

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
مع تقرير فحص المراجع المستقل

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

فهرس

صفحة قائمة

---	١	تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة
أ	٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير المراجعة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
ب	٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
ج	٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات الأولية الموجزة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
د	٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
		إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الموجزة

م / ٨٢٤٣٢

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

مقدمة:

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لصندوق أرباح للسيولة اليومية - صندوق استثماري - عام مفتوح (مدار من شركة أرباح المالية) (مدير الصندوق) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، والقوائم الأولية الموجزة للدخل الشامل، التغييرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية الهامة والإفصاحات التفسيرية الأخرى التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والأحكام المعمول بها في نظام صناديق الإستثمار الصادر عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة الشروط والأحكام. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء إستنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص:

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي الخاص بإرتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتكون فحص القوائم المالية الأولية الموجزة من طرح إستفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص الأخرى. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من عملية المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الإستنتاج:

إستناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يلفت أنبأها ما يدعو إلى الإعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن طلال أبوغزالة وشركاه



وليد أحمد بامعروف

المرخص له برقم (٤٠٨)

التاريخ : ٧ صفر ١٤٤٦ هـ
: ١١ أغسطس ٢٠٢٤ م

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (غير المراجعة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

قائمة " أ "			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		الموجودات
٦٩٧	---	(٥)	نقد ونقد معادل
٥٧,٥٢٥,٩٣٧	٤٤,٥٨٤,٩٣٠	(٦)	ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
---	٢,٨٧٥		مصروف مدفوع مقدماً
٣٩١,٨٩١	٥٣٣,٧٧١	(٧)	أرباح وعمولات مستحقة
٥٧,٩١٨,٥٢٥	٤٥,١٢١,٥٧٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣٠,٣٠٦	٢٥,٣٥٥		أتعاب إدارة مستحقة
٨٣,٨٧١	١٢٦,١٢٦		مصروفات مستحقة
١١٤,١٧٧	١٥١,٤٨١		إجمالي المطلوبات
٥٧,٨٠٤,٣٤٨	٤٤,٩٧٠,٠٩٥		صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات
٤,٨٦٠,٨٢٥	٣,٦٨٩,٥٣٥		الوحدات المصدرة (العدد) - قائمة "ج"
١١,٨٩	١٢,١٩		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة (ريال سعودي)

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

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

قائمة " ب "		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
		إيرادات:
١,٦٧٥,٨٣٦	١,٤٩٠,١٦٤	إيرادات ودائع
٢٣٢,٥٥٧	٢٣٨,٣٥٥	عوائد استثمارات في صكوك
٥,٥٧٠	٥,٦٧٨	مكاسب خصم الصكوك
(٦,٠٤٩)	(٦,٠٨٢)	إطفاء علاوة الصكوك
٢,٠٣٣	٢,٠١٢	عكس مخصص خسائر إئتمان متوقعة
١,٩٠٩,٩٤٧	١,٧٣٠,١٢٧	صافي الإيرادات
		المصاريف :
(٢٤٣,٧٥٩)	(٢١٤,١٦١) (ج/١)	أتعاب إدارة وحفظ
(٢٠,١٢٥)	(٢٤,٧٢٥)	أتعاب مهنية
(١٢,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)	أتعاب الهيئة الشرعية
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٩٨٤)	(١,٣١٣)	مصاريف بنكية
(٢١,٥٦٩)	(١٥,١٥٢)	مصاريف عمومية أخرى
(٣١٨,٤٣٧)	(٢٨٧,٣٥١)	مجموع المصاريف
١,٥٩١,٥١٠	١,٤٤٢,٧٧٦	الدخل الشامل للفترة - قائمة "ج"

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

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

قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

قائمة "ج"		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٤,٩٧٩,٥٤٥	٥٧,٨٠٤,٣٤٨	صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات في بداية الفترة
١,٥٩١,٥١٠	١,٤٤٢,٧٧٦	الدخل الشامل للفترة - قائمة "ب"
٥٤,١٧٧,٢٤٢	٢٧,٣٠٩,٦٥٤	المتحصل من الوحدات المصدرة
(٨٤,٣٦٥,٣٧٧)	(٤١,٥٨٦,٦٨٣)	قيمة الوحدات المستردة
(٣٠,١٨٨,١٣٥)	(١٤,٢٧٧,٠٢٩)	صافي التغير من معاملات الوحدات
٥٦,٣٨٢,٩٢٠	٤٤,٩٧٠,٠٩٥	صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات في نهاية الفترة

