

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

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مع تقرير المراجع المستقل

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

فهرس

صفحة قائمة

٢-١ ---

تقرير المراجع المستقل

٣ أ

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ ب

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ ج

قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ د

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

من ٧ إلى ٢٤

إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق أرباح للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً) - صندوق استثماري - عام مفتوح (مدار من شركة أرباح المالية) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 السياسات المحاسبية المهمة .

وفي رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية و المعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمد عليها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا 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. إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا 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 تعتمد عليها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومذكرة الطرح والأحكام ذات العلاقة بنظام السوق المالي ولانحة صناديق الاستثمار واللوائح التنفيذية الأخرى 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، (وهم مجلس الإدارة)، وهم 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. و التأكيد 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 تحريفاً 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 للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً) - صندوق استثماري مفتوح (مدار من شركة أرباح المالية) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - تتمة:

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، سواء بسبب غش أو خطأ، و تصميم و تنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، و الحصول على أدلة مراجعة كافية و مناسبة لتوفير أساس لرأينا. 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 معتمد 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.
 - تقويم 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 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 خلصنا إلى وجود عدم تأكد 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 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.
 - تقويم 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



وليد أحمد بامعروف
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٤٠٨)

التاريخ : ١٥ رمضان ١٤٤٥ هـ
: ٢٥ مارس ٢٠٢٤ م

صندوق أرباح للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً)

صندوق استثماري - عام مفتوح

(مدار من شركة أرباح المالية)

المملكة العربية السعودية

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قائمة " أ "

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي		نقد ونقد معادل
١,٧٧٧	٦٩٧	٥	
٨٤,٥٨١,٣٦٤	٥٧,٥٢٥,٩٣٧	٦	ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٤٧٤,٦٨٣	٣٩١,٨٩١	٨	أرباح وعمولات مستحقة
٨٥,٠٥٧,٨٢٤	٥٧,٩١٨,٥٢٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤٥,٧٢٥	٣٠,٣٠٦		أتعاب إدارة مستحقة
٣٢,٥٥٤	٨٣,٨٧١		مصرفات مستحقة
٧٨,٢٧٩	١١٤,١٧٧		إجمالي المطلوبات
٨٤,٩٧٩,٥٤٥	٥٧,٨٠٤,٣٤٨		صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
٧,٤٩١,٢٢٧	٤,٨٦٠,٨٢٥		الوحدات المصدرة (العدد) - قائمة "ج"
١١,٣٤	١١,٨٩		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة (ريال سعودي)

تم اعتماد هذه القوائم المالية السنوية الظاهرة في الصفحات من (٣) إلى (٢٤) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٢٥ م وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:

حسن المصري
المدير المالي

وليد الرشدان
الرئيس التنفيذي

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

صندوق أرباح للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً)
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قائمة " ب "

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			إيرادات:
٢٠٦,٤٦٧	٤٧٣,٦٠٣		إيرادات عمولات الصكوك
٤١٦,٣٤٣	---	١ - ٧	أرباح محققة من بيع استثمارات
٣,٤١٥	١١,٤٨٥		إطفاء خصم من الصكوك
(٦,٨٣٠)	(١٢,١٩٨)		إطفاء علاوة على الصكوك
٣,١٥٧,٦٨٤	٣,١٣٤,٨٩١		إيرادات ودائع مرابحة
(٢,٦١٣)	(٢,٣٤٣)		(خسائر) إنتمانية متوقعة
٤٤,٨٠٣	---		إيراد من إعفاء من أرصدة مستحقة لمدير الصندوق
٣,٨١٩,٢٦٩	٣,٦٠٥,٤٣٨		مجموع الإيرادات
			المصاريف:
(٧٣٨,٩٧٩)	(٤٠٣,٥٣٥)	١	أتعاب إدارة
(٢٠,٧٠٠)	(٥٤,٤٤٤)	١	أتعاب حفظ
(٤٠,٢٥٠)	(٤٩,٤٥٠)		أتعاب مهنية
(٢٤,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠)		أتعاب الهيئة الشرعية
(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٧٧٩)	(١,١٦٨)		مصاريف بنكية
(٤٨,٨٨٨)	(٣٦,٦٣١)		مصاريف إدارية أخرى
(٩١٤,٥٩٦)	(٦٠٩,٢٢٨)		مجموع المصاريف
٢,٩٠٤,٦٧٣	٢,٩٩٦,٢١٠		دخل السنة
---	---		الدخل الشامل الآخر
٢,٩٠٤,٦٧٣	٢,٩٩٦,٢١٠		الدخل الشامل للسنة - قائمة "ج"

