

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

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مع تقرير المراجع المستقل

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

فهرس

صفحة قائمة

تقرير المراجع المستقل

٢-١ ---

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ |

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤ ب

قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ ج

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦ د

من ٧ إلى ٢٥

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تقرير المراجع المستقل

٢٠٢٤ / ٨٢٤٣٢ م

إلى : السادة مالكي الوحدات
صندوق أرباح الخليج للسيولة
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من شركة أرباح المالية)
الدمام - المملكة العربية السعودية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق أرباح الخليج للسيولة - صندوق استثماري - عام مفتوح (مدار من شركة أرباح المالية) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. و مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الواردة في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد 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 وفقاً لمتطلبات لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية وشروط وأحكام الصندوق 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 الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالإستمرارية، وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك. والمكلفون بالحوكمة (والمقصود به مدير الصندوق) هو المسؤول عن الإشراف على آلية 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 عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهرياً عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً 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 حاملي الوحدات في صندوق أرباح الخليج للسيولة - صندوق استثماري مفتوح (مدار من شركة أرباح المالية) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - تتمه:

و كجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني و نحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. و نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد و تقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواءً 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 إكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد 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، و ليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، و مدى معقولية التقديرات المحاسبية و الإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى إستنتاج بشأن مدى مناسبة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، و ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري 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 خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، 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 إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. و مع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفأً مستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية و هيكلها و محتواها، بما فيها الإفصاحات، و ما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات و الأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

و نحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة و توقيتها المخطط لهما و النتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم بإكتشافها أثناء المراجعة.



عن طلال أبوغزالة وشركاه

عبدالقادر عبدالله الوهيب
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٤٨)

التاريخ : ٦ شعبان ١٤٤٣ هـ
: ٩ مارس ٢٠٢٢ م

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

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قائمة " أ "

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		الموجودات
٨٠,٤١٤	٨,٤٠٥,٠٢٤	٦	نقد ونقد معادل
١٧,٤٢١,١٦٠	١٢٢,٦٦٠,٤٤٤	٧	ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥,٠٢٩,٢٨٢	٣٦,١٦٦,٣٤٢	٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١١,١٦٩	٤٧٩,٦٥٨	٩	ذمم مدينة
٢٢,٧٤٢,٠٢٥	١٦٧,٧١١,٤٦٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٢,٥٧٤	٨٨,٧١٦		أتعاب إدارة مستحقة
٤٥,٩٩٧	١٤٨,٢٦١		مصرفات مستحقة
٥٨,٥٧١	٢٣٦,٩٧٧		إجمالي المطلوبات
٢٢,٦٨٣,٤٥٤	١٦٧,٤٧٤,٤٩١		صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
٢,١٠٩,٦٧٢	١٥,١٥٨,٩٧٠		الوحدات المصدرة (العدد)
١٠,٧٥	١١,٠٥		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة (ريال سعودي)

تم اعتماد هذه القوائم المالية السنوية الظاهرة في الصفحات من (١) إلى (٢٥) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٢م وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:

حسن المصري
المدير المالي

محمود الكوهجي
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق أرباح الخليجي للسيولة
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قائمة " ب "

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
		إيرادات :
٢٨٨,٣٥٨	٣١١,٥٧٥	إيرادات عمولات خاصة
(١٢٣,٦٠٠)	٤٨٠,٣٧٨	أرباح / (خسارة) محققة من بيع استثمارات ٨
٣٣,٠٣٨	٩١,٩٢٧	مكاسب خصم من الصكوك
(٦٠,٥٤٠)	٢٨٦,١٩٣	أرباح / (خسارة) غير محققة من إستثمارات ٨
٤٧٣,٧٧٦	١,٤٦٢,٨٥٥	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣,٣٥٩)	(٧,٥٤٩)	إيرادات ودائع مرابحة
٦٠٧,٦٧٣	٢,٦٢٥,٣٧٩	(خسائر) أخرى
		مجموع الإيرادات
		المصاريف :
(١٦١,٨٩٩)	(٤٧٦,٦٦٥)	أتعاب إدارة
(١٩,٨٠٠)	(٢٠,٧٠٠)	أتعاب حفظ
(٤٠,٢٥٠)	(٤٠,٢٥٠)	أتعاب مهنية
(٢٤,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠)	أتعاب الهيئة الشرعية
(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٠١٣)	(١,٠٤٣)	مصاريف بنكية
(٢٠,١١٢)	(٣٤,٩١٧)	مصاريف إدارية أخرى
(٣٠٧,٠٧٤)	(٦٣٧,٥٧٥)	مجموع المصاريف
٣٠٠,٥٩٩	١,٩٨٧,٨٠٤	دخل السنة
---	---	الدخل الشامل الآخر
٣٠٠,٥٩٩	١,٩٨٧,٨٠٤	الدخل الشامل للسنة - قائمة "ج"