عدد معاملات الوحدات :

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
٧,٤٩١,٢٢٧	٤,٨٦٠,٨٢٥	الوحدات القائمة في بداية الفترة
٤,٧٢٢,٣٠١	٢,٢٦٤,٣٧٨	الوحدات المصدرة
(٧,٣٥٦,٣٢٢)	(٣,٤٣٥,٦٦٨)	الوحدات المستردة
(٢,٦٣٤,٠٢١)	(١,١٧١,٢٩٠)	صافي التغير في عدد الوحدات
٤,٨٥٧,٢٠٦	٣,٦٨٩,٥٣٥	الوحدات القائمة في نهاية الفترة

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

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

قائمة "د"

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
١,٥٩١,٥١٠	١,٤٤٢,٧٧٦	الدخل الشامل للفترة
		التعديلات :
(٢,٠٣٣)	(٢,٠١٢)	عكس مخصص خسائر إئتمان متوقعة
٥,٦٠٢	(٥,١٣٥)	خصم من صكوك
٦,٠٤٩	٦,٠٨٢	علاوة على الصكوك
		التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية :
---	(٢,٨٧٥)	مصروفات مدفوعة مقدماً
٤٠,٢٥٢	(١٤١,٨٨٠)	أرباح وعمولات مستحقة
(٢,٨٧٥)	---	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣١,٠٦٧	٣٧,٣٠٤	أتعاب إدارة ومصروفات مستحقة
١,٦٦٩,٥٧٢	١,٣٣٤,٢٦٠	صافي النقد المتحقق من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية :
٢٨,٥١٧,٤٨٣	١٢,٩٤٢,٠٧٢	التغير في ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المضافة
٢٨,٥١٧,٤٨٣	١٢,٩٤٢,٠٧٢	صافي النقد المتحقق من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
٥٤,١٧٧,٢٤٢	٢٧,٣٠٩,٦٥٤	المتحصل من الوحدات المصدرة
(٨٤,٣٦٥,٣٧٧)	(٤١,٥٨٦,٦٨٣)	قيمة الوحدات المستردة
(٣٠,١٨٨,١٣٥)	(١٤,٢٧٧,٠٢٩)	صافي النقد(المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١,٠٨٠)	(٦٩٧)	صافي التغير في نقد ونقد معادل
١,٧٧٧	٦٩٧	نقد ونقد معادل في بداية الفترة
٦٩٧	---	نقد ونقد معادل في نهاية الفترة

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

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١. التأسيس وطبيعة النشاط :

أ) أن صندوق أرباح للسيولة اليومية 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 (حاملي الوحدات) بموجب لائحة الإستثمار ("لائحة") الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية ، تم إعتداد شروط وأحكام الصندوق من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٤٣٩هـ (١٣ مارس ٢٠١٨م) . وبدأ الصندوق أعماله بتاريخ ٢٨ جمادى الثاني ١٤٣٩هـ (الموافق ٦ مايو ٢٠١٨م).

يهدف الصندوق إلى توفير السيولة عند طلب المستثمر وتنمية رأس المال والمحافظة عليه من خلال الاستثمار في الأدوات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية قصيرة ومتوسطة الأجل بما في ذلك 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 حاملي 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 حاملي الوحدات في الصندوق على أساس انه وحدة محاسبية مستقلة وبناءً على ذلك ، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية مستقلة للصندوق.

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

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

د) في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٢٨ قرر المجلس الموافقة على اختيار الإنماء للإستثمار كأمين حفظ للصندوق باتعاب حفظ ٠,٠٦% سنوياً تحتسب بشكل يومي وتقتطع في نهاية كل ربع وبعده أدنى مبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً وفي حال إنخفاض حجم الصندوق عن ٦٠ مليون يتم احتساب الحد الأدنى ٤٥,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً .

٢. أسس الإعداد

أ) بيان الإمتثال للمعايير الدولية للتقرير المالي :

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (القوائم المالية) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م للصندوق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" والمعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ، والأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الإستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وأحكام وشروط ومذكرة معلومات الصندوق .

