

شركة العربي المالية

(مساهمة سعودية مقفلة - مرخصة من هيئة السوق المالية)



صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)

2024

(التقرير السنوي)

محتوى تقارير الصندوق		
2	أ- معلومات صندوق الاستثمار	1. اسم صندوق الاستثمار 2. أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته 3. سياسة توزيع الدخل والأرباح 4. تقديم تقارير الصندوق (عند الطلب وبدون مقابل) 5. وصف المؤشر الاسترشادي والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة
	ب- أداء الصندوق	1- جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث الأخيرة: أ. صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية ب. صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية ج. أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية د. عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية - هـ. قيمه الأرباح الموزعة لكل وحدة و. نسبة المصروفات ز. نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها ح. نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق 2- سجل أداء يغطي ما يلي: أ. العائد الإجمالي لسنة واحدة، وثلاث سنوات، وخمس سنوات ومنذ التأسيس ب. العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، ومنذ التأسيس ج. جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والانتعاب وظروف الإعفاءات د. قواعد حساب بيانات الأداء 3- التغييرات الجوهرية خلال الفترة 4- ممارسات التصويت السنوية. 5- تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي: أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق ونوع العضوية ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق ج. وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته د. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق - هـ. بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق و. مجالس إدارة الصناديق الأخرى التي يشارك فيها عضو مجلس إدارة الصندوق ز. الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه
6	ج- مدير الصندوق	1. اسم وعنوان ومدير الصندوق 2. اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن أو مستشار الاستثمار 3. مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة 4. تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة 5. تفاصيل التغييرات على شروط وأحكام الصندوق 6. أي معلومات إضافية من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار بشأن أنشطة الصندوق 7. نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق. 8. بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة. 9. بيانات ومعلومات أخرى 10. مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق 11. نسبة مصروفات كل الصناديق المستثمر فيها والمتوسط المرجح لنسبة المصروفات بنهاية العام
	د- أمين الحفظ	1. اسم وعنوان أمين الحفظ. 2. وصف موجز لواجبات ومسؤوليات أمين الحفظ
7		

7	1. اسم وعنوان مشغل الصندوق 2. وصف موجز لواجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق	هـ- مشغل الصندوق
7	1- اسم وعنوان مراجع الحسابات	و- مراجع الحسابات
7	القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	ز- القوائم المالية

أ- معلومات عن صندوق الاستثمار

1- اسم صندوق الاستثمار
صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
2- أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته.
يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد إيجابية خلال مدة متوسطة الأجل والعمل على موازنة المخاطر من خلال الاستثمار في صناديق متنوعة مثل الأسهم والصناديق العقارية والسندات والنقد في أسواق عالمية مختلفة. ونظراً لطبيعة الصندوق المتوازنة، ستكون نسبة الاستثمار في الأسهم قريبة من نسبة الاستثمار في الأدوات الأخرى مثل السندات والنقد. وستتم إدارة الصندوق بصورة نشطة بحيث يقوم مدير الصندوق، وبصورة دورية، بتقييم الأصول المختلفة من ناحية استثمارية وتقييم أوضاع أسواق الاستثمار بصورة عامة ومن ثم اختيار أفضل الأصول المتاحة للاستثمار مع مراعاة وزن تلك الأصول في مؤشر الصندوق. وسيعمل مدير الصندوق على تحقيق أداء أعلى من أداء المؤشر دون أي ضمان من المدير لذلك أو مسؤولية عليه بهذا الخصوص.
3- سياسة توزيع الدخل والأرباح
لن يقوم الصندوق بتوزيع أرباح نقدية على مالكي الوحدات حيث أن هدف الصندوق تنمية رأس المال على المدى الطويل وبالتالي سيتم إعادة استثمار أية توزيعات مستلمة.
4- تقديم تقارير الصندوق
وفقاً لللائحة صناديق الاستثمار سيقوم مدير الصندوق بإعداد التقارير السنوية (بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة) والبيان ربع السنوي واتاحتها في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق أو أي موقع آخر تحدده هيئة السوق المالية وستكون تلك التقارير متاحة لكل مشترك بناءً على طلب كتابي منه بدون تحميله أي مصاريف نظير ذلك.
5- وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة
لا يرتبط الصندوق بأي مؤشر. ولكن، سيتم استخدام معيار مركب من 50% ساييد لشهر واحد بالإضافة إلى 10% مؤشر آيديل ريتينغ للصكوك الخليجية و 40% من مؤشر اس اند بي للأسهم السعودية الشرعية للمقارنة مع أداء الصندوق. وسيعمل مدير الصندوق على تحقيق أداء أعلى من أداء المؤشر دون أي ضمان من المدير لذلك أو مسؤولية عليه بهذا الخصوص. ويمكن الحصول على معلومات حول أداء الصندوق مقارنة بمؤشره في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق www.anbcapital.com.sa

