات أجنبية، باستثناء تلك الناشئة عن الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم إثباتها كأحد عناصر صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(ب) الأدوات المالية:

يقوم الصندوق بإثبات الموجدات أو المطلوبات المالية عندما يصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداء المالية.

(ب/١) التصنيف:

صُنِفَ للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يقوم الصندوق بتصنيف موجداته المالية ومطلوباته المالية عند الإثبات الأولى لها إلى فئات الموجدات المالية والمطلوبات المالية المبينة أدناه.

صندوق أرباح للميولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الموجودات المالية:

- يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية في فئات القياس التالية :
- الموجودات المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة إما من خلال (الربح أو الخسارة أو من خلال الدخل الشامل الأخر)
 - الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطلقة.

يعتمد هذا التصنيف على أساس كلاً من:

- نموذج الأعمال الخاص بالمنشأة لإدارة الموجودات المالية.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

١. الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطلقة:

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطلقة في حال استيفاء الشرطين التاليين ولا يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية. و
 - تؤدي الشروط النقدية التعاقدية للموجودات المالية إلى نشوء تدفقات نقدية في مواعيد محددة تكون دفعات مقصورة على أصل المبلغ والعمولة على أصل المبلغ القائم.
- إن الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة هي الموجودات المالية والمطلوبات المالية قصيرة الأجل التي تقارب قيمتها النظرية قيمتها العادلة على نحو مقبول.
- يقوم مدير الصندوق بتصنيف النقد والتفقد المعادل وتوزيعات الأرباح المدينة والذمم المدينة الأخرى كموجودات مالية بالتكلفة المطلقة.

٢. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

- يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر فقط في حال استيفاء الشرطين التاليين ولا يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال الذي يتحقق هدفه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية، و
 - تؤدي شروطها التعاقدية إلى نشوء تدفقات نقدية في مواعيد محددة تكون دفعات مقصورة على أصل المبلغ والربح على أصل المبلغ القائم.
- عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها لأغراض المتاجرة، يجوز لمدير الصندوق أن يقرر دون رجعة عرض التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. ويتم اتخاذ هذا القرار على أساس كل استثمار على حدة.
- لا يوجد لدى الصندوق أية موجودات مالية تم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

٣. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

جميع الموجودات المالية غير المصنفة بالتكلفة المطلقة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كما هو مبين أعلاه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم منمن هذه الفئة تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

تقييم نموذج الأعمال:

يقوم مدير الصندوق بإجراء تقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالموجودات على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، تركيز استراتيجية الإدارة على تحقيق إيرادات الربح المتعاكس عليه، والحفاظ على معدل ربح معين، ومطابقة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى مدير الصندوق.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
 - كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية والمحصلة، وتكرار وحجم وتوقيت السيوعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن تلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية وصول العمليات للأهداف الموضوعية لإدارة الموجودات، وكيفية تحقق التدفقات النقدية.
- يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى بتصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات الصندوق الأصلية، فإن الصندوق لا يقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال تلك، لكن يأخذ بالاعتبار هذه المعلومات عند تقويم نموذج الأعمال للموجودات المالية التي يتم استخدامها أو شراؤها مستقبلاً.
- أن الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المناجزة والتي يتم قياس أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأنه لم يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحويل التدفقات نقدية تعاقدية أو لتحويل التدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

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 الإقضاء لأغراض المناجزة عليها. لا يحتفظ الصندوق بآلية مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- **المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:**
تشتمل هذه الفئة على كافة المطلوبات المالية بخلاف تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تشمل المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة على رسوم الإدارة الدائنة والمصرفات المسحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى والاسترداد الدائن والتوزيع الدائن.

(٢/ب) 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 الإعتيادية) - بتاريخ المناجزة، أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الأصل.

(٣/ب) القياس الأولي:

يتم إدراج الموجودات المالية بالقيمة تعادلة من خلال الربح أو الخسارة أولياً بالقيمة العادلة مع إثبات تكاليف المعاملات في قائمة الدخل الشامل. الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المثبتة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إثباتها بالقيمة العادلة بالإضافة إلى التكاليف التي تتعلق مباشرة في شراؤها أو إصدارها.

(٤/ب) القياس اللاحق:

بعد القياس الأولي، يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية، المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة. ويتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة المحققة وغير المحققة وفروق صرف العملات الأجنبية لهذه الأدوات المالية ضمن صافي الربح أو الخسارة الناتج عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك في قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات الفائدة وتوزيعات الأرباح المحققة أو المنفوعة عن هذه الأدوات بصورة مستقلة كدخل فائدة أو مصرف ودخل توزيعات أرباح في قائمة الدخل الشامل.

يتم احتساب صافي الربح المحقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة.

تقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. وتتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي قيس به الموجودات أو المطلوبات المالية بمقداره عند الإثبات الأولي ناقصاً مدفوعات أصل المبلغ مضافاً أو محصوماً منه الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف بها ومبلغ الاستحقاق ومحصوماً منه كذلك أي تخفيض خاص بانخفاض القيمة.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(٥/ب) التوقف عن إثبات الأدوات المالية:
الموجودات المالية:

يتم بصورة رئيسية التوقف عن إثبات الموجودات 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 التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات، أو
- قيام الصندوق بتحويل حقوق إستلام 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 والمخاطر المصاحبة للموجودات، أو (ب) لم يتم بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للموجودات، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الموجودات.