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية . ينص معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) على ان الهدف من التقرير المالي الأولي هو لتقديم تحديث لآخر قوائم مالية سنوية . وبالتالي يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) إفصاحات في القوائم المالية الأولية الموجزة أقل من تلك التي تتطلبها المعايير الدولية للتقارير المالية في القوائم المالية وعليه يجب قرانها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة تشكل جزءاً لا يتجزأ من السنة المالية . مع ذلك فإن النتائج للفترة قد لا تمثل مؤشراً دقيقاً على نتائج السنة المالية .

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(ب) أسس القياس :

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية 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 الأولية الموجزة. وبدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب السيولة الخاصة بها.

(ج) العملة الوظيفية:

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

٣ . تقديرات وأحكام محاسبية هامة:

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة استخدام تقديرات وأحكام تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون مناسبة للظروف. تقوم الإدارة بعمل تقديرات وأحكام تتعلق بالمستقبل. نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية، وفقاً لتعريفها، مع النتائج الفعلية المتعلقة بها. إن التقديرات والأحكام التي تحتوي على مخاطر بالتسبب في تعديل جوهري في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية تتمثل في:

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمار في ودائع وصكوك إسلامية.

قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هو تقدير يتضمن منهجية التحديد والنماذج ومدخلات البيانات.
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 الإدارة بفحص النماذج ومدخلات النماذج والتحقق منها بشكل منتظم للحد من الفروق بين تقديرات الخسارة الائتمانية المتوقعة والخبرة الفعلية في مجال الخسارة الائتمانية.

٤ . معلومات ذات أهمية نسبية عن السياسات المحاسبية الهامة:

١/٤ أن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. أصبح عدد من التعديلات على المعايير الحالية، على النحو المفصل في إيضاح (٢/٤)، مطبق ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٤م ولكنه ليس لها تأثير جوهري في القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق. لم تقم إدارة الصندوق بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكن غير ساري المفعول بعد.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

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 ١ يناير ٢٠٢٤ أو بعد ذلك التاريخ في اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق ولم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الأولية الموجزة في الفترة 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 و إعادة 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 أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر و شركته الزميلة أو المشروع المشترك	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى.
المعيار الدولي للتقرير المالي (S1) - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالإستدامة، والمعيار الدولي للتقرير المالي (S2)- الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.	١ يناير ٢٠٢٤ (يعتمد التطبيق على تبني السلطات التنظيمية للمعيارين)

لم يكن للتعديلات المذكورة أعلاه أي أثر على المبالغ المثبتة في الفترات السابقة وليس من المتوقع أن تؤثر بشكل جوهري على الفترات الحالية أو المستقبلية.

ب. المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات الجديدة والمعدلة و غير سارية المفعول بعد:
المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة التالية لا تُعد إلزامية لفترات تقرير ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ولم يتم تطبيقها مبكرًا من قبل الصندوق. كما في تاريخ التقرير، إن الإدارة بصدد تقييم أثر هذه التعديلات على قوائمها المالية.
معايير صادرة و غير سارية المفعول:

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 و الإفصاح في القوائم المالية	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩- الإفصاحات للشركات التابعة بدون المساءلة العامة	١ يناير ٢٠٢٧

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 شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ارصدة لدى البنوك
٦٩٧	---	المجموع - قائمة " أ "
٦٩٧	---	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ودائع مرابحة
٤٩,٦٢٢,٠٧٣	٣٦,٦٨٠,٠٠١	صكوك
٧,٩٠٦,٦٤١	٧,٩٠٦,٦٤١	علاوة على صكوك
٣٨,٥٣٢	٣٢,٤٥٠	خصم من صكوك
(٢٦,٣١٩)	(٢١,١٨٤)	المجموع
٥٧,٥٤٠,٩٢٧	٤٤,٥٩٧,٩٠٨	يطرح :
(١٤,٩٩٠)	(١٢,٩٧٨)	مخصص خسائر إنتمان متوقعة - ٢/٦
٥٧,٥٢٥,٩٣٧	٤٤,٥٨٤,٩٣٠	الصافي - قائمة " أ "

١/٦ يشمل هذا البند ودائع مرابحة لدى جهات لديها تصنيفات إنتمانية لدرجة الاستثمار كما تصدرها وكالات التصنيف. يتراوح العائد على الودائع من ٥,٠٦% إلى ٦,٤١% سنويا.
تم الإفصاح عن تواريخ استحقاق وداائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة - بإيضاح ١١ .