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
قائمة " ج "

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣١,٤٧٦,٥٦٦	٢٢,٦٨٣,٤٥٤	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في بداية السنة
٣٠٠,٥٩٩	١,٩٨٧,٨٠٤	الدخل الشامل للسنة - قائمة "ب"
		الإشتراكات والإستيعادات لمالكي الوحدات :
٩١,٤٣١,٩٣٤	٢٦١,٨٦٧,٧٦٤	المتحصل من إصدار الوحدات
(١٠٠,٥٢٥,٦٤٥)	(١١٩,٠٦٤,٥٣١)	المدفوع لإسترداد وحدات
(٩,٠٩٣,٧١١)	١٤٢,٨٠٣,٢٣٣	صافي التغير من معاملات الوحدات
٢٢,٦٨٣,٤٥٤	١٦٧,٤٧٤,٤٩١	صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة - قائمة " أ "

عدد معاملات الوحدات :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٩٧١,٠٠٥	٢,١٠٩,٦٧٢	الوحدات القائمة في بداية السنة
٨,٥٧٤,٧٠٩	٢٣,٩٦٢,٧٥٨	الوحدات المصدرة خلال السنة
(٩,٤٣٦,٠٤٢)	(١٠,٩١٣,٤٦٠)	الوحدات المستردة خلال السنة
(٨٦١,٣٣٣)	١٣,٠٤٩,٢٩٨	صافي التغير في عدد الوحدات
٢,١٠٩,٦٧٢	١٥,١٥٨,٩٧٠	الوحدات القائمة في نهاية السنة - قائمة " أ "
١٠,٦٦	١٠,٩٣	متوسط قيمة الوحدة المصدرة
١٠,٦٥	١٠,٩١	متوسط قيمة الوحدة المستردة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق أرباح الخليجي للسيولة

صندوق استثماري - عام مفتوح

(مدار من شركة أرباح المالية)

المملكة العربية السعودية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قائمة " د "

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
٣٠٠,٥٩٩	١,٩٨٧,٨٠٤	دخل السنة
		تسويات لـ مطابقة صافي الربح مع صافي النقد المستخدم
		في الأنشطة التشغيلية
٦٠,٥٤٠	(٢٨٦,١٩٣)	(أرباح) غير محققة من بيع الإستثمارات بالقيمة العادلة من
		خلال الربح أو الخسارة
(٨٠٦)	٧,٥٥٠	خسائر ائتمان متوقعة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٩٩٣,٥٠٢	(١٠٥,٢٤٦,٨٣٤)	ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧,٤١٧,٠٩٥	(٣٠,٨٥٠,٨٦٧)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
٨,٤٤٤	(٢٦٨,٤٨٩)	ذمم مدينة
٢٢,٩٧٧	١٧٨,٤٠٦	أتعاب إدارة ومصروفات مستحقة
٨,٨٠٢,٣٥١	(١٣٤,٤٧٨,٦٢٣)	صافي النقد(المستخدم في)/ المتحقق من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
٩١,٤٣١,٩٣٤	٢٦١,٨٦٧,٧٦٤	المتحصل من إصدار وحدات
(١٠٠,٥٢٥,٦٤٥)	(١١٩,٠٦٤,٥٣١)	المدفوع عند استرداد وحدات
(٩,٠٩٣,٧١١)	١٤٢,٨٠٣,٢٣٣	صافي النقد المتحقق من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢٩١,٣٦٠)	٨,٣٢٤,٦١٠	صافي التغير في نقد ونقد معادل
٣٧١,٧٧٤	٨٠,٤١٤	نقد ونقد معادل في بداية السنة
٨٠,٤١٤	٨,٤٠٥,٠٢٤	نقد ونقد معادل في نهاية السنة - قائمة " أ "

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١ . التأسيس وطبيعة النشاط واللوائح النظامية :

١- ١ التأسيس وطبيعة النشاط :

(أ) إن صندوق أرباح الخليجي للسيولة ("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 ("مالكو الوحدات")، بموجب لائحة الاستثمار ("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 المراجعة 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 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 (السايبور) لمدة ٣ أشهر هو المؤشر الاسترشادي لمقارنة أداء صندوق أرباح الخليجي للسيولة.