في الحالات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل حقوق إستلام التدفقات النقدية من الموجودات أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، فإنه يجب عليه تقويم فيما إذا والى أي مدى قام بالإحتفاظ بالمنافع والمخاطر المصاحبة للملكية. وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للموجودات أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الموجودات، يستمر الصندوق في إثبات الموجودات بقدر ارتباط الصندوق المستمر به. وفي تلك الحالة، يقوم الصندوق أيضا بإثبات المطلوبات المصاحبة لها. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأسس الذي يعكس الحقوق والإلتزامات التي أبقي عليها الصندوق.

عند إلغاء إثبات أحد الموجودات المالية المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم إثبات الفرق بين القيمة النظرية للأصل ومجموع العوض المستلم والمستحق المثبت في الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية:

يتوقف الصندوق عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاءها.

(٦/ب) مقاصة الأدوات المالية:

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وترج بالصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. ولا ينطبق ذلك عموماً على الاتفاقيات المقاصة الرئيسية ما لم يتعثر أحد أطراف الاتفاقية، ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالإجمالي في قائمة المركز المالي. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي لمكاسب أو خسائر ناتجة عن الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ومكاسب وخسائر التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية.

(٧/ب) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية:

يقوم الصندوق، على أساس مستقبلي، بإجراء تقويم لخسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة للموجودات المالية المعقدة بالتكلفة المطفأة، ويتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً وعلى مدى العمر. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً 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 شهراً بعد تاريخ التقرير. لكن عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

خسائر الائتمان المتوقعة:

يقوم الصندوق بإثبات مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. لا يتم إثبات خسائر انخفاض القيمة في استثمارات أدوات حقوق الملكية.

يقيس الصندوق مخصصات الخسارة بمنع مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للخسائر الائتمانية المتوقعة، باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- الموجودات المالية التي يتم تحديد بأن لديها مخاطر الائتمانية منخفضة بتاريخ التقرير المالي.
- الموجودات المالية الأخرى التي لم تتزايد فيها مخاطر الائتمان (أي مخاطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأصل المالي) زيادة جوهرية منذ الإثبات الأولي.

إن المنهجية المطبقة من قبل الصندوق في تقدير المخصصات للودائع المقاسة بالتكلفة المطفأة استندت إلى الأحكام والافتراضات باستخدام تصنيفات السوق الحالية في نهاية فترة التقرير.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن سداد أداة مالية ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الإثبات الأولي، فإن الصندوق يضع في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، استناداً إلى الخبرة السابقة للصندوق والتقييم الائتماني من الخبراء، ويتضمن كذلك تقييماً للتغير في احتمالية التخلف عن السداد كما في تاريخ التقرير المالي، والتخلف عن السداد في توقيت الإثبات الأولي بالتعرض للمخاطر.

تعريف التخلف عن السداد:

يعتبر الصندوق أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- من غير المرجح أن تقوم الشركة المستثمر فيها بدفع التزاماتها الائتمانية للصندوق بالكامل، دون لجوء الصندوق إلى إجراءات مثل الحصول على تأمين، إن وجد. أو
- أن الأصل المالي قد تجاوز تاريخ الاستحقاق بمدة أكثر من ٣٠ يوماً.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث تخلف عن السداد محتملة خلال ١٢ شهراً من تاريخ القوائم المالية (أو فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهراً).

تعتبر الفترة القصوى التي يتم وضعها في الاعتبار عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض فيها الصندوق لمخاطر الائتمان.

يقوم الصندوق بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأنوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر قد تدهنت قيمتها. يتم تقييم الموجودات المالية على أنها متدنية القيمة الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر يكون له أثر ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقررة لذلك الأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي متدني ائتمانياً البيانات التالية القابلة للملاحظة:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر.
- مخالفة العقد مثل التخلف عن السداد أو التأخر لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر من تاريخ الاستحقاق، أو من المحتمل أن يدخل المصدر في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل لخسائر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان بأنها القيمة الحالية لكافة النقص في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للصندوق وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق استلامها).

يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل العائد الفعلي للأصل المالي.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي:

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة كخصم من إجمالي القيمة النظرية للموجودات.

الشطب:

يتم شطب إجمالي القيمة النظرية للأصل المالي عندما لا يكون لدى الصندوق توقعات معقولة لاسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(ج) نقد ونقد معادل:

يشتمل النقد والنقد المعادل على الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والودائع قصيرة الأجل والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة وتخضع لمخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيمة.

(د) المصاريف مستحقة الدفع:

تم إثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجب دفعها مستقبلاً مقابل الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها قوائم من قبل الموردين. ويتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

(هـ) مخصصات:

يقيد المخصص عندما يكون هناك التزام حالي قانوني أو حكومي نتيجة لحدث سابق ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك تدفقاً صادراً للموارد لتسوية الالتزام، مع إمكانية إجراء تقدير مرن لمبلغ الالتزام. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقد 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 بشكل مرن.

(و) الوحدات القابلة للإسترداد:

تصنف الوحدات القابلة للإسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

- استحقاق مالك الوحدات القابلة للإسترداد حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
 - تصنيف الوحدات القابلة للإسترداد ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
 - وجود خصائص مماثلة لكافة الوحدات القابلة للإسترداد المصنفة ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
 - عدم تضمن الوحدات القابلة للإسترداد أي تعهدات تعاقبية لتسليم النقدية أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق.
- يتم تحديد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالوحدات القابلة للإسترداد على مدى عمر الأداة المالية بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق على مدى عمر الأداة المالية.
- بالإضافة إلى الوحدات القابلة للإسترداد، والتي تتضمن كافة الخصائص أعلاه، فإنه يجب ألا يكون لدى الصندوق أدوات مالية أخرى أو عقد يشتمل على:
- إجمالي التدفقات النقدية المحدد بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق.
 - الأثر الناتج عن التقييد أو التحديد الجوهري للعائد المتبقي للأسهم القابلة للإسترداد.

