

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
مع تقرير فحص المراجع المستقل

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

فهرس

صفحة قائمة

---	١	تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة
أ	٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ب	٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ج	٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات الأولية الموجزة (غير مراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
د	٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) لفترة الستة أشهر
المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

م / ٨٢٤٣٢

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

مقدمة:

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لصندوق أرباح للسيولة اليومية - صندوق استثماري - عام مفتوح ("الصندوق") (مدار من قبل شركة أرباح المالية "مدير الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص:

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للشركة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح إستفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً 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 اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

الإستنتاج:

إستناداً إلى الفحص الذي قمنا به، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن طلال أبوغزالة وشركاه



وليد أحمد باعروف
المرخص له برقم (٤٠٨)

الخبر في تاريخ : ٢ صفر ١٤٤٧ هـ
: ٢٧ يوليو ٢٠٢٥ م

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير مراجعة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

قائمة "أ"			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		الموجودات
٤٣,١٩٥,٥٥٤	٢٠,٥٧٢,٣٨٩	(٥)	ودائع وصكوك مقياسة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
---	٢,٨٧٥		مصروف مدفوع مقدماً
٣٩٧,٩٥١	١٧٦,١٨١	(٦)	أرباح وعمولات مستحقة
٤٣,٥٩٣,٥٠٥	٢٠,٧٥١,٤٤٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٣,٨٨٣	١١,١١٠		أتعاب إدارة مستحقة
١٢٧,٠٠٥	٨٢,٢١٩		مصاريف مستحقة
١٥٠,٨٨٨	٩٣,٣٢٩		إجمالي المطلوبات
٤٣,٤٤٢,٦١٧	٢٠,٦٥٨,١١٦		صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات
٣,٤٨٢,٦٥٠	١,٦٢١,٣٦٩		الوحدات المصدرة (العدد) - قائمة "ج"
١٢,٤٧	١٢,٧٤		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة (ريال سعودي)

أحمد مصطفى
الرئيس التنفيذي المالي

وليد الرشدان
رئيس مجلس إدارة الصندوق

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

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

قائمة " ب "

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
		إيرادات:
١,٤٩٠,١٦٤	٦٦٦,٧٣٧	إيرادات ودائع مرابحة
٢٣٨,٣٥٥	٢٤٧,١٣٨	إيرادات عمولات الصكوك
٥,٦٧٨	٢,٥٣٢	مكاسب خصم الصكوك
(٦,٠٨٢)	(١١,٩١٤)	إطفاء علاوة الصكوك
٢,٠١٢	(٢,٩١٦)	(مخصص)/عكس مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
١,٧٣٠,١٢٧	٩٠١,٥٧٧	صافي الإيرادات
		مصاريف:
(١٩٢,٧٦٨)	(١٠٦,٩٨٦) (ج/١)	أتعاب إدارة وتسجيل
(٢٩,٧٧٤)	(٢٥,٦٦١) (د/١)	أتعاب حفظ
(٢٤,٧٢٥)	(٢٤,٤٣٨)	أتعاب مهنية
(١٢,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠) (و/١)	أتعاب الهيئة الشرعية
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠) (هـ/١)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٣١٣)	(٣,٠٠٥)	مصاريف بنكية
(٦,٧٧١)	(٧,٨٠١)	مصاريف عمومية أخرى
(٢٨٧,٣٥١)	(١٩٩,٨٩١)	مجموع المصاريف
١,٤٤٢,٧٧٦	٧٠١,٦٨٦	دخل الفترة
---	---	الدخل الشامل الآخر
١,٤٤٢,٧٧٦	٧٠١,٦٨٦	الدخل الشامل للفترة - قائمة "ج"

أحمد مصطفى
الرئيس التنفيذي المالي

وليد الرشدان
رئيس مجلس إدارة الصندوق

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

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

قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

قائمة "ج"