يتعامل مدير الصندوق مع مالكي الوحدات في الصندوق على أساس أنه وحدة محاسبية مستقلة. وبناءً على ذلك، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية مستقلة للصندوق.

(ب) إن إدارة الصندوق هي من مسؤولية مدير الصندوق. يتقاضى مدير الصندوق أتعاب إدارية بواقع ٠,٥٥% يتم احتسابها في كل يوم تقييم بناءً على صافي قيمة موجودات الصندوق ويتم إقتطاعها شهرياً. كما يحق لمدير الصندوق تحميل كافة مصروفات إدارية الأخرى المتعلقة بإدارة الصندوق وبحد أقصى ٠,٢٥% يتم احتسابها في كل يوم تقييم بناءً على صافي قيمة موجودات الصندوق لكل سنة مالية.

(ج) قام مدير الصندوق بتوقيع اتفاقية بتاريخ ١٢ رجب ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٦ أكتوبر ٢٠١٨ م) تقضي بتعيين "الخير كابيتال" ("أمين الحفظ") كأمين حفظ مستقل لموجودات الصندوق ويتم إقتطاعها شهرياً. يحق لأمين الحفظ تحميل أتعاب حفظ بواقع ٠,١% وبحد أدنى ١٨,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً. يتم احتساب هذه الأتعاب في كل يوم تقييم بناءً على صافي قيمة موجودات الصندوق ويتم دفعها على أساس ربع سنوي.

٢- ١ اللوائح النظامية :

يخضع الصندوق للائحة صناديق الإستثمار (اللائحة) الصادر عن مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) والمعدلة بموجب قرار مجلس الهيئة بتاريخ ١٢/٧/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٠٢١/٢/٢٤ م والتي توضح المتطلبات التي تلزم جميع الصناديق الإستثمارية العاملة في المملكة العربية السعودية باتباعها .

صندوق أرباح الخليجي للسيولة

صندوق استثماري - عام مفتوح

(مدار من شركة أرباح المالية)

المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ . أسس الإعداد

(أ) المعايير المحاسبية المطبقة (بيان الالتزام)

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، 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 وباستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية. باستثناء بعض الموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة . لا يوجد لدى الصندوق دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي فإنه لا يعرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب السيولة الخاصة بها.

(ج) استخدام الأحكام والتقديرات

عند إعداد هذه القوائم المالية ، قامت الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراسات المتعلقة بها على أساس مستمر . يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي .

أن المعلومات عن الأحكام الهامة التي قام بها الصندوق عند تطبيق السياسات المحاسبية ذات أثر جوهري على المبالغ المسجلة في القوائم المالية مدرجة في إيضاح (٣) ويتعلق بتحديد العملة الوظيفية .

إن المعلومات عن حالات عدم اليقين بشأن الافتراضات التقديرات التي لها مخاطر جوهري تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات مدرجة في الإيضاحات التالية :

- إيضاح ١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية .

- إيضاح ٣ و ١٢ - انخفاض قيمة الأدوات المالية ، تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة ، بما في ذلك دمج معلومات النظرة المستقبلية .

(د) العملة الوظيفية

يتم عرض هذه القوائم المالية السنوية بالريال السعودي والذي يمثل أيضاً العملة الوظيفية للصندوق. تم تقريب جميع المبالغ الظاهرة إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

اهم 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 المعاملة في قائمة الربح أو الخسارة. أما الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية فيجري تحويلها إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ القوائم المالية.

يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل في الربح أو الخسارة ضمن صافي خسائر التغيرات في أسعار صرف عملات أجنبية، باستثناء تلك الناشئة عن الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم الاعتراف بها كأحد عناصر صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(ب) نقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه 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.