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقويم تصنيف الأسهم القابلة للإسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للإسترداد عن إمتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها لكي يتم تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات ناتجة عن القيمة النظرية السابقة في حقوق الملكية. وفي حالة إمتلاك الأسهم القابلة للإسترداد كافة الخصائص لاحقاً واستيفائها لشروط تصنيفها كأدوات حقوق ملكية، فإن الصندوق سيقيم بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة النظرية كمطلوبات بتاريخ إعادة التصنيف.

يتم المحاسبة عن عملية إصدار وشراء وإلغاء الأسهم القابلة للإسترداد كعمليات حقوق ملكية.

لا يتم إثبات أي مكسب أو خسارة في قائمة الدخل الشامل عند شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الحاصلة بالصندوق.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(ز) صافي قيمة الموجودات لكل وحدة:

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة والمفصح عنه في قائمة المركز المالي وذلك بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

(ح) إثبات الإيرادات:

إيرادات عمولات:

يتم إثبات دخل ومصروفات العمولات الخاصة، بما في ذلك دخل العمولات الخاصة من الموجودات المالية غير المشتقة في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. ويعتبر معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالخصم من المدفوعات أو المستحقات النقدية المستقبلية المعفورة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية (أو لفترة أقصر، حسبما هو ملائم) إلى القيمة النظرية للأداة المالية عند الإثبات الأولي. يقوم الصندوق بتقدير التناقضات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية عند احتساب معدل العائد الفعلي، ولكن ليس خسائر الائتمان المستقبلية.

يتم إثبات العمولة المستلمة أو المستحقة القبض والعمولة المنفوعة أو المستحقة الدفع في قائمة الدخل الشامل كنخل عمولة ومصروف عمولة، على التوالي.

صافي الربح أو الخسارة الناتج عن الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يمثل صافي الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على جميع التغيرات في القيمة العادلة المحققة وغير المحققة وفروق التغيرات في صرف العملات الأجنبية (إن وجد) ولكن فيما عدا إيرادات المرابحات وتوزيعات الأرباح ومصروفات توزيعات الأرباح على الأوراق المالية المساعة خلال فترة قصيرة الأجل.

تشمل الأرباح والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة والناتجة عن عكس قيد المكاسب والخسائر غير المحققة الخاصة بالأدوات المالية للسنة السابقة والتي تم تحقيقها خلال فترة التقرير. يتم احتساب المكاسب والخسائر المحققة عن عمليات استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة تكلفة المتوسط المرجح. ويمثل الفرق بين القيمة النظرية الأصلية للأداة المالية ومبلغ الاستبعاد أو المدفوعات أو المقبوضات النقدية التي تمت بشأن عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات بشأن حسابات الهامش على الضمانات لقاء تلك الأدوات المالية).

دخل توزيعات الأرباح:

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلام مدفوعات توزيعات الأرباح. وبالنسبة للأوراق المالية المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادة بتاريخ توزيعات الأرباح السابقة. ويتم إثبات توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن بند مستقل في قائمة الدخل الشامل.

(ط) أتعاب الإدارة والحفظ:

يتم إثبات أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ في قائمة الدخل الشامل على أساس مبدأ الاستحقاق. يتم تحميل أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ وفقاً للمعدلات المتفق عليها مع مدير الصندوق وكما هو منصوص عليها في شروط وأحكام الصندوق.

(ي) رسوم ومصروفات أخرى:

يتم إثبات الرسوم والمصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل عند استلام الخدمات ذات العلاقة.

صندوق أرباح للمسئولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(ك) الزكاة وضريبة الدخل:

وفقاً لقواعد جبية الزكاة من المستثمرين في الصندوق الإستثمارية الصادرة في تاريخ ٩ جمادى الأولى ١٤٤٤هـ (الموافق ٢٠٢٢/١٢/٢٣م) ، بالقرار الوزاري رقم (٢٩٧٩١) على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ٢٠٢٣/١/١م، فإن الصندوق ليس مسؤولاً عن سداد أية زكاة أو ضريبة دخل، حيث يعتبر ذلك من مسؤولية مالكي الوحدات.

لغرض الإفصاح، يقوم مدير الصندوق بإحتساب والإفصاح عن الوعاء الزكوي وفقاً لتعليمات وأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك دون سداد الزكاة المستحقة ودون تأثيرها على القوائم المالية حيث يقع عبء السداد على المكلفين المالكين في وحدات الصندوق. وعليه لم يحن لها مخصص في هذه القوائم المالية.

(ل) قياس القيمة العادلة:

القيمة العادلة هو السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لتحويل التزام ما في معاملة نظامية فيما بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام يتم إما:

• من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو،

• السوق الأكثر ملائمة للأصل أو الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسية.

يقوم الصندوق، عندما يكون متاحاً، بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام السعر المتداول في السوق النشطة لتلك الأداة عند توفرها. يتم اعتبار السوق على أنها سوق نشطة عندما يتم إجراء معاملات الموجودات أو المطلوبات بتكرار وحجم كافيين لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر. يقيس الصندوق الأدوات المدرجة في السوق النشطة وفقاً لسعر الإغلاق الرسمي في السوق التي يتم فيها تداول الأداة في تاريخ التقرير.

في حال عدم وجود سعر مخرج في سوق نشطة، يستخدم الصندوق حينئذ أساليب تقييم تحقق أقصى استخدام للمدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. يشمل أسلوب التقييم المختار جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير أي معاملة.