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ريال سعودي	ريال سعودي
٥٧,٨٠٤,٣٤٨	٤٣,٤٤٢,٦١٧
١,٤٤٢,٧٧٦	٧٠١,٦٨٦
٢٧,٣٠٩,٦٥٤	١٧,٧٣٢,٢٥٨
(٤١,٥٨٦,٦٨٣)	(٤١,٢١٨,٤٤٥)
(١٤,٢٧٧,٠٢٩)	(٢٣,٤٨٦,١٨٧)
٤٤,٩٧٠,٠٩٥	٢٠,٦٥٨,١١٦

صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية الفترة (مراجعة)
الدخل الشامل للفترة - قائمة "ب"

الإشتراكات والإستبعادات لحاملي الوحدات:

المتحصل من الوحدات المصدرة خلال الفترة

قيمة الوحدات المستردة خلال الفترة

صافي التغير من معاملات الوحدات

صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات في نهاية الفترة

معاملات الوحدات:

ملخص معاملات الوحدات خلال الفترة:

الوحدات المصدرة القائمة في بداية الفترة (مراجعة)

الوحدات المصدرة خلال الفترة

الوحدات المستردة خلال الفترة

صافي التغير في عدد الوحدات

الوحدات المصدرة القائمة في نهاية الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٤,٨٦٠,٨٢٥	٣,٤٨٢,٦٥٠
٢,٢٦٤,٣٧٨	١,٤٠٧,٨٤٠
(٣,٤٣٥,٦٦٨)	(٣,٢٦٩,١٢١)
(١,١٧١,٢٩٠)	(١,٨٦١,٢٨١)
٣,٦٨٩,٥٣٥	١,٦٢١,٣٦٩

أحمد مصطفى
الرئيس التنفيذي المالي

وليد الرشدان
رئيس مجلس إدارة الصندوق

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

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

قائمة " د "

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
١,٤٤٢,٧٧٦	٧٠١,٦٨٦	الدخل الشامل للفترة
		التعديلات :
(٢,٠١٢)	٢,٩١٦	مخصص / (عكس) مخصص خسائر إتمانية متوقعة
(٥,١٣٥)	(٢,٥٣٢)	مكاسب خصم من صكوك
٦,٠٨٢	(٢١,٧٦٢)	علاوة على الصكوك
		التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية :
١٢,٩٤٢,٠٧٢	٢٢,٦٤٤,٥٤٣	ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٢,٨٧٥)	(٢,٨٧٥)	مصرف مدفوع مقدماً
(١٤١,٨٨٠)	٢٢١,٧٧٠	أرباح وعمولات مستحقة
٣٧,٣٠٤	(٥٧,٥٥٩)	أتعاب إدارة ومصاريف مستحقة
١٤,٢٧٦,٣٣٢	٢٣,٤٨٦,١٨٧	صافي النقد المتحقق من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
٢٧,٣٠٩,٦٥٤	١٧,٧٣٢,٢٥٨	متحصل من إصدار الوحدات المصدرة
(٤١,٥٨٦,٦٨٣)	(٤١,٢١٨,٤٤٥)	مدفوع لإسترداد وحدات
(١٤,٢٧٧,٠٢٩)	(٢٣,٤٨٦,١٨٧)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٦٩٧)	---	صافي التغير في نقد ونقد معادل
٦٩٧	---	نقد ونقد معادل في بداية الفترة
---	---	نقد ونقد معادل في نهاية الفترة

أحمد مصطفى
الرئيس التنفيذي المالي

وليد الرشدان
رئيس مجلس إدارة الصندوق

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

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

١. التأسيس وطبيعة النشاط:

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 ("حاملو الوحدات") بموجب لائحة الاستثمار ("لائحة") الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية ، تم اعتماد شروط وأحكام الصندوق من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٤٣٩هـ (١٣ مارس ٢٠١٨م) . وبدأ الصندوق أعماله بتاريخ ٢٨ جمادى الثاني ١٤٣٩هـ (الموافق ٦ مايو ٢٠١٨م).
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 واتفاقيات الوكالة والاستثمار في أدوات الدخل الثابت في دول مجلس التعاون الخليجي مثل الصكوك وغيرها . إن الصندوق مفتوح المدة ، ولا يقوم بتوزيع أية أرباح على حاملو 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 حاملو الوحدات في الصندوق على أساس انه وحدة محاسبية مستقلة وبناءً على ذلك ، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية مستقلة للصندوق.