ب- أداء الصندوق

1- جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاثة الأخيرة:			
2022	2023	2024	
7,381,036.83	4,502,364.86	24,392,996	أ- صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية
22.5540	27.1308	113.90	ب- صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية
24.3220	27.1308	30.3725	ج (1) - أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
22.1302	22.7276	27.6723	ج (2) - أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
327,255.5301	165,950.2601	214,166,6061	د- عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة
لا ينطبق			هـ- قيمة الارباح الموزعة لكل وحدة
%0.31	%0.50	%2.13	و- نسبة المصروفات
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	ز (1) - نسبة الأصول المقرضة من إجمالي قيمة الأصول
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	ز (2) - مدة انكشاف الأصول المقرضة
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	ز (3) - تاريخ استحقاق الأصول المقرضة
%4.42	%9.06	%3.82	ح. نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

2- سجل الأداء:				
منذ التأسيس	0 سنوات	٣ سنوات	سنة	
203.13%	70.21%	38.05%	11.73%	أ- العائد الإجمالي
الأداء	السنة	الأداء	السنة	ب- العائد الإجمالي السنوي
10.15%	2020	-2.41%	2015	
11.94%	2021	3.65%	2016	
2.75%	2022	4.41%	2017	
20.25%	2023	0.60%	2018	
11.73%	2024	7.97%	2019	
نسبة المصروفات	اجمالي المصروفات	اجمالي المصاريف الاخرى	رسوم الإدارة	ج- نسبة المصروفات
2.13%	99,223	99,223	لا ينطبق	
لا يوجد ظروف منح الإعفاءات من أي رسوم أو تخفيضها - لا ينطبق				
لقد تم تطبيق جميع القواعد حساب بيانات الأداء بشكل متسق				د- قواعد حساب بيانات الأداء

3- التغييرات الجوهرية خلال الفترة	
لم تحدث أي تغييرات جوهرية خلال الفترة أثرت في أداء الصندوق	
4- ممارسات التصويت السنوية	
لا يوجد	
5- تقرير مجلس إدارة الصندوق:	
أ- أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق ونوع العضوية	- السيد/ خالد بن عبد العزيز بن فهد الراشد - رئيس - السيد/ خالد بن محمد الطالب - عضو غير مستقل - الدكتور/ زياد بن عبد الرحمن أبانمي - عضو غير مستقل - السيد / فهد بن عبد العزيز المحارب - عضو مستقل - السيد/ مفرح بن عبد الله الشهري - عضو مستقل - وليد بن ناصر المعجل - عضو غير مستقل
ب- نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق	- السيد/ خالد بن عبد العزيز بن فهد الراشد - رئيس رئيس التجزئة المصرفية في البنك العربي الوطني، عمل سابقاً رئيس المنشآت الصغيرة والمتوسطة في البنك العربي الوطني منذ 2019 حتى 2022 وهو عضو مجلس إدارة شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة (أهل) منذ 2021. يمتلك خبرة في القطاع المصرفي تمتد إلى أكثر من 16 عام حيث شغل عدة مناصب في البنك العربي الوطني وتشمل (نائب الرئيس الإقليمي للخدمات المصرفية التجارية بين 2018 و2019، قائد فريق في مجموعة الخدمات المصرفية التجارية بين 2015 و2018، ومدير علاقة أول بين 2012 و2015، ومدير علاقة بين 2007 و2021). شغل منصب مدير علاقة لدى مجموعة الخدمات المصرفية التجارية في مصرف الراجحي بين 2011 و2012. حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال عام 2022 من جامعة INSEEC وبكالوريوس في المحاسبة عام 2007 من جامعة الملك سعود. - السيد/ خالد بن محمد الطالب - عضو غير مستقل رئيس دائرة الأسهم المحلية والدولية بشركة العربي المالية. عمل سابقاً كرئيس للوساطة في سيكو كابيتال. يتمتع بخبرة تزيد عن 18 عاماً في المجال المالي. حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال والإدارة العامة من جامعة الملك عبد العزيز 2014، ودبلوم في المحاسبة من معهد الإدارة العامة 2003.