(ج) الاعتراف بالإيرادات

إيرادات عمولات

يتم الاعتراف بدخل ومصرفات 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 المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية (أو لفترة أقصر، حسبما هو ملائم) إلى القيمة الدفترية للأداة المالية عند الاعتراف الأولي. يقوم الصندوق بتقدير التدفقات 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 المدفوعة أو المستحقة الدفع في قائمة الدخل الشامل كدخل عمولة ومصرف عمولة، على التوالي.

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

يشتمل صافي الربح من 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 المراجعات وتوزيعات الأرباح ومصرفات توزيعات الأرباح على الأوراق المالية المباعة خلال فترة قصيرة الأجل.

يتم احتساب صافي الربح المحقق من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة المتوسط المرجح للتكلفة.

(د) رسوم ومصرفات أخرى

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(هـ) الزكاة وضريبة الدخل

إن الصندوق معفى من دفع الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الزكاة والدخل الحالية في المملكة العربية السعودية. تمثل الزكاة وضريبة الدخل التزام على مالكي الوحدات، وبالتالي لا يجنب لها أي مخصص في هذه القوائم المالية المرفقة.

يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة المطبقة على الرسوم والمصروفات في قائمة الدخل الشامل.

(و) مخصصات

يقيد المخصص عندما يكون هناك التزام حالي قانوني أو حكومي نتيجة لحدث سابق ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك تدفقاً صافياً للموارد لتسوية الالتزام، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

(ز) أتعاب الإدارة والحفظ

يتم الاعتراف في أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ في قائمة الدخل الشامل من صافي قيمة أصول الصندوق سنوياً والتي يتم احتسابها عن كل يوم تقييم كما هو مبين في شروط وأحكام الصندوق.

(ح) الأدوات المالية

(i) الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة 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 الدفترية قيمتها العادلة على نحو مقبول.

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق وودائع لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل.

يقوم مدير الصندوق بتصنيف النقد وما في حكمه وتوزيعات الأرباح المدينة والذمم المدينة الأخرى كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ii) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الاعتراف 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 الآخر. 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 الآخر.

(iii) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

جميع الموجودات المالية غير المصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مبين أعلاه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم ضمن 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 المتعاقد 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.
- 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 المبيعات 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 تأخذ بالاعتبار هذه المعلومات عند تقويم نموذج الأعمال للموجودات المالية التي يتم استخدامها أو شراؤها مستقبلاً.

أن الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة 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 لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تصنيف المطلوبات المالية

تشتمل المطلوبات المالية على رسوم الإدارة الدائنة والمصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى والاسترداد الدائن والتوزيع الدائن والتي يتم تصنيفها ضمن المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

الاعتراف الأولي والقياس

يتم الاعتراف الأولي بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ المتاجرة والذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. ويتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى في تاريخ نشوئها.

يتم إدراج الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أولاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بتكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة. 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 شرائها أو إصدارها.

يشتمل صافي الربح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على جميع التغيرات في القيمة العادلة المحققة وغير المحققة وفروق صرف العملات الأجنبية ولكن فيما عدا إيرادات العمولات وتوزيعات الأرباح. يتم احتساب صافي الربح المحقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة أولاً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملات المباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. وتتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي قيست به الموجودات أو المطلوبات المالية بمقداره عند الاعتراف الأولي ناقصاً مدفوعات أصل المبلغ مضافاً أو مخصوماً منه الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف بها ومبلغ الاستحقاق ومخصوماً منه كذلك أي تخفيض خاص بانخفاض القيمة.

إلغاء الاعتراف

يتوقف الصندوق عن الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويل الحق باستلام التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي بموجبها يتم نقل جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية، أو التي لا يقوم فيها الصندوق بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية مع عدم الاحتفاظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

عند التوقف عن الاعتراف بأصل مالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (والقيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي توقف الاعتراف به) والمقابل المادي المستلم (بما في ذلك أي موجودات جديدة تم الحصول عليها بعد خصم أي مطلوبات جديدة متكبدة) في الربح أو الخسارة. ويتم إثبات أي ربح في هذه الموجودات المالية المحولة التي تم انشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل الصندوق كأصل أو التزام منفصل.

يبرم الصندوق معاملات يقوم بموجبها بتحويل الموجودات المعترف بها في قائمة المركز المالي مع الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المحولة أو جزء منها. وفي حال الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بصورة جوهرية، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة. إن تحويل الموجودات مع الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بصورة جوهرية تضم معاملات البيع وإعادة الشراء.