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

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

د) في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠٢٢م قرر المجلس الموافقة على اختيار الإنماء للإستثمار كأمين حفظ للصندوق بأتعاب حفظ ٠,٠٦% سنوياً تحتسب بشكل يومي وتقتطع في نهاية كل ربع وبحد 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 وبعدهد 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 (٧/ب).

و) تبلغ أتعاب لجنة الرقابة الشرعية مبلغ وقدرة ٢٤,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً تدفع كاملة من موجودات الصندوق وتحتسب كل يوم تقويم وتستقطع من صافي قيمة موجودات الصندوق.

٢. أسس الإعداد:

أ) بيان الإمتثال للمعايير الدولية للتقرير المالي :

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (القوائم المالية) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م للصندوق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ، والأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وأحكام وشروط ومذكرة معلومات الصندوق .

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية. ينص معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) على أن الهدف من التقرير المالي الأولي هو لتقديم تحديث لأخر قوائم مالية سنوية. وبالتالي يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) إفصاحات في القوائم المالية الأولية الموجزة أقل من تلك التي تتطلبها المعايير الدولية للتقارير المالية في القوائم المالية وعليه يجب قرائتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة الأخيرة للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.
إن القوائم المالية الأولية الموجزة تشكل جزءاً لا يتجزأ من السنة المالية. مع ذلك فإن النتائج للفترة قد لا تمثل مؤشراً دقيقاً على نتائج السنة المالية.

(ب) أسس القياس:

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

(ج) تصنيف بنود قائمة المركز المالي:

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

(د) العملة الوظيفية:

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

٣ . تقديرات وأحكام محاسبية هامة:

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة استخدام تقديرات وأحكام تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة، 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 جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية تتمثل في:

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على ودائع وصكوك مقياسة بالتكلفة المطفأة.

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هو تقدير يتضمن منهجية التحديد والنماذج ومدخلات البيانات. إن المكونات التالية لها أثر جوهرية 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 بافتراض التخلف عن السداد، بالإضافة إلى نماذج لسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستعملة كمعلومات مستقبلية. تقوم الإدارة بفحص النماذج ومدخلات النماذج والتحقق منها بشكل منتظم للحد من الفروق بين تقديرات الخسارة الائتمانية المتوقعة والخبرة الفعلية في مجال الخسارة الائتمانية.

٤ . معلومات ذات أهمية نسبية عن السياسات المحاسبية:

١/٤ أن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الصندوق في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي المعلومات ذات الأهمية النسبية عن نفس السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م. أصبح عدد من التعديلات على المعايير الحالية، على النحو المفصل في إيضاح (٢/٤)، مطبق ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٥م ولكنه ليس لها تأثير جوهرية على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق. لم تقم إدارة الصندوق بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكن غير ساري المفعول بعد.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢/٤ المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة:

معايير سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥:

يسري مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي	البيان	المعايير والتعديلات والتفسيرات
١ يناير ٢٠٢٥ م	عدم قابلية التبادل	معيار المحاسبة الدولي ٢١

المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة لكنها غير سارية المفعول بعد:

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية المختصرة . تعزم الشركة تطبيق هذه المعايير، إذا أنطبق ذلك ، عند سريانها:

يسري مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي	البيان	المعايير والتعديلات والتفسيرات
١ يناير ٢٠٢٦ م	تصنيف وقياس الأدوات المالية	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧
١ يناير ٢٠٢٦ م	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي	التعديلات على: المعيار الدولي للتقرير المالي ١ المعيار الدولي للتقرير المالي ٧ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٧
١ يناير ٢٠٢٧ م	العرض والإفصاح في القوائم المالية	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨
١ يناير ٢٠٢٧ م	الإفصاحات للشركات التابعة بدون المساءلة العامة	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩
متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى.	بيع أو مساهمة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨)	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨
١ يناير ٢٠٢٤ م (يعتمد التطبيق على تبني السلطات التنظيمية للمعايير)	المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة. الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.	المعيار الدولي للتقرير المالي (S1) والمعيار الدولي للتقرير المالي (S2)

المعايير والتفسيرات والتعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦ م ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية المختصرة للشركة ، أما بالنسبة للمعايير والتفسيرات والتعديلات الأخرى المذكورة أعلاه ، تقوم الشركة حالياً بتقييم الآثار المترتبة على القوائم المالية للشركة عند التطبيق.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٥. ودائع و صكوك مقياسة بالتكلفة المطفأة - بالصافي :
يتلخص هذا البند فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	صكوك مؤسسات مالية غير مدرجة:
ريال سعودي ٣٥,٣٢٨,٧٤٥	ريال سعودي ١٢,٧٢١,٦٩٢	ودائع مربحة - ١/٥
٧,٩٠٦,٦٤١	٧,٨٦٩,١٥١	صكوك - ٢/٥
٢٦,٣٣٥	٤٨,٠٩٧	علاوة على صكوك
(١٦,٣٠٩)	(١٣,٧٧٧)	خصم من صكوك
٤٣,٢٤٥,٤١٢	٢٠,٦٢٥,١٦٣	المجموع
		يطرح :
(٤٩,٨٥٨)	(٥٢,٧٧٤)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - ٤/٥
٤٣,١٩٥,٥٥٤	٢٠,٥٧٢,٣٨٩	الصافي - قائمة " أ "

١/٥ يشمل هذا البند ودائع مربحة لدى جهات لديها تصنيفات إئتمانية لدرجة الاستثمار كما تصدرها وكالات التصنيف. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م تراوح العائد على الودائع من ٤,٦% إلى ٥,٧% سنوياً (٣٠ يونيو ٢٠٢٤م: من ٥,٠٦% إلى ٦,٤١% سنوياً) وتتراوح فترات استحقاقها الأصلية من ٧ إلى ٩٢ يوم .

٢/٥ تمثل إستثمارات في صكوك لدى مؤسسات مالية وذات تواريخ استحقاق طويلة الأجل تتراوح من ٤ إلى ٧ سنوات وينسب عوائد تتراوح بين ٣,٨٧٥% إلى ٦,٨٧٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م تتراوح من ٣,٨٧٥% إلى ٦,٨٧٥% سنوياً).

٣/٥ تم الإفصاح عن تواريخ استحقاق ودايع و صكوك مقياسة بالتكلفة المطفأة - بإيضاح ١٠ .

٤/٥ فيما يلي ملخص بالحركة على مخصص خسائر إئتمانية المتوقعة في ودايع و صكوك مقياسة بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
ريال سعودي ١٤,٩٩٠	ريال سعودي ٤٩,٨٥٨	محمل خلال الفترة/ السنة
٣٤,٨٦٨	٢,٩١٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٤٩,٨٥٨	٥٢,٧٧٤	

٦. أرباح و عمولات مستحقة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	يتلخص هذا البند فيما يلي :
ريال سعودي ٢٢٧,٥٠١	ريال سعودي ١٤,٠٠٠	ربح مستحق من ودايع مربحة
١٧٠,٤٥٠	١٦٢,١٨١	عمولات مستحقة من إستثمارات في صكوك
٣٩٧,٩٥١	١٧٦,١٨١	المجموع - قائمة " أ "

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٧ . 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 لإنشطته مع مدير الصندوق.