٢/٦ ، فيما يلي ملخص بالحركة على مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٢,٦٤٧	١٤,٩٩٠	محمل خلال الفترة/ السنة
٢,٣٤٣	---	عكس مخصص خلال الفترة/ السنة
---	(٢,٠١٢)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
١٤,٩٩٠	١٢,٩٧٨	

٧. أرباح وعمولات مستحقة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	ربح مستحق من ودائع مرابحة
٢٤٥,٤١٣	٣٦٥,٣٩١	عمولات مستحقة من إستثمارات في صكوك
١٤٦,٤٧٨	١٦٨,٣٨٠	المجموع - قائمة " أ "
٣٩١,٨٩١	٥٣٣,٧٧١	

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٨ . معاملات وأرصدة أطراف ذات علاقة:

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

(أ) رسوم الإدارة ومصروفات أخرى:

يخضع الصندوق لإدارة مدير الصندوق. يتقاضى مدير الصندوق رسوم إدارة بواقع ٠,٥٥% ورسوم إدارية وتسجيل بواقع ٠,٢٥% من صافي قيمة أصول الصندوق تحتسب سنوياً عن كل يوم تقييم. بالإضافة إلى ذلك، يحق لمدير الصندوق أيضاً أن يتقاضى من الصندوق بشكل كلي جميع المصروفات المتعلقة بإدارة الصندوق، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر أتعاب المراجعة والحفظ وغيرها، وفقاً لحدود شروط وأحكام الصندوق.

(ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	رسوم إدارة وتسجيل اكتتاب في وحدات استرداد وحدات مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق	مدير صندوق	شركة أرباح المالية
٤٢١,٨٧٨	١٩٢,٧٦٨			
٢,٠٠٠,٠٠٠	---			
٢,٠٠٦,٦٧٧	---			
٤٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠		مجلس إدارة الصندوق	

(ج) مستحق إلى أطراف ذات علاقة:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ، تتضمن المصروفات المستحقة أتعاب إدارة وتسجيل مستحقة لمدير الصندوق بمبلغ ٢٦,٥٠٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣١,٦٨٤ ريال سعودي).

٩ . احتساب الزكاة :

أ. يتلخص هذا البند فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات
٥٦,٣٨٢,٩٢٠	٤٤,٩٧٠,٠٩٥	مخصصات
١٠,٦١٤	---	صافي الربح المعدل
١,٥٩١,٥١٠	---	الوعاء الزكوي قبل احتساب الحد الأدنى والحد الأعلى
٥٧,٩٨٥,٠٤٤	٤٤,٩٧٠,٠٩٥	الحد الأدنى لوعاء الزكاة
---	١,٤٤٢,٧٧٦	الحد الأعلى لوعاء الزكاة
---	٤٤,٩٧٠,٠٩٥	احتساب الزكاة حسب النظام بالأيام - ج
٧٢٠,٨٥٠	٥٧٨,٠٠٥	

- ب. تم تسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالإضافة إلى ذلك سيتم تقديم إقرار المعلومات مع القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م.
- ج. وفقاً لأنظمة الهيئة، تحتسب الزكاة في نهاية السنة بنسبة ٢,٥٧٨% على جميع مكونات الوعاء الزكوي مع تطبيق الحد الأدنى والحد الأعلى حسب ما نصت عليه اللائحة التنفيذية لجباية الزكاة.
- د. تم تعديل العرض الحالي للمكونات الجوهرية للوعاء الزكوي للصندوق لتتوافق مع طريقة الاحتساب بموجب اللائحة التنفيذية لجباية الزكاة الجديدة والمطبقة على السنوات المالية التي تبدأ في ٢٠٢٤/١/١م أو بعدها. يتكون الوعاء بشكل أساسي من بنود حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات وبعض البنود الأخرى.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٠. تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية:

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)