ويقوم الصندوق بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاءها أو انتهاءها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُعرض المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون لدى الصندوق حق قانوني بمقاصة المبالغ والنية إما لتسويته على أساس الصافي أو تحقق الأصل وتسديد الالتزام في آن واحد.

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.

خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم الصندوق بالاعتراف بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في استثمارات أدوات حقوق الملكية.

يقيس الصندوق مخصصات الخسارة بمبلغ 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 ائتمانية منخفضة بتاريخ التقرير المالي. و
 - 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 للإيداعات المقاسة بالتكلفة المطفأة استندت إلى الأحكام والاقتراضات باستخدام تصنيفات السوق الحالية في نهاية فترة التقرير.

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 الاعتراف 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 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ط) الأدوات المالية (تتمة)

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

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي متدني انتمائياً 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 الانتمانية المتوقعة

إن الخسائر الانتمانية 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 الانتمانية المتوقعة بمعدل العائد الفعال للأصل المالي.

عرض مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

الشطب

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

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 ملائمة للأصل أو الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي.

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 البورصة ذات العلاقة التي يتم فيها تداول الأداة.

في حال عدم وجود سعر مدرج في سوق نشطة، يستخدم الصندوق حينئذٍ إساليب 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.

يعترف الصندوق بالتحويلات بين مستويات تسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في نهاية فترة القوائم المالية التي حدث فيها التغير.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤. المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

يسري عدد من التعديلات والمعايير للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. لا يتوقع أن يكون للمعايير الجديدة أو المعدلة التالية تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق.
أ. قامت الشركة خلال السنة بتبني المعايير الدولية التالية السارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م والتي لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة :

رقم المعيار أو التفسير	البيان	تاريخ النفاذ
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) كوفيد-١٩ المتعلق بإميازات الإيجار	نتيجة لوباء كوفيد-١٩ ، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين . ومثل هذه الامتيازات قد تتخذ عدة اشكال مثل تأجيل مواعيد السداد وتأجيل دفعات الإيجار . وفي مايو ٢٠٢٠ ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بالتعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) بحيث يتيح للمستأجرين خيار معاملة امتيازات الإيجار المؤهلة بنفس الطريقة التي يعاملون بها إذا لم تكن تعديلات إيجار . وفي حالات كثيرة سيؤدي ذلك إلى احتساب الامتيازات كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة التي تمنح فيها . التعديلات الرئيسية : - السماح للمستأجر بتطبيق الوسيلة العملية بما يتعلق بإميازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ على إميازات الإيجار التي يؤثر أي تخفيض في مدفوعات الإيجار فيها فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (بدلاً من المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢١م) . - مطالبة المستأجر بتطبيق التعليل بأثر رجعي ، مع الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديل مبدئياً كتعديل للرصيد الإفتتاحي للأرباح المحتجزة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، إذا كان ذلك ممكن) في بداية فترة التقرير السنوي الذي يطبق فيها المستأجر التعديل أولاً .	١ يونيو ٢٠٢٠ ١ أبريل ٢٠٢١
إصلاح سعر الفائدة المرجعي المرحلة الثانية على كل من المعايير الدولية للتقرير المالي أرقام (٤) ، (٧) ، (٩) و (١٦) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	في أغسطس ٢٠٢٠ ، أدخل مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي أرقام (٤) ، (٧) ، (٩) و (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لمعالجة المسائل التي تنشأ أثناء إصلاح سعر الفائدة المرجعي ، بما في ذلك إستبدال سعر مرجعي بسعر بديل . وتوفر تعديلات المرحلة الثانية الإعفاءات التالية : - عند تغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصول والخصوم المالية (بما في ذلك التزامات الإيجار) ، فإن الإعفاءات لها أثر أن التغيرات التي هي ضرورية كنتيجة مباشرة لنسبة الفائدة المعروضة بين البنوك والتي تعتبر مكافئاً إقتصادياً، والتي لن ينتج عنها أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل . - ستسمح إعفاءات محاسبة التحوط في معظم معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) أو المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) بإستمرار معظم علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح نسبة الفائدة المعروضة بين البنوك ومع ذلك قد يلزم تسجيل عدم فعالية صافية .	١ يناير ٢٠٢١

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ب . معايير وتفسيرات أصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد
لم تقم الصندوق بتطبيق أي من المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة التالية والتي لم تصبح سارية المفعول بعد
ولا تتوقع إدارة الشركة أن يكون لها تأثير جوهري على الفترات المستقبلية .