(أ) رسوم الإدارة ومصروفات أخرى:

يخضع الصندوق لإدارة مدير الصندوق. يتقاضى مدير الصندوق رسوم إدارة بواقع ٠,٥٥% ورسوم إدارية وتسجيل بواقع ٠,٢٥% من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب سنوياً عن 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.

(ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة:

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

الطرف ذو العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
شركة أرباح المالية	مدير صندوق	رسوم إدارة وتسجيل	١٩٢,٧٦٨	١٠٦,٩٨٦
أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	مجلس إدارة الصندوق	مكافأة الأعضاء المستقلين	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠

(ج) مستحق إلى أطراف ذات علاقة:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ، تتضمن المصروفات المستحقة أتعاب إدارة وتسجيل مستحقة لمدير الصندوق بمبلغ ١١,٦١٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٢٤,٩٦٩ ريال سعودي).

٨ . احتساب الزكاة:

أ. يتلخص هذا البند فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات
٤٤,٩٧٠,٠٩٥	٢٠,٦٥٨,١١٦	الوعاء الزكوي قبل احتساب الحد الأدنى والحد الأعلى
٤٤,٩٧٠,٠٩٥	٢٠,٦٥٨,١١٦	الحد الأدنى لوعاء الزكاة
١,٤٤٢,٧٧٦	٧٠١,٦٨٦	الحد الأعلى لوعاء الزكاة
٤٤,٩٧٠,٠٩٥	٢٠,٦٥٨,١١٦	احتساب الزكاة حسب النظام بالأيام - ج
٥٧٨,٠٠٥	٢٦٤,٠٦٢	

ب. تم تسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بالإضافة إلى ذلك يتم تقديم إقرار المعلومات للهيئة مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

ج. وفقاً لتعليمات الهيئة يقوم مدير الصندوق بإحتساب والإفصاح عن الوعاء الزكوي دون سداد الزكاة المستحقة ودون تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة، حيث يقع عبء السداد على المكلفين والمالكين في وحدات الصندوق، وعليه لم يتم تجنب مخصص لهذه القوائم المالية الموجزة، تحتسب الزكاة في نهاية السنة بنسبة ٢,٥٧٨٪ على جميع مكونات الوعاء الزكوي مع تطبيق الحد الأدنى والحد الأعلى حسب ما نصت عليه اللائحة التنفيذية لجباية الزكاة. يتكون الوعاء بشكل أساسي من بنود حقوق الملكية العائدة الى حاملي الوحدات وبعض البنود الأخرى.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٩. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:
٤٣,١٩٥,٥٥٤	٢٠,٥٧٢,٣٨٩	ودائع و صكوك مفاة بالتكفة المطفأة
٣٩٧,٩٥١	١٧٦,١٨١	أرباح وعمولات مستحقة
٤٣,٥٩٣,٥٠٥	٢٠,٧٤٨,٥٧٠	مجموع الموجودات المالية
		المطلوبات المالية بالتكفة المطفأة:
٢٣,٨٨٣	١١,١١٠	ألعاب إدارة مستحقة
١٢٧,٠٠٥	٨٢,٢١٩	مصاريف مستحقة
١٥٠,٨٨٨	٩٣,٣٢٩	مجموع المطلوبات المالية

١٠. 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 والأغراض المستهدفة. تشمل إدارة المخاطر التشغيلية المجالات الأربعة للخسائر 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 سندات الدين (الصكوك وودائع مراهبة).

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

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

مخاطر الائتمان:

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

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة والودائع في أسواق النقد. لأغراض إعداد تقارير إدارة المخاطر، يقوم الصندوق بدراسة وتجميع جميع مكونات التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر التعثر الفردية 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 ائتمانية معينة.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٣,١٩٥,٥٥٤	٢٠,٥٧٢,٣٨٩	ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٩٧,٩٥١	١٧٦,١٨١	أرباح وعمولات مستحقة
٤٣,٥٩٣,٥٠٥	٢٠,٧٤٨,٥٧٠	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.