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

صندوق أرباح للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً)

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 ٢٠٢٣

قائمة " ج "

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٦٧,٤٧٤,٤٩١	٨٤,٩٧٩,٥٤٥	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في بداية السنة
٢,٩٠٤,٦٧٣	٢,٩٩٦,٢١٠	الدخل الشامل للسنة - قائمة "ب"
		الإشتراكات والإستيعادات لمالكي الوحدات :
١٣٢,٥٩٨,١٥٥	٨٦,٧٩٦,٢٧٥	المتحصل من إصدار الوحدات
(٢١٧,٩٩٧,٧٧٤)	(١١٦,٩٦٧,٦٨٢)	المدفوع لإسترداد وحدات
(٨٥,٣٩٩,٦١٩)	(٣٠,١٧١,٤٠٧)	صافي التغير من معاملات الوحدات
٨٤,٩٧٩,٥٤٥	٥٧,٨٠٤,٣٤٨	صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة قائمة " أ "

عدد معاملات الوحدات :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٥,١٥٨,٩٧٠	٧,٤٩١,٢٢٧	الوحدات القائمة في بداية السنة
١١,٨٨٣,٠٢٥	٧,٥٠٩,٢٠٥	الوحدات المصدرة خلال السنة
(١٩,٥٥٠,٧٦٨)	(١٠,١٣٩,٦٠٧)	الوحدات المستردة خلال السنة
(٧,٦٦٧,٧٤٣)	(٢,٦٣٠,٤٠٢)	صافي التغير في عدد الوحدات
٧,٤٩١,٢٢٧	٤,٨٦٠,٨٢٥	الوحدات القائمة في نهاية السنة - قائمة " أ "

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

صندوق أرباح للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً)

صندوق استثماري - عام مفتوح

(مدار من شركة أرباح المالية)

المملكة العربية السعودية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قائمة " د "

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٢,٩٠٤,٦٧٣	٢,٩٩٦,٢١٠	دخل السنة
		تعديلات لـ:
٢,٦١٣	٢,٣٤٣	خسائر ائتمانية متوقعة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٨,٠٧٦,٤٦٧	٢٧,٠٥٣,٠٨٤	ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٦,١٦٦,٣٤٢	---	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
٤,٩٧٥	٨٢,٧٩٢	أرباح وعمولات مستحقة
(٤٢,٩٩١)	(١٥,٤١٩)	أتعاب إدارة مستحقة
(١١٥,٧٠٧)	٥١,٣١٧	مصرفات مستحقة
٧٦,٩٩٦,٣٧٢	٣٠,١٧٠,٣٢٧	صافي النقد المتحقق من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
١٣٢,٥٩٨,١٥٥	٨٦,٧٩٦,٢٧٥	المتحصل من إصدار وحدات
(٢١٧,٩٩٧,٧٧٤)	(١١٦,٩٦٧,٦٨٢)	المدفوع لإسترداد وحدات
(٨٥,٣٩٩,٦١٩)	(٣٠,١٧١,٤٠٧)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٨,٤٠٣,٢٤٧)	(١,٠٨٠)	صافي التغير في نقد ونقد معادل
٨,٤٠٥,٠٢٤	١,٧٧٧	نقد ونقد معادل في بداية السنة
١,٧٧٧	٦٩٧	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 للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً)

صندوق استثماري - عام مفتوح

(مدار من شركة أرباح المالية)

المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. التأسيس وطبيعة النشاط واللوائح النظامية:

(أ) أن صندوق أرباح للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً) 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 ("لائحة") 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) باسم صندوق أرباح الخليجي المتنوع للمتاجرة وتم تعديل اسم الصندوق لاحقاً إلى صندوق أرباح الخليجي للسيولة.

بتاريخ ١٨ ذو القعدة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٧ يونيو ٢٠٢٣ م) قام مدير الصندوق (شركة أرباح المالية) بإعلان عن تحديث شروط وأحكام صندوق أرباح الخليجي للسيولة فيما يتعلق بتغيير مسمى الصندوق من صندوق أرباح الخليجي للسيولة إلى صندوق أرباح للسيولة اليومية. 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 شهر هو المؤشر الاسترشادي لمقارنة أداء صندوق أرباح للسيولة اليومية. 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) بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠٢٣ م وافق أعضاء مجلس إدارة الصندوق على إجراء تغييرات غير جوهرية على شروط وأحكام الصندوق تتضمن تغيير أعضاء مجلس إدارة الصندوق وإضافة أتعاب احتساب الزكاة ، حسب الخطاب المرسل إلى هيئة السوق المالية بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠٢٣ م.