البيان	تاريخ النفاذ
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣ (تأجيل من ١ يناير ٢٠٢١)
تعديلات على المعيار المحاسبي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات .	١ يناير ٢٠٢٢
إشارة إلى الإطفاء المفاهيمي تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) دمج الأعمال	١ يناير ٢٠٢٢
العقود المثقلة - تكلفة تنفيذ العقد تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والإلتزامات المحتملة والأصول المحتملة	١ يناير ٢٠٢٢
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي للسنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٠	١ يناير ٢٠٢٢
تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)	١ يناير ٢٠٢٣ (تأجيل من ١ يناير ٢٠٢٢)
الإفصاح عن السياسات المحاسبية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة رقم (٢)	١ يناير ٢٠٢٣
تعريف التقديرات المحاسبية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)	١ يناير ٢٠٢٣
الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم الناشئة عن معاملة واحدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل .	١ يناير ٢٠٢٣
التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - أرقام المقارنة (تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧)	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - البيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركة الزميلة أو المشروع المشترك .	تأجيل تاريخ السريان إلى اجل غير مسمى ، مع إمكانية التطبيق المبكر .

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. أتعاب الإدارة ، المصروفات الأخرى

على أساس سنوي ، يقوم مدير الصندوق بتحميل الصندوق أتعاب إدارة بنسبة ٠,٥٥ % سنوياً من إجمالي القيمة العادلة لموجودات الصندوق كما يقوم مدير الصندوق بإسترداد من الصندوق أي مصروفات أخرى متكبدة نيابة عن الصندوق كأتعاب المراجعة والأتعاب المهنية ، تعويضات مجلس الإدارة والأتعاب الأخرى وفقاً لما نصت عليه شروط وأحكام الصندوق.

٦. نقد ونقد معادل

يتلخص هذا البند فيما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	ارصدة لدى البنوك
٨٠,٤١٤	٨,٤٠٥,٠٢٤	المجموع - قائمة " أ "
٨٠,٤١٤	٨,٤٠٥,٠٢٤	

٧. ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة :

يتلخص هذا البند فيما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	ودائع مرابحة - ٣/٧
١٢,٨٥٢,٧١٥	١٢٢,٦٧٠,٤٧٨	صكوك
٤,٦٦١,٤٥٤	---	خصم صكوك
(٩١,٩٢٧)	---	يطرح :
(١,٠٨٢)	(١٠,٠٣٤)	مخصص خسائر إئتمان متوقعة - ٢/٧
١٧,٤٢١,١٦٠	١٢٢,٦٦٠,٤٤٤	المجموع - قائمة " أ "

٧-١ يشمل هذا إيداعات لدى جهات لديها تصنيفات إئتمانية لدرجة الاستثمار كما تصدرها وكالات التصنيف. يتراوح العائد على الإيداعات من ٣% إلى ٦% سنوياً.

٧-٢ فيما يلي ملخص بالحركة على مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٦٣	١,٠٨٢	محمل خلال السنة
---	٨,٩٥٢	تخفيض المخصص للسنة
(١,٦٨١)	---	الرصيد في نهاية السنة
١,٠٨٢	١٠,٠٣٤	

٧-٣ يتضمن هذا البند ودائع لدى مدير الصندوق بمبلغ ٩,٧١٤,١٩٧ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٨. إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخص بهذه الإستثمارات:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٠٢٩,٢٨٢	٣٦,١٦٦,٣٤٢	المجموع - قائمة " أ "
٥,٠٢٩,٢٨٢	٣٦,١٦٦,٣٤٢	

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨-١ تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة استثمارات في صندوق استثمار وصكوك في تاريخ قائمة المركز المالي كما يلي :

