

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

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

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

فهرس

صفحة قائمة

٢-١	---	تقرير المراجع المستقل
٣	ا	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤	ب	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥	ج	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦	د	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
من ٧ إلى ٢٥		إيضاحات حول القوائم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤



تقرير المراجع المستقل

٨٢٤٣٢ / م

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

الرأي:

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

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير 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. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد 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 وأحكام لائحة صناديق الإستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

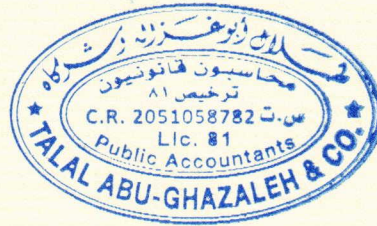
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. و التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، و تصميم و تنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، و الحصول على أدلة مراجعة كافية و مناسبة لتوفير أساس 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 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، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
 - التوصل إلى إستنتاج بشأن مدى مناسبة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، و ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. و إذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. و تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفأ مستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، و ما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات و الأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم بإكتشافها أثناء المراجعة.

عن طلال أبوغزالة وشركاه
الخبر - المملكة العربية السعودية



وليد أحمد بامعروف
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٤٠٨)

التاريخ : ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ
: ٢٦ مارس ٢٠٢٥ م

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

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

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

حسن المصري
الرئيس التنفيذي المالي

وليد الرشدان
رئيس مجلس إدارة الصندوق

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

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

قائمة "ب"

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

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

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

قائمة " ج "

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

معاملات الوحدات:

ملخص معاملات الوحدات خلال السنة:

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

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

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

قائمة " د "

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١. التأسيس وطبيعة النشاط واللوائح النظامية:

(أ) أن صندوق أرباح للسيولة اليومية ("الصندوق") هو صندوق استثماري جماعي مفتوح متوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ، تم إنشاؤه وإدارته بموجب ترتيب تعاقد بين شركة أرباح المالية ("مدير الصندوق") والمستثمرين بالصندوق ("مالكي الوحدات") بموجب لائحة الإستثمار ("اللائحة") الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية ، تم إعتماد 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 المربحة 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) يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الإستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي (م/٣٠) وتاريخ ٢ جمادى الآخر ١٤٢٤ هـ والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (٢٠٢١/٢٢/٢) وتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١ م والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق الإستثمارية العاملة في المملكة العربية السعودية إتباعها. تسري اللائحة المعدلة اعتباراً من تاريخ ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١ م).

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢. أسس الإعداد ومعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية:

٢.١ أسس الإعداد:

(أ) بيان 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 (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي")، والأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وأحكام وشروط ومذكرة معلومات الصندوق.

(ب) أسس القياس:

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

(ج) تصنيف بنود قائمة المركز المالي:

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

(د) العملة الوظيفية وعملة العرض:

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

٢.٢ معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية:

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

(أ) ترجمة العملات الأجنبية:

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

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

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

(ب) الأدوات المالية:

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

(ب/١) التصنيف:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الموجودات المالية:

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

يعتمد هذا التصنيف على أساس كلاً من:

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

١. الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة 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.
- يقوم مدير الصندوق بتصنيف النقد والنقد المعادل وتوزيعات الأرباح المدينة والذمم المدينة الأخرى كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

٢. 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 الإثبات الأولى 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.

٣. 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى مدير الصندوق.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
 - كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية والمحصلة، وتكرار وحجم وتوقيت 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 الموضوعة 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 يقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال تلك، لكن يأخذ بالاعتبار هذه المعلومات عند تقويم نموذج الأعمال للموجودات المالية التي يتم استخدامها أو شراؤها مستقبلاً.
- أن الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض 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 لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

المطلوبات المالية:

- **المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة :**
يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حالة انطباق تعريف الإقضاء لأغراض المتاجرة عليها. لا يحتفظ الصندوق بأية مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- **المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:**
تشتمل هذه الفئة على كافة المطلوبات المالية بخلاف تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تشتمل المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة على رسوم الإدارة الدائنة والمضروقات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى والاسترداد الدائن والتوزيع الدائن.

(ب/٢) الإثبات:

يتم إثبات عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية - التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق (المعاملات الإعتيادية) - بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الأصل.

(ب/٣) القياس الأولي:

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

(ب/٤) القياس اللاحق:

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(ب/٥) التوقف عن إثبات الأدوات المالية:

الموجودات المالية:

يتم بصورة رئيسية التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو، إذ ينطبق ذلك، جزء منها أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة) (أي استبعادها من قائمة المركز المالي للصندوق) عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات، أو
- قيام الصندوق بتحويل حقوق إستلام التدفقات النقدية من الموجودات أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات فورية"، وإذا ما (أ) قام الصندوق بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للموجودات، أو (ب) لم يتم بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للموجودات، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الموجودات.