قامت إدارة الصندوق بتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، أو الإفصاح عنها في القوائم المالية، إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة استناداً إلى درجة ما إذا كانت هذه المدخلات المستخدمة في قياسات القيمة العادلة يمكن ملاحظتها، وأهمية المدخلات لقياس القيمة العادلة، وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة كما يلي:

• المستوى ١: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

• المستوى ٢: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

• المستوى ٣: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة. تعترف إدارة الصندوق بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في نهاية فترة القوائم المالية التي حدث فيها التغير.

٣. استخدام التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة:

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي لتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين استخدام تقديرات وأحكام تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون مناسبة للظروف. تقوم الإدارة بعمل تقديرات وأحكام تتعلق بالمستقبل. نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية، وفقاً لتعريفها، مع النتائج الفعلية المتعلقة بها. إن التقديرات والأحكام التي تحتوي على مخاطر بالتسبب في تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية يتم مناقشتها أثناء:

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مبدأ الإستمرارية:

قام مجلس الإدارة بالتعاون مع مدير الصندوق بإجراء تقييم لمقدرة الصندوق على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية، وهما على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد الكافية للإستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى مجلس الإدارة ولا مدير الصندوق علم بعدم تأكيد جوهري قد يؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة الصندوق على الإستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الإستمرارية. عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية.

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة:

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هو تقدير يتضمن منهجية التحديد والنماذج ومدخلات البيانات. تم توضيح تفاصيل منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ١١.

إن المكونات التالية لها أثر جوهري على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة: تعريف التخلف عن السداد، الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، احتمالية التخلف عن السداد، التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد، الخسارة بالفراض التخلف عن السداد، بالإضافة إلى نماذج لسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستعملة كمعلومات مستقبلية. تقوم إدارة الصندوق بفحص النماذج ومدخلات النماذج والتحقق منها بشكل منتظم للحد من الفروق بين تقديرات الخسارة الائتمانية المتوقعة والخبرة الفعلية في مجال الخسارة الائتمانية.

٤ . المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الجديدة والمعدلة:

أ . المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الجديدة والمعدلة والسارية المفعول:

تم إتباع المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للقرارات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ أو بعد ذلك التاريخ في اعداد القوائم المالية للصندوق ولم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية في السنة الحالية كما يلي:

المعيار أو التفسير	تاريخ النفاذ
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عند تصنيف المطلوبات كمتداول وغير متداول، والمطلوبات غير المتداولة مع تعهدات	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) التزام عقود الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على المعيار المحاسبة الدولي (٧) ومعيار الدولي للتقرير المالي (٧) تعزيز الإفصاحات لإجراءات تمويل المورددين بشأن التزامات المنشأة	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقرير المالي (S١) - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة، والمعيار الدولي للتقرير المالي (S٢) - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.	١ يناير ٢٠٢٤ (يعتمد التطبيق على بنى السلطات التنظيمية للمعيارين)

ب . المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الجديدة والمعدلة وغير سارية المفعول بعد:

لم يتم الصندوق بتطبيق أي من المعايير الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول التالية:

المعيار أو التفسير	تاريخ النفاذ
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) عدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية	١ يناير ٢٠٢٥
تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و ٧)	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ - الإفصاحات للشركات التابعة بدون المساهمة العامة	١ يناير ٢٠٢٧
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع أو المساهمة في الموحونات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى.

لا تتوقع إدارة الصندوق ان يكون لهذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية عند تطبيقها في الفترات المستقبلية.

صندوق أرباح للميولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ . نقد ونقد معادل:
يتلخص هذا البند فيما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٩٧	---	ارصدة لدى بنوك اجنبية - عملة اجنبية
٦٩٧	---	المجموع - قائمة " ا "

٦ . ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة - بالصافي:
يتلخص هذا البند فيما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	صكوك لدى مؤسسات مالية غير مدرجة:
٤٩,٦٢٢,٠٧٣	٣٥,٣٢٨,٧٤٥	ودائع مرابحة - ١-٦
٧,٩٠٦,٦٤١	٧,٩٠٦,٦٤١	صكوك - ٢-٦
٣٨,٥٣٢	٢٦,٣٣٥	علاوة على صكوك
(٢٦,٣١٩)	(١٦,٣٠٩)	خصم من صكوك
٥٧,٥٤٠,٩٢٧	٤٣,٢٤٥,٤١٢	المجموع
		يطرح :
(١٤,٩٩٠)	(٤٩,٨٥٨)	مخصص خسائر ائتمان متوقعة - ٣-٦
٥٧,٥٢٥,٩٣٧	٤٣,١٩٥,٥٥٤	الصافي - قائمة " ا "

١-٦ - يشمل هذا البند ودائع لدى جهات لديها تصنيفات ائتمانية لدرجة الاستثمار كما تصدرها وكالات التصنيف. يتراوح العائد على الإيداعات من ٤,٩% إلى ٦,٤% سنويا.

٢-٦ - تمثل إستثمارات في صكوك لدى مؤسسات مالية وذات تواريخ استحقاق طويلة الأجل وينسب عوائد تتراوح بين ٣,٨٨% إلى ٦,٨٨%.