الإئتمان:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٨٧٠,٦١٢	٧,٧٧٦,٤١٥	A١
١٥,٣٥٢,٠٩٦	---	A٢
٦,٠٠٠,٠٠٠	---	A٣
٦,٦٨٨,٢١٦	٦,٦٥٠,٧٢٦	B١
١,٢١٨,٤٢٥	---	B٢
---	١,٢١٨,٤٢٥	B+
٩,١٠٦,٠٣٧	٤,٩٤٥,٢٧٧	غير مصنف
٤٣,٢٣٥,٣٨٦	٢٠,٥٩٠,٨٤٣	المجموع

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

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة:

يتم قياس الانخفاض في قيمة ودائع مقاسة 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 للعجز النقدي المتوقع ومعدل العائد الفعال.

سجل الصندوق انخفاضاً في خسائر ائتمانية متوقعة في ودائع مرابحة وارتفاعاً في خسائر ائتمانية متوقعة في صكوك إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٢,٥٨٦ ريال سعودي ومبلغ ٥,٥٠٢ ريال سعودي، على التوالي، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م سجل ارتفاعاً في خسائر ائتمانية متوقعة في ودائع مرابحة وصكوك إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٣٢,٨٣٩ ريال سعودي ومبلغ ٢,٠٢٩ ريال سعودي، على التوالي).

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. 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 المقدر 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 حاملي 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.

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 ويدخل 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.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

مخاطر أسعار العملات:

تنشأ 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 الفجوات القائمة، إن وجد.
فيما يلي ملخص بمركز الفجوة لأسعار العملات بالصندوق، يتم تحليله في تاريخ إعادة التسعير التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يأتي أولاً:

المجموع	أكثر من سنة	بين ٣ أشهر وسنة واحدة	١ إلى ٣ أشهر	أقل من شهر واحد	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)
١٢,٧٢١,٦٩٢	---	---	---	١٢,٧٢١,٦٩٢	ودائع مرابحة
٧,٨٦٩,١٥١	٧,٨٦٩,١٥١	---	---	---	صكوك
٢٠,٥٩٠,٨٤٣	٧,٨٦٩,١٥١	---	---	١٢,٧٢١,٦٩٢	مجموع الموجودات المحملة بفوائد
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)
٣٥,٣٢٨,٧٤٥	---	---	٧,٧١٠,٦٢٣	٢٧,٦١٨,١٢٢	ودائع مرابحة
٧,٩٠٦,٦٤١	٥,٢٧٨,٥٩٢	---	٢,٦٢٨,٠٤٩	---	صكوك
٤٣,٢٣٥,٣٨٦	٥,٢٧٨,٥٩٢	---	١٠,٣٣٨,٦٧٢	٢٧,٦١٨,١٢٢	مجموع الموجودات المحملة بفوائد

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 ويعرض الجدول أدناه الأثر على صافي الموجودات للصندوق العائد على مالكي الوحدات المستردة نتيجة الارتفاع المحتمل بشكل معقول في معدلات العائد بمقدار ١٠ نقاط أساس كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، 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 لسندات الدين ذات العائد الثابت والموجودات الأخرى المحملة بعائد ثابت، ناقصاً المطلوبات. يتمثل 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 .

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	الأثر على صافي الموجودات بالريال السعودي
ريال سعودي	ريال سعودي	صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات
٢٠,٥٩١	٤٣,٢٣٥	الأثر على النسبة المئوية من صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
%٠,١٠	%٠,١٠	صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

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 الانتماء 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 لحاملي 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 لدي 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 مجدياً.

١١. أحداث لاحقة:

لا يوجد أي أحداث لاحقة حتى تاريخ إصدار التقرير على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة .

١٢. 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 الأولية الموجزة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٥م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م: آخر يوم تقييم هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م).

١٣. اعتماد القوائم المالية:

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢ صفر ١٤٤٧هـ الموافق ٢٧ يوليو ٢٠٢٥م.