٢٠٢١					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستيعادات	أرباح غير محقة	رصيد نهاية السنة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٥١١,٠٤٢	٨٥٠,٠٠٠	(١,٢٩٧,٢٤٠)	١٥,٠٥٣	١,٠٧٨,٨٥٥	شركة اشموور للإستثمار السعودية
---	٣٥,٢٢١,٠١٢	(٧,٨٦١,٦١٠)	١٨٧,٦٥٢	٢٧,٥٤٧,٠٥٤	الخير المالية
٣,٥١٨,٢٣٩	١٣,١٧٦,٩٤٥	(٩,٢٣٨,٢٣٩)	٨٣,٤٨٨	٧,٥٤٠,٤٣٣	مسقط المالية
٥,٠٢٩,٢٨١			٢٨٦,١٩٣	٣٦,١٦٦,٣٤٢	المجموع - قائمة "أ"

٢٠٢٠					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستيعادات	أرباح/(خسائر) غير محقة	رصيد نهاية السنة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
---	١٠,١١٨,٧٥٠	(٨,٥٢٨,٩٢٨)	(٧٨,٧٧٩)	١,٥١١,٠٤٣	شركة اشموور للإستثمار السعودية
٦,٠٣٧,٦٩٩	٣,٥٠٠,٠٠٠	(٦,٠٣٧,٦٩٩)	١٨,٢٣٩	٣,٥١٨,٢٣٩	مسقط المالية
٦,٠٣٧,٦٩٩			(٦٠,٥٤٠)	٥,٠٢٩,٢٨٢	المجموع - قائمة "أ"

صافي ربح/(الخسارة) عن استثمارات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٢٣,٦٠٠)	٤٨٠,٣٧٨	الربح/(الخسارة) المحقق من بيع إستثمارات - قائمة "ب"
(٦٠,٥٤٠)	٢٨٦,١٩٣	الربح/(الخسارة) غير محقة من إستثمارات بالقيمة العادلة
(١٨٤,١٤٠)	٧٦٦,٥٧١	من خلال الربح أو الخسارة - قائمة "ب"
		المجموع

٩. ذمم مدينة

يتلخص هذا البند فيما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١٢,٥٧١	٤٧٩,٦٥٨	ذمم مدينة أخرى
(١,٤٠٢)	---	يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (٩ - ١)
٢١١,١٦٩	٤٧٩,٦٥٨	المجموع - قائمة "أ"

٩-١ فيما يلي ملخص بالحركة على مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في الذمم المدينة الأخرى:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٢٧	١,٤٠٢	الرصيد في بداية السنة
٨٧٥	(١,٤٠٢)	المحمل خلال السنة
١,٤٠٢	---	الرصيد في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠. 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المبلغ	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المبلغ
شركة أرباح المالية	مدير صندوق	رسوم إدارة وتسجيل	٤٩٨.٣٣٢ ريال سعودي	١٦٩,٢٦٠ ريال سعودي
		اكتتاب في وحدات	١٣,٩٥٨,٠٠٠	٢٣,٣٩٩,٢٣٢
		استرداد وحدات	١٧,٦٧٩,٠٨٦	٢١,٤٧٨,٠٠٠
مجلس إدارة الصندوق		مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠

(ج) مستحق إلى أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، تتضمن المصروفات المستحقة إدارة وتسجيل بمبلغ ٩٢,٧٤٨ ريال سعودي (عام ٢٠٢٠ مبلغ ١٣,١٤٥ ريال سعودي).

١١. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

الموجودات	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	مجموع القيمة الدفترية
نقد وما في حكمه	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	٨,٤٠٥,٠٢٤	٨,٤٠٥,٠٢٤
ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	١٢٢,٦٦٠,٤٤٤	١٢٢,٦٦٠,٤٤٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٣٦,١٦٦,٣٤٢	---	٣٦,١٦٦,٣٤٢
ذمم مدينة	-	٤٧٩,٦٥٨	٤٧٩,٦٥٨
مجموع الموجودات	٣٦,١٦٦,٣٤٢	١٣١,٥٤٥,١٢٦	١٦٧,٧١١,٤٦٨
المطلوبات	-	٨٨,٧١٦	٨٨,٧١٦
أتعاب إدارة مستحقة	-	١٤٨,٢٦١	١٤٨,٢٦١
مصروفات مستحقة	-	٢٣٦,٩٧٧	٢٣٦,٩٧٧
مجموع المطلوبات	-	٢٨٥,٩٥٤	٢٨٥,٩٥٤

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢. 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 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 تبتعد فيها المحفظة عن مخصصات الأصول المستهدفة، فإنه يلزم على مدير الاستثمار بالصندوق اتخاذ إجراءات لإعادة توازن المحفظة تماشياً مع الأهداف المحددة ضمن الأطر الزمنية المحددة.