٣-٦ - فيما يلي ملخص بالحركة على مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في ودايع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة
١٢,٦٤٧	١٤,٩٩٠	محصل خلال السنة
٢,٣٤٣	٣٤,٨٦٨	الرصيد في نهاية السنة
١٤,٩٩٠	٤٩,٨٥٨	

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المعنكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧. أرباح وعمولات مستحقة:

يتلخص هذا البند فيما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٤٥,٤١٣	٢٢٧,٥٠١
١٤٦,٤٧٨	١٧٠,٤٥٠
٣٩١,٨٩١	٣٩٧,٩٥١

ربح مستحق من ودائع مزايحة
عمولات مستحقة من إستثمارات في صكوك
المجموع - قئمة " | "

٨. معاملات وأرصدة أطراف ذات علاقة:

تعد الأطراف ذات علاقة إذا كان الطرف له القدرة على السيطرة على أو ممارسة تأثير هام على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات التشغيلية والمالية. تشمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق على مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق والصناديق الأخرى المدارة من قبل مدير الصندوق. يتعامل الصندوق وفقاً للسياق الاعتيادي لأنشطته مع مدير الصندوق.

(أ) رسوم الإدارة ومصروفات أخرى:

يخضع الصندوق لإدارة مدير الصندوق. يتقاضى مدير الصندوق رسوم إدارة بواقع ٠.٥٥% سنوياً ورسوم إدارية وتسجيل بواقع ٠.٢٥% سنوياً، يتم احتسابها على أساس صافي قيمة أصول الصندوق بتاريخ كل يوم تقييم. بالإضافة إلى ذلك، يحق لمدير الصندوق أيضاً أن يتقاضى من الصندوق بشكل كلي جميع المصروفات المتعلقة بإدارة الصندوق، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر أتعاب المراجعة والحفظ وغيرها، وفقاً لحدود شروط وأحكام الصندوق. يتم إثبات أتعاب الإدارة التي يتقاضاها مدير الصندوق كما هو مبين أعلاه في قائمة الدخل الشامل. تم إظهار أتعاب الإدارة مستحقة الدفع والأتعاب الأخرى مستحقة الدفع لمدير الصندوق في نهاية الفترة في قائمة المركز المالي.

(ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة:

فيما يلي للمعاملات مع أطراف ذات علاقة المعتمدة من قبل مجلس إدارة الصندوق:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي	رسوم إدارة وتسجيل	مدير الصندوق	شركة أرباح المالية
٤٢١,٨٧٨	٣٣٤,٠١٣	اكتتاب في وحدات		
٢,٠٠٠,٠٠٠	---	استرداد وحدات		
٢,٠٠٦,٦٧٧	---			

(ج) مستحق إلى أطراف ذات علاقة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تتضمن المصروفات المستحقة إدارة وتسجيل بمبلغ ٢٤,٩٦٩ ريال سعودي تخص شركة لأرباح السالية ("مدير الصندوق") (عام ٢٠٢٣ مبلغ ٣١,٦٨٤ ريال سعودي).

(د) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:

بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين المحملة على المصاريف للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٣: مبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال سعودي) - إيضاح (أ/١).

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩ . احتساب الزكاة:

يتلخص هذا البند فيما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٧,٨٠٤,٣٤٨	٤٣,٤٤٢,٦١٧	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
١٢,٦٤٧	---	إلتزامات وبنود أخرى
٢,٣٤٣	---	صافي الربح المعدل
٥٧,٨١٩,٣٣٨	٤٣,٤٤٢,٦١٧	إجمالي الوعاء الزكوي بناءً على الحد الأعلى والحد الأدنى
---	١,١٢٢,٨٨١	الزكاة حسب النظام

تم تسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة")، بالإضافة إلى ذلك يقوم مدير الصندوق بتقديم إقرار معلومات مع القوائم المالية لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يقوم مدير الصندوق بإحتساب والإفصاح عن الوعاء الزكوي وفقاً لتعليمات وأنظمة الهيئة دون سداد الزكاة المستحقة ودون تأثير على القوائم المالية حيث يقع عبء السداد على المالكين في وحدات الصندوق. وعليه لم يجنب لها مخصص في هذه القوائم المالية.

١٠ . الموجودات المالية والمطلوبات المالية:

يبين الجدول أدناه تصنيف القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للصندوق حسب فئات الأدوات المالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	الموجودات:
٦٩٧	---	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:
٥٧,٥٢٥,٩٣٧	٤٣,١٩٥,٥٥٤	نقد ونقد معادل
٣٩١,٨٩١	٣٩٧,٩٥١	ودائع وصكوك مفاضة بالتكلفة المطفأة
٥٧,٩١٨,٥٢٥	٤٣,٥٩٣,٥٠٥	أرباح ووصولات مستحقة
		مجموع
		المطلوبات:
		المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:
٣٠,٣٠٦	٢٢,٨٨٣	أنعاب إدارة مستحقة
٨٣,٨٧١	١٢٧,٠٠٥	مصاريف مستحقة
١١٤,١٧٧	١٥٠,٨٨٨	مجموع

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١١. إدارة المخاطر المالية:

التعرض:

إن إدارة المخاطر جزء لا يتجزأ من الاستثمار وعملية التشغيل. يمكن تمييز إدارة المخاطر في إدارة المخاطر المالية وإدارة المخاطر التشغيلية وقياس المخاطر المستقلة. تشمل إدارة المخاطر المالية جميع عناصر عملية الاستثمار. يسمح عدد من أنظمة إدارة المخاطر للصندوق بملاحظة أي انحرافات عن المراكز والأعراض المستهدفة. تشمل إدارة المخاطر التشغيلية المجالات الأربعة للخصائر المحتملة: الإجراءات والنظم والأشخاص والأحداث الخارجية. إن قياس المخاطر وظيفة مستقلة وهي منفصلة من الناحية الوظيفية عن إدارة التشغيل وإدارة المحافظ.