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

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

المطلوبات المالية:

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

(ب/٦) مقاصة الأدوات المالية:

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

(ب/٧) الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية:

يقوم الصندوق، على أساس مستقبلي، بإجراء تقويم لخسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة للموجودات المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة، ويتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً وعلى مدى العمر. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تنتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والتي من المحتمل حدوثها خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير. لكن عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

خسائر الائتمان المتوقعة:

يقوم الصندوق بإثبات محصنات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. لا يتم إثبات خسائر 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 للدائع المقاسة بالتكلفة المطفأة استندت إلى الأحكام والافتراضات باستخدام تصنيفات السوق الحالية في نهاية فترة التقرير.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

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

تعريف التخلف عن السداد:

- يعتبر الصندوق أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:
- من غير المرجح أن تقوم الشركة المستثمر فيها بدفع التزاماتها الائتمانية للصندوق بالكامل، دون لجوء الصندوق إلى إجراءات مثل الحصول على تأمين، إن وجد. أو
- أن الأصل المالي قد تجاوز تاريخ الاستحقاق بمدة أكثر 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 المبرجة 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 الفعلي للأصل المالي.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي:

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

الشطب:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(ج) نقد ونقد معادل:

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

(د) المصاريف مستحقة الدفع:

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

(هـ) مخصصات:

يقيد المخصص عندما يكون هناك التزام حالي قانوني أو حكومي نتيجة لحدث سابق ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك تدفقاً صافياً للموارد لتسوية الالتزام، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقد جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ملائماً، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كتكاليف تمويل. وفي الحالات التي من المتوقع فيها استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من قبل طرف آخر، فإنه يتم إثبات المبلغ مستحق القبض كأصل وذلك عندما يكون في حكم المؤكد بأنه سيتم استلام التعويض وأنه من الممكن قياس المبلغ مستحق القبض بشكل موثوق.

(و) الوحدات القابلة للإسترداد:

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(ز) صافي قيمة الموجودات لكل وحدة:

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

(ح) إثبات الإيرادات:

إيرادات عمولات:

يتم إثبات دخل 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 الإثبات 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 أو الخسارة الناتج عن الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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

دخل توزيعات الأرباح:

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

(ط) أتعاب الإدارة والحفظ:

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

(ي) رسوم ومصرفات أخرى:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(ك) الزكاة وضريبة الدخل:

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

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

(ل) قياس القيمة العادلة:

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

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو،
 - السوق الأكثر ملائمة للأصل أو الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسية.
- يقوم الصندوق، عندما يكون متاحاً، بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام السعر المتداول في السوق النشطة لتلك الأداة عند توفرها. يتم اعتبار السوق على أنها سوق نشطة عندما يتم إجراء معاملات الموجودات أو المطلوبات بتكرار وحجم كافيين لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر. يقيس الصندوق الأدوات المدرجة في السوق النشطة وفقاً لسعر الإغلاق الرسمي في السوق التي يتم فيها تداول الأداة في تاريخ التقرير.
- في حال عدم وجود سعر مدرج في سوق نشطة، يستخدم الصندوق حينئذ أساليب تقييم تحقق أقصى استخدام للمدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. يشمل أسلوب التقييم المختار جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير أي معاملة.

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

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
 - المستوى ٢: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
 - المستوى ٣: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.
- تعترف إدارة الصندوق بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في نهاية فترة القوائم المالية التي حدث فيها التغير.

٣. استخدام التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مبدأ الإستمرارية:

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

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

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

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

٤ : المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الجديدة والمعدلة:

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

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

المعيار أو التفسير	تاريخ النفاذ
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عند تصنيف المطلوبات كمتداول 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
المعيار الدولي للتقرير المالي (S١) - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالإستدامة، والمعيار الدولي للتقرير المالي (S٢) - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.	١ يناير ٢٠٢٤ (يعتمد التطبيق على تبني السلطات التنظيمية للمعيارين)

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

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

المعيار أو التفسير	تاريخ النفاذ
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) عدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية	١ يناير ٢٠٢٥
تعديلات على تصنيف و قياس الأدوات المالية (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ و ٧)	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ - الإفصاحات للشركات التابعة بدون المساواة العامة	١ يناير ٢٠٢٧
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع أو المساهمة في الموحودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك	تاريخ السريين مؤجل إلى أجل غير مسمى.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ . نقد ونقد معادل:

يتلخص هذا البند فيما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٩٧	---	ارصدة لدى بنوك أجنبية - عملة أجنبية
٦٩٧	---	المجموع - قائمة " أ "

٦ . ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة - بالصافي:

يتلخص هذا البند فيما يلي :

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧. أرباح وعمولات مستحقة:

يتلخص هذا البند فيما يلي:

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

ربح مستحق من ودائع مزايحة
عمولات مستحقة من إستثمارات في صكوك
المجموع - قائمة "أ"

٨. معاملات وأرصدة أطراف ذات علاقة:

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

(أ) رسوم الإدارة ومصروفات أخرى:

يخضع الصندوق لإدارة مدير الصندوق. يتقاضى مدير الصندوق رسوم إدارة بواقع ٠,٥٥% سنوياً ورسوم إدارية وتسجيل بواقع ٠,٢٥% سنوياً، يتم احتسابها على أساس صافي قيمة أصول الصندوق بتاريخ كل يوم تقييم. بالإضافة إلى ذلك، يحق لمدير الصندوق أيضاً أن يتقاضى من الصندوق بشكل كلي جميع المصروفات المتعلقة بإدارة الصندوق، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر أتعاب المراجعة والحفظ وغيرها، وفقاً لحدود شروط وأحكام الصندوق. يتم إثبات أتعاب الإدارة التي يتقاضاها مدير الصندوق كما هو مبين أعلاه في قائمة الدخل الشامل. تم إظهار أتعاب الإدارة مستحقة الدفع والأتعاب الأخرى مستحقة الدفع لمدير الصندوق في نهاية الفترة في قائمة المركز المالي.

(ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة:

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

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

(ج) مستحق إلى أطراف ذات علاقة:

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

(د) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩ . احتساب الزكاة:

يتلخص هذا البند فيما يلي:

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

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

١٠ . الموجودات المالية والمطلوبات المالية:

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الموجودات:
ريال سعودي	ريال سعودي	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:
٦٩٧	---	نقد ونقد معادل
٥٧,٥٢٥,٩٣٧	٤٣,١٩٥,٥٥٤	ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٩١,٨٩١	٣٩٧,٩٥١	أرباح وعمولات مستحقة
٥٧,٩١٨,٥٢٥	٤٣,٥٩٣,٥٠٥	مجموع

المطلوبات:

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:

٣٠,٣٠٦	٢٣,٨٨٣	أتعاب إدارة مستحقة
٨٣,٨٧١	١٢٧,١٠٥	مصاريف مستحقة
١١٤,١٧٧	١٥٠,٨٨٨	مجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١١. إدارة المخاطر المالية:

التعرض:

إن إدارة المخاطر جزء لا يتجزأ من الاستثمار وعملية التشغيل. يمكن تمييز إدارة المخاطر في إدارة المخاطر المالية وإدارة المخاطر التشغيلية وقياس المخاطر المستقلة. تشمل إدارة المخاطر المالية جميع عناصر عملية الاستثمار. يسمح عدد من أنظمة إدارة المخاطر للصندوق بملاحظة أي انحرافات عن المراكز 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 الأطراف 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 استثماري - عام مفتوح
(مدار من قبل شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

إن تقييم الودائع والصكوك 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 ٣٤,٨٦٨ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣ ارتفاع بمبلغ ٢.٣٤٣ ريال سعودي)

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مخاطر السيولة:

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

يهدف مدير الصندوق من إدارة السيولة أن تضمن قدر المستطاع أن يكون لديه السيولة الكافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، في ظل كل الظروف العادية أو الحرجة، بما في ذلك الاسترداد 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.

تحليل توارخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بدون تاريخ استحقاق محدد	سنة واحدة فأقل	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
ودائع - أسواق النقد	---	٣٥,٣٢٨,٧٤٥	---	٣٥,٣٢٨,٧٤٥
إستثمارات في صكوك	---	٢,٦٢٨,٠٤٩	٥,٢٧٨,٥٩٢	٧,٩٠٦,٦٤١
أرباح وعمولات مستحقة	---	٣٩٧,٩٥١	---	٣٩٧,٩٥١
مجموع الموجودات	---	٣٨,٣٥٤,٧٤٥	٥,٢٧٨,٥٩٢	٤٣,٦٣٣,٣٣٧
المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:	---	---	---	---
أتعاب إدارة مستحقة	---	٢٣,٨٨٣	---	٢٣,٨٨٣
مصاريف مستحقة	---	١٢٧,٠٠٥	---	١٢٧,٠٠٥
مجموع المطلوبات	---	١٥٠,٨٨٨	---	١٥٠,٨٨٨

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مخاطر السوق:

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

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

مخاطر العملات:

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

يستثمر الصندوق في الأدوات المالية 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 الأخرى بطريقة تؤثر سلباً على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية للصندوق بعملات أخرى بخلاف الريال السعودي.

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

مخاطر أسعار العملات:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أقل من شهر واحد	١ إلى ٣ أشهر	بين ٣ أشهر وسنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
ودائع - أسواق النقد	٢٧,٦١٨,١٢٢	٧,٧١٠,٦٢٣	---	---	٣٥,٣٢٨,٧٤٥
إستثمارات في صكوك	---	٢,٦٢٨,٠٤٩	---	٥,٢٧٨,٥٩٢	٧,٩٠٦,٦٤١
مجموع الموجودات المحملة بفوائد	٢٧,٦١٨,١٢٢	١٠,٣٣٨,٦٧٢	---	٥,٢٧٨,٥٩٢	٤٣,٢٣٥,٣٨٦

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تحليل الحساسية:

يعكس تحليل الحساسية كيفية تأثر 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 الارتفاع 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.

الأثر على صافي الموجودات بالريال السعودي		٢٠٢٤		٢٠٢٣	
صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات		ريال سعودي		ريال سعودي	
الأثر على النسبة المئوية من صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات		٤٣,٢٣٥		٥٧,٥٢٩	
صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		١٠,٠٠%		١٠,٠٠%	

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 الأنواع 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢. قياس القيمة العادلة:

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

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

ينبغي أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة قابلاً للوصول من قبل الصندوق. 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.

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.

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

١٣. آخر يوم تقييم:

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