(ج) يخضع الصندوق لللائحة صناديق الإستثمار (اللائحة) المنشورة 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 الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الإستثمارية العاملة في المملكة إتباعها .

(د) 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.

(هـ) في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 .

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 فيما عدا قياس الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة وباستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية. 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.

قام الصندوق بتصنيف موجوداته ومطلوباته المالية إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة استناداً إلى درجة ما إذا كانت هذه المدخلات إلى قياسات القيمة العادلة يمكن ملاحظتها، وأهمية المدخلات لقياس القيمة العادلة بصورة شاملة، والتي تم توضيحها 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.

(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 والإفتراسات 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) فيما يتعلق بتحديد العملة الوظيفية والأدوات المالية.

(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 للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً)
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية:

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 الدخل الشامل.
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 المراجحات 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 للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً)
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة):

(هـ) الزكاة وضريبة الدخل:

وفقاً لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الإستثمارية الصادرة في تاريخ ٢٩ جمادى الأولى ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٢/١٢/٢٠٢٢ م) . بالقرار الوزاري رقم (٢٩٧٩١) على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ٢٠٢٣/١/١ م ، فإن مدير الصندوق يقوم 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.

(و) مخصصات:

يُقيد 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:

(١/ح) 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 ودائع 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.

(٢/ح) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة 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.

صندوق أرباح للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً)

صندوق استثماري - عام مفتوح

(مدار من شركة أرباح المالية)

المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(٣/ح) 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، تركز 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 تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات الصندوق الأصلية، فإن الصندوق لا تقوم 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.

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 نشونها.

يتم إدراج الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أولياً 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 شراؤها 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 العملات وتوزيعات الأرباح. يتم احتساب صافي الربح المحقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة.

صندوق أرباح للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً)

صندوق استثماري - عام مفتوح

(مدار من شركة أرباح المالية)

المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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.

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.
- 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 للإبداعات المقاسة بالتكلفة المطفأة استندت إلى الأحكام والافتراضات باستخدام تصنيفات السوق الحالية في نهاية فترة التقرير.

صندوق أرباح للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً)
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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.

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 الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر يكون له أثر ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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 الفعال للأصل المالي.

صندوق أرباح للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً)

صندوق استثماري - عام مفتوح

(مدار من شركة أرباح المالية)

المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣.

معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة):

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 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 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.

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

صندوق أرباح للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً)

صندوق استثماري - عام مفتوح

(مدار من شركة أرباح المالية)

المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

تم إتباع المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ في اعداد القوائم المالية للشركة ولم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية في السنة الحالية كما يلي:

معايير سارية المفعول إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣

المعيار أو التفسير	تاريخ النفاذ
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣
الافصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) و بيان ممارسة رقم (٢)	١ يناير ٢٠٢٣
تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)	١ يناير ٢٠٢٣
الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم الناشئة عن معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل	١ يناير ٢٠٢٣
التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ و المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - أرقام المقارنة (تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧)	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)	١ يناير ٢٠٢٣
الإصلاح الضريبي على المستوى الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية	١ يناير ٢٠٢٣

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

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

المعيار أو التفسير	تاريخ النفاذ
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عند تصنيف المطلوبات كمتداول و غير 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 الموردين بشأن التزامات المنشأة	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع الأصول بين المستثمر و شركته الزميلة أو المشروع المشترك. أو المساهمة في مسمى.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى.
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 تبني السلطات التنظيمية للمعيارين)
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) عدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية ،	١ يناير ٢٠٢٥

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥. نقد ونقد معادل:

يتلخص هذا البند فيما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٧٧٧	٦٩٧	ارصدة لدى بنوك أجنبية - عملة أجنبية
١,٧٧٧	٦٩٧	المجموع - قائمة " أ "

٦. ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة :

يتلخص هذا البند فيما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٨,٢٠٤,١١٢	٤٩,٦٢٢,٠٧٣	ودائع مرابحة - ١/٦
٦,٣٦٥,٨٠٢	٧,٩٠٦,٦٤١	صكوك - ٢/٦
٥٠,٧٣٠	٣٨,٥٣٢	علاوة على صكوك
(٢٦,٦٣٣)	(٢٦,٣١٩)	خصم من صكوك
٨٤,٥٩٤,٠١١	٥٧,٥٤٠,٩٢٧	المجموع
		يطرح :
(١٢,٦٤٧)	(١٤,٩٩٠)	مخصص خسائر إنتمان متوقعة - ٣/٦
٨٤,٥٨١,٣٦٤	٥٧,٥٢٥,٩٣٧	الصافي - قائمة " أ "

١-٦ يشمل هذا البند ودائع لدى جهات لديها تصنيفات إنتمانية لدرجة الاستثمار كما تصدرها وكالات التصنيف. يتراوح العائد على الإيداعات من ٤,٢% إلى ٦,٤% سنوياً.

٢-٦ تمثل استثمارات 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 ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٠٣٤	١٢,٦٤٧	الرصيد في بداية السنة
٢,٦١٣	٢,٣٤٣	محمل خلال السنة
١٢,٦٤٧	١٤,٩٩٠	الرصيد في نهاية السنة

٧. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

١-٧ تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة استثمارات في صناديق استثمارية في تاريخ قائمة المركز المالي كما يلي :

٢٠٢٢					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستيعادات	أرباح غير محققة	رصيد نهاية السنة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠٧٨,٨٥٥	---	(١,٠٧٨,٨٥٥)	---	---	شركة اشموور للإستثمار السعودية
٢٧,٥٤٧,٠٥٤	١٤,٠٠٠,٠٠٠	(٤١,٥٤٧,٠٥٤)	---	---	الخبر المالية
٧,٥٤٠,٤٣٣	---	(٧,٥٤٠,٤٣٣)	---	---	مسقط المالية
٣٦,١٦٦,٣٤٢	---	---	---	---	المجموع - قائمة " أ "

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صافي ربح/ (الخسارة) عن استثمارات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤١٦,٣٤٣	---	أرباح محققة من بيع استثمارات - قائمة "ب"
٤١٦,٣٤٣	---	المجموع

٨. أرباح وعمولات مستحقة:

يتلخص هذا البند فيما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٦٨,١٣٧	٢٤٥,٤١٣	ربح مستحق من ودائع مربحة
١٠٦,٥٤٦	١٤٦,٤٧٨	عمولات مستحقة من استثمارات في صكوك
٤٧٤,٦٨٣	٣٩١,٨٩١	المجموع - قائمة "أ"

٩. 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% 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي			
٧٧٢,٥٦٩	٤٢١,٨٧٨	رسوم إدارة وتسجيل	مدير صندوق	شركة أرباح المالية
١٧,٣٩٩,٨٧٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	اكتتاب في وحدات		
١٧,٧١٠,٨٣١	٢,٠٠٦,٦٧٧	استرداد وحدات		
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق	مجلس إدارة الصندوق	

(ج) مستحق إلى أطراف ذات علاقة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، تتضمن المصروفات المستحقة إدارة وتسجيل بمبلغ ٣١,٦٨٤ ريال سعودي (عام ٢٠٢٢ مبلغ ٤٧,٨٠٣ ريال سعودي).

صندوق أرباح للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً)

صندوق استثماري - عام مفتوح

(مدار من شركة أرباح المالية)

المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠. احتساب الزكاة :

يتلخص هذا البند فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	
٥٧,٨٠٤,٣٤٨	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
١٢,٦٤٧	مخصصات
٢,٣٤٣	صافي الربح المعدل
٥٧,٨١٩,٣٣٨	إجمالي الوعاء الزكوي

- تم تسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ، بالإضافة إلى ذلك سيقوم مدير الصندوق بتقديم إقرار معلومات مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