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 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 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٠,٤١٤	٨,٤٠٥,٠٢٤	نقد وما في حكمه
٥,٠٢٩,٢٨٢	٣٦,١٦٦,٣٤٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧,٤٢١,١٦٠	١٢٢,٦٦٠,٤٤٤	ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢١١,١٦٩	٤٧٩,٦٥٨	ذمم مدينة
٢٢,٧٤٢,٠٢٥	١٦٧,٧١١,٤٦٨	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 مقاسة بالتكلفة المطفأة لدى أطراف مقابلة لديها الجودة الائتمانية التالية:

سنة ٢٠٢١

٢٠٢١	
ريال سعودي	
٢٠,٠٠٨,٦٣١	A1
١٣,٠٣٦,٥٣١	A2
٥,٨٠٠,٠٠٠	B
٨٣,٨٢٥,٣١٦	غير مصنف
١٢٢,٦٧٠,٤٧٨	المجموع

المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة

تم قياس الانخفاض في قيمة ودائع مقاسة بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة على أساس الخسارة المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا 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 شهرًا 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 إرتفاع في خسائر ائتمان متوقعة في ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة بمبلغ ٧,٥٥٠ ريال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 مالكي الوحدات.

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

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 الإسترليني. وبالتالي، يتعرض الصندوق لمخاطر احتمال تغير سعر صرف عملته بالنسبة للعملات الأجنبية 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 العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات من احتمالية أن تؤثر التغيرات في أسعار العمولات 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أقل من شهر واحد	١ إلى ٣ أشهر	بين ٣ أشهر وسنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣٥,٦٦٧,٩٥٤	٧٦,٢٧٨,١٩٦	١٠,٧٢٤,٣٢٨	---	١٢٢,٦٧٠,٤٧٨	
٣٥,٦٦٧,٩٥٤	٧٦,٢٧٨,١٩٦	١٠,٧٢٤,٣٢٨	---	١٢٢,٦٧٠,٤٧٨	

الموجودات

ودائع - أسواق النقد

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 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 الو التخفيض بحساب التغيرات في القيمة العادلة لسندات الدين ذات العائدة 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 .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الأثر على صافي الموجودات بالريال السعودي
ريال سعودي	ريال سعودي	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
١٢٢,٦٧٠	١٧,٥١٤	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الأثر على النسبة المئوية من صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
%٠,٠٧	%٠,٠٨	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 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.

١٣. قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

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. وتقاس 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 المدخلات الملحوظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة إلى أدنى حد. إن التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل قد تؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 سعرًا مدرجاً غير معدل 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.

يقوم الصندوق بقياس القيم العادلة باستخدام التسلسل التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات.

يقوم الصندوق بتقييم الأوراق المالية التي تمثل حقوق ملكية يتم تداولها في سوق مالي معتمد بأخر سعر مسجل لها. إلى الحد الذي يتم فيه تداول الأوراق المالية على شكل أسهم بشكل نشط ولا يتم تطبيق تعديلات التقييم، يتم تصنيفها في المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ومن ثم يتم تصنيف موجودات الصندوق المسجلة بالقيمة العادلة بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المستوى ١.

تسلسل القيمة العادلة - الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

يبين الجدول أدناه الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ولا يتم تبويب قياس القيمة العادلة فيها: تستند المبالغ إلى القيمة المعترف بها في قائمة المركز المالي. جميع قياسات القيمة العادلة أدناه متكررة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٦,١٦٦,٣٤٢	---	---	٣٦,١٦٦,٣٤٢	

إن الأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه وودائع سوق النقد والذمم المدينة ورسوم الإدارة المستحقة والمصروفات المستحقة هي موجودات مالية قصيرة الأجل ومطلوبات مالية تقارب قيمتها الدفترية قيمتها العادلة، وذلك بسبب طبيعتها قصيرة الأجل وجودة الانتماء العالية للأطراف المقابلة.

١٤. 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 ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ م.

١٥. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مدير الصندوق بتاريخ ٦ شعبان ١٤٤٣ هـ الموافق ٩ مارس ٢٠٢٢ م.