إن قسم إدارة المخاطر هو المسؤول بشكل رئيسي عن تحديد وضبط المخاطر. إن مجلس إدارة الصندوق هو المشرف على الصندوق وهو المسؤول النهائي عن الإطار العام لإدارة مخاطر الصندوق. الصندوق معرض للمخاطر التالية من الأدوات المالية:

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

يعرض هذا الإيضاح معلومات حول أهداف الصندوق والسياسات والعمليات الخاصة بقياس وإدارة المخاطر، بالإضافة إلى إدارة رأس مال الصندوق.

إطار إدارة المخاطر:

يحتفظ الصندوق بمراكز في الأدوات المالية غير المشتقة وفقاً لاستراتيجيته نحو إدارة الاستثمار. تتكون المحفظة الاستثمارية للصندوق من صناديق الاستثمار وسندات الدين (الصكوك وودائع مرابحة).

لقد حصل مدير الاستثمار بالصندوق على سلطة تقديرية لإدارة الأصول وفقاً للأهداف الاستثمارية للصندوق. يتم أسبوعياً مراقبة الالتزام بمخصصات الأصول المستهدفة ويتم متابعة تكوين المحفظة يومياً من قبل مدير الصندوق. في الحالات التي تبعد فيها المحفظة عن مخصصات الأصول المستهدفة، فإنه يلزم على مدير الاستثمار بالصندوق اتخاذ إجراءات لإعادة توازن المحفظة تماثلياً مع الأهداف المحددة ضمن الأطر الزمنية المحددة.

مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف مقابل على الوفاء بالتزاماته أو التزام إبرمه مع الصندوق مما يؤدي إلى تكبد الصندوق لخسارة مالية.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على رصيده البنكي، والرصيد المحتفظ به في حساب المتاجرة والاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة والودائع في أسواق النقد. لأغراض إعداد تقارير إدارة المخاطر، يقوم الصندوق بدراسة وتجميع جميع مكونات التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر التعثر القردية للملتزم ومخاطر الدولة ومخاطر القطاع.

وتتمثل سياسة الصندوق الخاصة بمخاطر الائتمان في تقليل تعرضه للأطراف المقابلة التي تكون احتمالات التعثر لديها مرتفعة والتعامل فقط مع أطراف مقابلة تستوفي معايير العناية معينة.

تتم متابعة مخاطر الائتمان بشكل منتظم من قبل مدير الصندوق للتأكد من أنها تتماشى مع إرشادات الاستثمار الخاصة لمجلس إدارة الصندوق.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

فيما يلي جدول بالحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٩٧	---	نقد وما في حكمه
٥٧,٥٢٥,٩٣٧	٤٣,١٩٥,٥٥٤	ودائع وصكوك مفاصة بالتكلفة المطفأة
٣٩١,٨٩١	٣٩٧,٩٥١	أرباح وعمولات مستحقة
٥٧,٩١٨,٥٢٥	٤٣,٥٩٣,٥٠٥	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

لا يوجد لدى الصندوق أي آلية تصنيف داخلي رسمية يتم إدارة والتحكم في مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان هذه المخاطر والحد من التعامل مع جهات مقابلة معينة والقيام بتقييم ملاءة الأطراف المقابلة. يتم بشكل عام إدارة مخاطر الائتمان على أساس التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة.

مخاطر الائتمان

لدى الصندوق ودائع وصكوك مفاصة بالتكلفة المطفأة لدى أطراف مقابلة لديها الجودة الائتمانية التالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٦,٢٨٤,٢٣٦	---	A-
---	٤,٨٧٠,٦١٢	A١
---	١٥,٣٥٢,٠٩٦	A٢
---	٦,٠٠٠,٠٠٠	A٣
٥,٦٠١,٠٠٦	٦,٦٨٨,٢١٦	B١
---	١,٢١٨,٤٢٥	B٢
١,٢١٨,٤٢٥	---	B+
١,٠٨٧,٢١٠	---	BB+
١٣,٣٣٧,٨٣٧	٩,١٠٦,٠٣٧	غير مصنف
٥٧,٥٢٨,٧١٤	٤٣,٢٣٥,٣٨٦	المجموع

إن تقييم الودائع والصكوك المفاصة بالتكلفة المطفأة بالصافي، قد تم وفق تصنيف وكالات التصنيف الائتمانية موديز (Moody's) وفيتش (Fitch).

المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة:

تم قياس الانخفاض في قيمة ودائع مفاصة بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة على أساس الخسارة المتوقعة لمدة ١٢ شهراً وتعكس فترات الاستحقاق القصيرة للتعرضات. يرى الصندوق أن هذه المخاطر لها مخاطر ائتمان منخفضة بناءً على التصنيف الائتماني الخارجي للأطراف المقابلة. تستند احتمالات التخلف في السداد على مدى العمر وعلى مدى ١٢ شهراً على التصنيف الائتماني للطرف الآخر. مع ذلك، إذا كانت الموجودات منخفضة القيمة، يتم تقدير الخسارة بناءً على تقييم محدد للمعجز النفدي المتوقع ومعدل العائد الفعال.

سجل الصندوق ارتفاعاً في خسائر ائتمان متوقعة في ودائع وصكوك مفاصة بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٣٤,٨٦٨ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣ ارتفاع بمبلغ ٢,٣٤٣ ريال سعودي)

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي مخاطر تعرض الصندوق لصعوبات في الوفاء بالتزاماته المالية التي يتم تسويتها عن طريق تقديم النقد أو أية موجودات مالية أخرى. كما تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة.