مجموع القيمة الدفترية (غير مراجعة)	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الموجودات المالية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٤,٥٨٤,٩٣٠	٤٤,٥٨٤,٩٣٠	---	ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٣٣,٧٧١	٥٣٣,٧٧١	---	أرباح وعمولات مستحقة
٤٥,١١٨,٧٠١	٤٥,١١٨,٧٠١	---	مجموع الموجودات المالية
			المطلوبات المالية
٢٥,٣٥٥	٢٥,٣٥٥	---	أتعاب إدارة مستحقة
١٢٦,١٢٦	١٢٦,١٢٦	---	مصروفات مستحقة
١٥١,٤٨١	١٥١,٤٨١	---	مجموع المطلوبات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)

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

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.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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 بمرکز 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 يتعد فيها المحفظة عن مخصصات الأصول المستهدفة، فإنه يلزم على مدير الاستثمار بالصندوق اتخاذ إجراءات لإعادة توازن المحفظة تماثياً 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٩٧	---	نقد ونقد معادل
٥٧,٥٢٥,٩٣٧	٤٤,٥٨٤,٩٣٠	ودائع وصكوك مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٩١,٨٩١	٥٣٣,٧٧١	أرباح وعمولات مستحقة
٥٧,٩١٨,٥٢٥	٤٥,١١٨,٧٠١	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.

صندوق أرباح للسيولة اليومية
صندوق استثماري - عام مفتوح
(مدار من شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الائتمان:

لدى الصندوق ودائع مرابحة وصكوك مفاضة بالتكلفة المضافة لدى أطراف مقابلة لديها الجودة الائتمانية التالية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	٣٦,٢٨٤,٢٣٦	A-
٣,٧٤٨,٦٦٦	---	A١
١٣,٦٦٩,١٢٩	---	A٢
٥,٤٩٨,٥٣٠	---	A٣
---	٥,٦٠١,٠٠٦	B١
---	١,٢١٨,٤٢٥	B+
---	١,٠٨٧,٢١٠	BB+
١٣,٧٦٣,٦٧٦	١٣,٣٢٧,٨٣٧	غير مصنف
٣٦,٦٨٠,٠٠١	٥٧,٥٢٨,٧١٤	المجموع

إن تقييم الودائع والصكوك المفاضة بالتكلفة المضافة 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 مفاضة بالتكلفة المضافة والذمم المدينة على أساس الخسارة المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا وتعكس فترات الاستحقاق القصيرة للتعرضات. يرى الصندوق أن هذه المخاطر لها مخاطر ائتمان منخفضة بناءً على التصنيف الائتماني الخارجي للأطراف المقابلة. تستند احتمالات التخلف في السداد على مدى العمر وعلى مدى ١٢ شهرًا على التصنيف الائتماني للطرف الآخر. مع ذلك، إذا كانت الموجودات منخفضة القيمة، يتم تقدير الخسارة بناءً على تقييم محدد للعجز النقدي المتوقع ومعدل العائد الفعال.

سجل الصندوق ارتفاع في خسائر ائتمان متوقعة في ودائع مرابحة وإنخفاض في خسائر ائتمان متوقعة في صكوك إسلامية مفاضة بالتكلفة المضافة بمبلغ ٢٦٦ ريال سعودي ومبلغ ٢,٢٧٨ ريال سعودي، على التوالي، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ سجل انخفاض في خسائر ائتمان متوقعة في ودائع مرابحة وارتفاع في خسائر ائتمان متوقعة في صكوك إسلامية مفاضة بالتكلفة المضافة بمبلغ ٥,٠٩٩ ريال سعودي ومبلغ ٧,٤٤٢ ريال سعودي، على التوالي).

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي مخاطر تعرض الصندوق لصعوبات في الوفاء بالتزاماته المالية التي يتم تسويتها عن طريق تقديم النقد أو أية موجودات مالية أخرى. يهدف مدير الصندوق من إدارة السيولة أن تضمن قدر المستطاع أن يكون لديه السيولة الكافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، في ظل كل الظروف العادية أو الحرجة، بما في ذلك الاسترداد المقدر للوحدات، دون تكبد خسائر غير متوقعة أو الإضرار بسمعة الصندوق. تنص شروط وأحكام الصندوق على الاكتتاب في الوحدات واستردادها في كل يوم عمل، وبالتالي، فهي معرضة لمخاطر السيولة للوفاء باستردادات حاملي الوحدات. يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بصفة منتظمة، ويقوم بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية ارتباطات عند نشوئها. يدير الصندوق مخاطر السيولة من خلال الاستثمار في الأوراق المالية التي يتوقع أنه من الممكن تصفيتها خلال فترة زمنية قصيرة.