١١. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة العادلة من	مجموع القيمة
الموجودات	خلال الربح أو الخسارة	الدفترية
نقد وما في حكمه	ريال سعودي	ريال سعودي
ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة	٦٩٧	٦٩٧
أرباح وعمولات مستحقة	٥٧,٥٢٥,٩٣٧	٥٧,٥٢٥,٩٣٧
مجموع الموجودات	٣٩١,٨٩١	٣٩١,٨٩١
المطلوبات	٥٧,٩١٨,٥٢٥	٥٧,٩١٨,٥٢٥
أتعاب إدارة مستحقة	٣٠,٣٠٦	٣٠,٣٠٦
مصرفات مستحقة	٨٣,٨٧١	٨٣,٨٧١
مجموع المطلوبات	١١٤,١٧٧	١١٤,١٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القيمة العادلة من	مجموع القيمة
الموجودات	خلال الربح أو الخسارة	الدفترية
نقد وما في حكمه	ريال سعودي	ريال سعودي
ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة	١,٧٧٧	١,٧٧٧
أرباح وعمولات مستحقة	٨٤,٥٨١,٣٦٤	٨٤,٥٨١,٣٦٤
مجموع الموجودات	٤٧٤,٦٨٣	٤٧٤,٦٨٣
المطلوبات	٨٥,٠٥٧,٨٢٤	٨٥,٠٥٧,٨٢٤
أتعاب إدارة مستحقة	٤٥,٧٢٥	٤٥,٧٢٥
مصرفات مستحقة	٣٢,٥٥٤	٣٢,٥٥٤
مجموع المطلوبات	٧٨,٢٧٩	٧٨,٢٧٩

صندوق أرباح للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً)

صندوق استثماري - عام مفتوح

(مدار من شركة أرباح المالية)

المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 مريحة).

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 للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً)
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٧٧٧	٦٩٧	نقد وما في حكمه
٨٤,٥٨١,٣٦٤	٥٧,٥٢٥,٩٣٧	ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤٧٤,٦٨٣	٣٩١,٨٩١	أرباح وعمولات مستحقة
٨٥,٠٥٧,٨٢٤	٥٧,٩١٨,٥٢٥	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 ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	٣٦,٢٨٤,٢٣٦	A-
٢٠,١٧١,٢٩٩	---	A١
٢١,٧٧٣,٣٤٧	---	A٢
٤,٠٦٠,١٦٧	٥,٦٠١,٠٠٦	B١
١,٢١٨,٤٢٥	١,٢١٨,٤٢٥	B+
١,٠٨٧,٢١٠	---	BB
---	١,٠٨٧,٢١٠	BB+
٣٦,٢٥٩,٤٦٦	١٣,٣٣٧,٨٣٧	غير مصنف
٨٤,٥٦٩,٩١٤	٥٧,٥٢٨,٧١٤	المجموع

إن تقييم الودائع والصكوك المقاسة 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 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 ارتفاعاً في خسائر ائتمان متوقعة في ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٢,٣٤٣ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢ ارتفاع بمبلغ ٢,٦١٣ ريال سعودي)

صندوق أرباح للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً)
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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.

تتص 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 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
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	الموجودات
٢٨,٩٣٨,٦٤٩	٢٠,٦٨٣,٤٢٤	---	---	٤٩,٦٢٢,٠٧٣	ودائع - أسواق النقد
---	---	١,٠٨٧,٢١٠	٦,٨١٩,٤٣١	٧,٩٠٦,٦٤١	إستثمارات في صكوك
٢٨,٩٣٨,٦٤٩	٢٠,٦٨٣,٤٢٤	١,٠٨٧,٢١٠	٦,٨١٩,٤٣١	٥٧,٥٢٨,٧١٤	مجموع الموجودات المحملة بفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
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	الموجودات
٣٣,٣٧٤,١٠٠	٣٨,٨٣٠,٠١٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	---	٧٨,٢٠٤,١١٢	ودائع - أسواق النقد
---	---	---	٦,٣٦٥,٨٠٢	٦,٣٦٥,٨٠٢	إستثمارات في صكوك
٣٣,٣٧٤,١٠٠	٣٨,٨٣٠,٠١٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٦٥,٨٠٢	٨٤,٥٦٩,٩١٤	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 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 .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	الأثر على صافي الموجودات بالريال السعودي
٨٤,٥٧٠	٥٧,٥٢٩	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الأثر على النسبة المئوية من صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
٠,١٠%	٠,١٠%	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات

صندوق أرباح للسيولة اليومية (صندوق أرباح الخليجي للسيولة - سابقاً)

صندوق استثماري - عام مفتوح

(مدار من شركة أرباح المالية)

المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 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.

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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢٠٢٢ : ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م).

١٥ . اعتماد القوائم المالية:

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مدير الصندوق بتاريخ ١٥ رمضان ١٤٤٥ هـ الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٤ م.