يهدف مدير الصندوق من إدارة السيولة أن تضمن قدر المستطاع أن يكون لديه السيولة الكافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، في ظل كل الظروف العادية أو الحرجة، بما في ذلك الاسترداد المقرر للوحدات، دون تكبد خسائر غير متوقعة أو الإضرار بسمعة الصندوق.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاكتتاب في الوحدات واستردادها في كل يوم عمل، وبالتالي، فهي معرضة لمخاطر السيولة للوفاء باستردادات مالكي الوحدات

يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بصفة منتظمة، ويقوم بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية ارتباطات عند نشونها.

يدير الصندوق مخاطر السيولة من خلال الاستثمار في الأوراق المالية التي يتوقع أنه من الممكن تصفيتها خلال فترة زمنية قصيرة.

تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالصندوق على أساس المقبوضات والمنفوعات التعاقدية غير المخصصة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بدون تاريخ استحقاق محدد	سنة واحدة فأقل	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
ودائع - أسواق النقد	---	٣٥,٣٢٨,٧٤٥	---	٣٥,٣٢٨,٧٤٥
إستثمارات في صكوك	---	٢,٦٢٨,٠٤٩	٥,٢٧٨,٥٩٢	٧,٩٠٦,٦٤١
أرباح و عمولات مستحقة	---	٣٩٧,٩٥١	---	٣٩٧,٩٥١
مجموع الموجودات	---	٣٨,٣٥٤,٧٤٥	٥,٢٧٨,٥٩٢	٤٣,٦٣٣,٣٣٧
المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:	---	---	---	---
أتعاب إدارة مستحقة	---	٢٣,٨٨٢	---	٢٣,٨٨٢
مصاريف مستحقة	---	١٢٧,٠٠٥	---	١٢٧,٠٠٥
مجموع المطلوبات	---	١٥٠,٨٨٨	---	١٥٠,٨٨٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	بدون تاريخ استحقاق محدد	سنة واحدة فأقل	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
نقد ونقد معادل	٦٩٧	---	---	٦٩٧
ودائع - أسواق النقد	---	٤٩,٦٢٢,٠٧٣	---	٤٩,٦٢٢,٠٧٣
إستثمارات في صكوك	---	١,٠٨٧,٢١٠	٦,٨١٩,٤٣١	٧,٩٠٦,٦٤١
أرباح و عمولات مستحقة	---	٣٩١,٨٩١	---	٣٩١,٨٩١
مجموع الموجودات	٦٩٧	٥١,١٠١,١٧٤	٦,٨١٩,٤٣١	٥٧,٩٢١,٣٠٢
المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:	---	---	---	---
أتعاب إدارة مستحقة	---	٣٠,٣٠٦	---	٣٠,٣٠٦
مصاريف مستحقة	---	٨٣,٨٧١	---	٨٣,٨٧١
مجموع المطلوبات	---	١١٤,١٧٧	---	١١٤,١٧٧

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مخاطر السوق:

مخاطر السوق هي مخاطر تغير أسعار السوق مثل معدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية التي قد تؤثر على ربح الصندوق أو القيمة العادلة لممتلكاته في الأدوات المالية.

تستند استراتيجية الصندوق لإدارة مخاطر السوق إلى الهدف الاستثماري للصندوق وفقاً لأحكام وشروط الصندوق. يتم إدارة مخاطر السوق في الصندوق في الوقت المناسب من قبل مدير الاستثمار وفقاً للسياسات والإجراءات المعمول بها. يتم مراقبة مراكز الصندوق في السوق في الوقت المناسب من قبل مدير الصندوق.

مخاطر العملات:

مخاطر العملات هي المخاطر المتمثلة في احتمالية تذبذب قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يستثمر الصندوق في الأدوات المالية وينحل في معاملات بعملات بخلاف عملته الوظيفية وهي بشكل رئيسي الريال السعودي والدينار البحريني والدولار الأمريكي والجنية الأسترليني. وبالتالي، يتعرض الصندوق لمخاطر احتمال تغير سعر صرف عملته بالنسبة للعملات الأجنبية الأخرى بطريقة تؤثر سلباً على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية للصندوق بعملات أخرى بخلاف الريال السعودي.

يتم إدارة مخاطر العملات في الصندوق في الوقت المناسب من قبل مدير الاستثمار وفقاً للسياسات والإجراءات المعمول بها. يتم مراقبة مراكز وتعرضات العملات في الصندوق بشكل يومي من قبل مدير الصندوق. في تاريخ التقرير المالي، إن الصندوق غير معرض لأية مخاطر عملات أجنبية.

مخاطر أسعار العملات:

نشأ مخاطر أسعار العملات من احتمالية أن تؤثر التغيرات في أسعار العملات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. يقوم مدير الصندوق يومياً بمراقبة المراكز لضمان استمرار بقاء المراكز ضمن حدود القوائم القائمة، إن وجد.

فيما يلي ملخص بمركز الفجوة لأسعار العملات بالصندوق، يتم تحليله في تاريخ إعادة التسعير التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يأتي أولاً:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المجموع	أكثر من سنة	بين ٣ أشهر وسنة واحدة	١ إلى ٣ أشهر	أقل من شهر واحد	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	الموجودات
٢٥,٣٢٨,٧٤٥	---	---	٧,٧١٠,٦٢٣	٢٧,٦١٨,١٢٢	ودائع - أسواق النقد
٧,٩٠٦,٦٤١	٥,٢٧٨,٥٩٢	---	٢,٦٢٨,٠٤٩	---	إستثمارات في صكوك
١٣,٢٣٥,٣٨٦	٥,٢٧٨,٥٩٢	---	١٠,٣٣٨,٦٧٢	٢٧,٦١٨,١٢٢	مجموع الموجودات المحملة بفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
المجموع	أكثر من سنة	بين ٣ أشهر وسنة واحدة	١ إلى ٣ أشهر	أقل من شهر واحد	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	الموجودات
٤٩,٦٢٢,٠٧٣	---	---	٢٠,٦٨٣,٤٢٤	٢٨,٩٣٨,٦٤٩	ودائع - أسواق النقد
٧,٩٠٦,٦٤١	٦,٨١٩,٤٣١	١,٠٨٧,٢١٠	---	---	إستثمارات في صكوك
٥٧,٥٢٨,٧١٤	٦,٨١٩,٤٣١	١,٠٨٧,٢١٠	٢٠,٦٨٣,٤٢٤	٢٨,٩٣٨,٦٤٩	مجموع الموجودات المحملة بفوائد