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

تنشأ مخاطر أسعار العمولات من احتمالية أن تؤثر التغيرات في أسعار العمولات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. يقوم مدير الصندوق يومياً بمراقبة المراكز لضمان استمرار بقاء المراكز ضمن حدود الفجوات القائمة، إن وجد. فيما يلي ملخص بمركز الفجوة لأسعار العمولات بالصندوق، يتم تحليله في تاريخ إعادة التسعير التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يأتي أولاً:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مراجعة)

الموجودات	أقل من شهر واحد	١ إلى ٣ أشهر	بين ٣ أشهر وسنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع
ودائع - أسواق النقد	١٨,٧٥٨,٧٤٦	١٧,٩٢١,٢٥٥	---	---	٣٦,٦٨٠,٠٠١
إستثمارات - صكوك	---	---	٢,٦٢٨,٠٤٩	٥,٢٧٨,٥٩٢	٧,٩٠٦,٦٤١
مجموع الموجودات المحملة بفوائد	١٨,٧٥٨,٧٤٦	١٧,٩٢١,٢٥٥	٢,٦٢٨,٠٤٩	٥,٢٧٨,٥٩٢	٤٤,٥٨٦,٦٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)

الموجودات	أقل من شهر واحد	١ إلى ٣ أشهر	بين ٣ أشهر وسنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع
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 شركة أرباح المالية)
المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

تحليل الحساسية:

يعكس تحليل الحساسية كيفية تأثير صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات بالتغيرات في متغيرات المخاطر ذات العلاقة التي كانت محتملة على نحو معقول في تاريخ التقرير المالي .
وقد تبين للإدارة أن التقلب في معدلات العائد بمقدار ١٠ نقاط أساس محتمل على نحو معقول. نظراً للبيئة الاقتصادية التي يعمل فيها الصندوق يعرض الجدول أدناه الأثر على صافي الموجودات للصندوق العائد على مالكي الوحدات المستردة نتيجة الارتفاع المحتمل بشكل معقول في معدلات العائد بمقدار ١٠ نقاط أساس كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، إن انخفاض في معدلات العائد بنفس المقدار كان سيؤدي إلى أثر مقابل ومساو للمبالغ المعروضة . وقد تم تقدير أثر هذه الزيادة أو التخفيض بحساب التغيرات في القيمة العادلة لسندات الدين ذات العائد الثابت والموجودات الأخرى المحملة بعائد ثابت، ناقصاً المطلوبات. يتمثل التأثير بشكل رئيسي في انخفاض القيمة العادلة للأوراق المالية ذات الدخل الثابت. يفترض هذا التحليل أن جميع المتغيرات الأخرى، وخصوصاً أسعار العملات الأجنبية ستظل ثابتة .

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الأثر على صافي الموجودات بالريال السعودي
(غير مراجعة)	(مراجعة)	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
٤٤,٥٨٧ ريال سعودي	٥٧,٥٢٩ ريال سعودي	الأثر على النسبة المئوية من صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
%٠,١٠	%٠,١٠	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات

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 لسلك إدارة الاستثمارات.

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

يتحمل فريق إدارة المخاطر المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية. يتم دعم هذه المسؤولية عن طريق إعداد معايير عامة لإدارة مخاطر العمليات بحيث تشمل الضوابط والإجراءات 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.

١٢ . آخر يوم تقييم: يتم تقييم وحدات الصندوق في كل يوم عمل ويتم الإعلان عن سعر الوحدة في يوم العمل التالي. إن آخر يوم تقييم لأغراض عرض هذه القوائم المالية هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

١٣ . اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة: تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للإصدار من قبل مدير الصندوق بتاريخ ٧ صفر ١٤٤٦ هـ الموافق ١١ أغسطس ٢٠٢٤م.