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تحليل الحساسية:

يعكس تحليل الحساسية كيفية تأثير صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات بالتغيرات في متغيرات المخاطر ذات العلاقة التي كانت محتملة على نحو معقول في تاريخ التقرير المالي. وقد تبين للإدارة أن التقلب في معدلات العائد بمقدار ١٠ نقاط أساس محتمل على نحو معقول، نظراً للبيئة الاقتصادية التي يعمل فيها الصندوق يعرض الجدول أدناه الأثر على صافي الموجودات للصندوق العائد على مالكي الوحدات المستردة نتيجة الإرتفاع المحتمل بشكل معقول في معدلات العائد بمقدار ١٠ نقاط أساس كما في ٣١ ديسمبر إن انخفاض في معدلات العائد بنفس المقدار كان سيؤدي إلى أثر مقابل ومساو للمبالغ المعروضة. وقد تم تقدير أثر هذه الزيادة أو التخفيض بحساب التغيرات في القيمة العادلة لمستندات الدين ذات العائد الثابت والموجودات الأخرى المحملة بعائد ثابت، نقصاً المطلوبات. يمثل التأثير بشكل رئيسي في انخفاض القيمة العادلة للأوراق المالية ذات الدخل الثابت. يفترض هذا التحليل أن جميع المتغيرات الأخرى، وخصوصاً أسعار العملات الأجنبية ستظل ثابتة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	<u>الأثر على صافي الموجودات بالريال السعودي</u>
٥٧,٥٢٩	٤٣,٢٣٥	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
		<u>الأثر على النسبة المئوية من صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
%٠,١٠	%٠,١٠	

مخاطر التشغيل:

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المتصلة بالعمليات والتقنية والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق ذات الأدوات المالية إما من الناحية الداخلية داخل الصندوق أو الخارجية على مزودي الخدمة للصندوق ومن العوامل الخارجية باستثناء مخاطر الائتمان والسوق والسيولة بالإضافة إلى تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والنظامية والمعايير المتعارف عليها لسلوك إدارة الاستثمارات.

يتمثل هدف الصندوق هو إدارة مخاطر التشغيل للحد من الخسائر المالية أو الأضرار في سمعته مع تحقيق أهدافه الاستثمارية لتحقيق عوائد لمالكي الوحدات.

يتحمل فريق إدارة المخاطر المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية. يتم دعم هذه المسؤولية عن طريق إعداد معايير عامة لإدارة مخاطر العمليات بحيث تشمل الضوابط والإجراءات لذي مقدمي الخدمة وإنشاء مستويات خدمة مع مقدمي الخدمة، في المجالات التالية:

- توثيق الضوابط والإجراءات الرقابية
- متطلبات:
- الفصل المناسب بين الواجبات بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
- مطابقة العمليات ومراقبتها.
- التقييم الدوري لمخاطر العمليات التي يواجهها الصندوق
- كفاية الضوابط والإجراءات الرقابية لمواجهة مخاطر محددة.
- الامتثال للمتطلبات النظامية والقانونية الأخرى.
- وضع خطط للطوارئ.
- التدريب والتطوير المهني.
- المعايير الأخلاقية والتجارية.
- تقليل المخاطر بما في ذلك التأمين إذا كان ذلك مجدداً.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢. قياس القيمة العادلة:

تعرف القيمة العادلة باعتبارها الثمن الذي يتم استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لتحويل التزام ما في معاملة نظامية فيما بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام يتم إما:

في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي.

ينبغي أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة قابلاً للوصول من قبل الصندوق. وتُقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، وهذا على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى. يستخدم الصندوق طرق التقييم التي تعد مناسبة في الظروف المحيطة والتي تتوفر لها البيانات الكافية لقياس القيمة العادلة، مما يضاعف من استخدام المنحلات الملحوظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المنحلات غير الملحوظة إلى أدنى حد. إن التغييرات في الافتراضات حول هذه العوامل قد تؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية.

نماذج التقييم:

تستند القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار تم الحصول عليها مباشرة من البورصة التي يتم فيها تداول الأدوات أو الحصول عليها من وسيط يقدم سعراً مدرجاً غير معتدل من سوق نشط به أدوات مماثلة. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يحدد الصندوق القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم تداولها بصورة متكررة وليس لها شفافية سعرية، فإن القيمة العادلة أقل موضوعية وتتطلب درجات متنوعة من الحكم وفقاً للسيولة وعدم التأكد من عوامل السوق وافتراضات الأسعار والمخاطر الأخرى التي تؤثر على أداة معينة.

لا يوجد لدى الصندوق أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٣. آخر يوم تقييم:

يتم تقييم وحدات الصندوق في كل يوم عمل ويتم الإعلان عن سعر الوحدة في يوم العمل التالي. إن آخر يوم تقييم لأغراض عرض هذه القوائم المالية هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (٢٠٢٣: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م).