	3. الدكتور/ زياد بن عبد الرحمن أبانمي -عضو غير مستقل رئيس مجموعة الخزينة لدى البنك العربي الوطني، ولديه أكثر من 25 سنة من الخبرة المالية والمصرفية، وقبل انضمامه للبنك العربي عمل لدى مؤسسة النقد السعودي (ساما) ومجموعة سامبا المالية، ويحمل شهادة الدكتوراه في الإدارة الهندسية من "جامعة ميزوري" في الولايات المتحدة الأمريكية. 4. السيد / فهد بن عبد العزيز المحارب - عضو مستقل يتمتع الأستاذ فهد المحارب بخبرة تمتد لأكثر من ٨ سنوات في إدارة المحافظ الاستثمارية وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة الاستثمار في جميع فئات الأصول الاستثمارية. بدأ مسيرته المهنية في شركة ملكية للاستثمار كباحث استثمار تحت إدارة الأصول وتدرج في السلم حتى وصل إلى إدارة إعداد استراتيجيات الاستثمار لصناديق الأسهم المحلية القائمة حينها. بعدها انتقل إلى العمل في شركة التعاونية للتأمين كمدير لإدارة الاستثمارات البديلة. أحد أعضاء اللجنة التأسيسية لشركة شور للمدفوعات ومستشار للرئيس التنفيذي. كما يعمل كعضو في لجنة الاستثمار في إحدى الصناديق المتعددة الأصول في أحد أكبر الشركات الاستثمارية في الهند. حاصل على شهادة الماجستير في المالية التطبيقية من جامعة كوينزلاند للتقنية من بريزبن أستراليا. بالإضافة إلى العديد من الدورات التدريبية في قطاع الاستثمار من ضمنها دورة في الاستثمارات البديلة من جامعة هارفارد. 5. السيد/ مفرح بن عبد الله الشهري - عضو مستقل يشغل منصب مدير إدارة الاستثمار - غرفة الرياض ولديه خبرة لأكثر من 17 عام في الاستثمار بمختلف الأصول في الأسواق المحلية والعالمية من خلال التدرج كمحلل مالي في الشركات المالية، إلى إدارة المحافظ والصناديق الاستثمارية، وإدارة المنظومة المالية لبناء وهيكلية الاستراتيجيات والصناديق الاستثمارية. حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - 2005 6. السيد/ وليد بن ناصر المعجل -عضو غير مستقل رئيس المصرفية الإسلامية في البنك العربي الوطني، ولديه خبرة لأكثر من 17 سنة في المصرفية الإسلامية في قطاع البنوك، وقد شغل قبل ذلك منصب مدير المطلوبات في المصرفية للإسلامية لدى البنك السعودي البريطاني، ويحمل شهادة البكالوريوس في التسويق من "جامعة الملك فهد للبترول والمعادن".
ج- وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته	تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق، على سبيل المثال لا الحصر، الآتي - الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق العام طرفاً فيها ويشمل ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق وعقود تقديم خدمات الحفظ ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها في المستقبل. - اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق. - الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدى الصندوق وفقاً لائحة صناديق الاستثمار. - الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق، لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة ويشمل ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية. - الموافقة على جميع التغييرات المنصوص عليها المادتين (62) و (63) من لائحة صناديق الاستثمار والتي تم الإشارة إليها في هذا الشروط والأحكام وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة أو إشعارهم (حيثما ينطبق). - التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر (سواء أكان عقداً أم غيره) يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق العام ومدير الصندوق وإدارته للصندوق العام إضافة للتأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية. - التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.

	- الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق المشار إليها في الفقرة (ل) من المادة (9) من لائحة صناديق الاستثمار، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وماورد في لائحة صناديق الاستثمار. - تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها. - العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات. - تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها مجلس إدارة الصندوق. - الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها المشار إليها في الفقرة (م) من المادة (9) من لائحة صناديق الاستثمار، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.																																																					
د- تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق	- سوف يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل للصناديق التقليدية في حال حضر اجتماعين بالسنة وهو الحد الأدنى لعدد الاجتماعات مكافأة قدرها 10.000 ريال سعودي كحد أقصى عن حضور كل اجتماع من اجتماعات مجلس إدارة الصندوق لكافة الصناديق التقليدية. - علماً بأن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين هم أعضاء في مجالس إدارات كافة الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل مدير الصندوق ومدة العقد مع كل عضو مجلس إدارة مستقل هي سنة واحدة ويجدد تلقائياً.																																																					
هـ- بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق	لا يوجد أي تعارض متحقق خلال هذه السنة																																																					
و- مجالس إدارة الصناديق الأخرى التي يشارك فيها عضو مجلس إدارة الصندوق	<table><tr><th colspan="5">أسماء أعضاء مجلس الإدارة</th><th rowspan="2">أسماء الصناديق التي يشرف عليها العضو</th></tr><tr><th>السيد/ السيد/ فهد لمحارب الشهري</th><th>السيد/ السيد/ فهد لمحارب</th><th>الدكتور/ زياد أبانمي</th><th>السيد/ خالد الطالب</th><th>السيد/ وليد المعجل</th></tr><tr><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>1. صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)</td></tr><tr><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>2. صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)</td></tr><tr><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>3. صندوق العربي المالية للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة)</td></tr><tr><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>4. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة)</td></tr><tr><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>5. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية</td></tr><tr><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>6. صندوق العربي المالية للصكوك السيادية السعودية (المتوافق مع الشريعة)</td></tr><tr><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>7. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية النقية (المتوافق مع الشريعة)</td></tr></table>	أسماء أعضاء مجلس الإدارة					أسماء الصناديق التي يشرف عليها العضو	السيد/ السيد/ فهد لمحارب الشهري	السيد/ السيد/ فهد لمحارب	الدكتور/ زياد أبانمي	السيد/ خالد الطالب	السيد/ وليد المعجل	✓	✓	✓	✓	✓	1. صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)	✓	✓	✓	✓	✓	2. صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)	✓	✓	✓	✓	✓	3. صندوق العربي المالية للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة)	✓	✓	✓	✓	✓	4. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة)	✓	✓	✓	✓	✓	5. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية	✓	✓	✓	✓	✓	6. صندوق العربي المالية للصكوك السيادية السعودية (المتوافق مع الشريعة)	✓	✓	✓	✓	✓	7. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية النقية (المتوافق مع الشريعة)
أسماء أعضاء مجلس الإدارة					أسماء الصناديق التي يشرف عليها العضو																																																	
السيد/ السيد/ فهد لمحارب الشهري	السيد/ السيد/ فهد لمحارب	الدكتور/ زياد أبانمي	السيد/ خالد الطالب	السيد/ وليد المعجل																																																		
✓	✓	✓	✓	✓	1. صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)																																																	
✓	✓	✓	✓	✓	2. صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)																																																	
✓	✓	✓	✓	✓	3. صندوق العربي المالية للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة)																																																	
✓	✓	✓	✓	✓	4. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة)																																																	
✓	✓	✓	✓	✓	5. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية																																																	
✓	✓	✓	✓	✓	6. صندوق العربي المالية للصكوك السيادية السعودية (المتوافق مع الشريعة)																																																	
✓	✓	✓	✓	✓	7. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية النقية (المتوافق مع الشريعة)																																																	

✓	✓	✓	✓	✓	✓	8. صندوق العربي المالية للفرص	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	9. صندوق العربي المالية للفرص (المتوافق مع الشريعة)	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	10. صندوق العربي المالية لأسهم التوزيعات (المتوافق مع الشريعة)	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	11. صندوق العربي المالية لأسهم الشركات الرقمية والتقنية (المتوافق مع الشريعة)	

الاجتماع الأول - يونيو 2024 إنه في يوم الأحد الموافق 17 يونيو 2024 م تم عقد الاجتماع الأول لمجلس إدارة الصناديق المتوافقة مع الشريعة بالرياض وبعد التأكد من اكتمال النصاب القانوني للمجلس قام المجلس بمناقشة الموضوعات الآتية: • عرض التقرير السنوي للصناديق لعام 2023 • عرض الموافقة على التقرير السنوي لعام 2023 • مراجعة القرارات السابقة لمجلس إدارة الصندوق • نظرة عامة على السوق • ملخص الاقتصاد الكلي • أداء الصندوق ومقارنة الأداء مع الصناديق المماثلة في السوق • شرح تفصيلي عن صناديق الأسهم المتوافقة مع الشريعة • شرح تفصيلي عن صندوق الاكتتابات الأولية المتوافقة مع الشريعة • شرح تفصيلي عن صناديق أسواق النقد والدخل الثابت والتي يشرف عليها مجلس الإدارة • اعتماد القوائم المالية المدققة لصناديق الاستثمار المتوافقة مع الضوابط الشرعية عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر 2023، وتقرير مراجع الحسابات بهذا الخصوص • مناقشة التقرير الخاص بالالتزام • مناقشة أي تعدي لحدود الاستثمار للصندوق إن وجد • إقرار مجلس الإدارة بعدم وجود تضارب مصالح في الصندوق • مناقشة مدى موافقة الصندوق للضوابط الشرعية • مناقشة مدى ملائمة عدد الصناديق المشرف عليها من قبل مجلس الإدارة • عرض تقرير ممارسات التصويت السنوية في الجمعيات العمومية للشركات المدرجة الاجتماع الثاني - ديسمبر 2024 إنه في يوم الخميس الموافق 19 ديسمبر 2024م تم عقد الاجتماع الثاني لمجلس إدارة الصناديق المتوافقة مع الشريعة وبعد التأكد من اكتمال النصاب القانوني للمجلس قام المجلس بمناقشة الموضوعات الآتية: • نظرة عامة على السوق • ملخص الاقتصاد الكلي • أداء الصندوق ومقارنة الأداء مع الصناديق المماثلة في السوق. • شرح تفصيلي عن صناديق الأسهم المتوافقة مع الشريعة • شرح تفصيلي عن صناديق أسواق النقد والدخل الثابت	ز- الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق أهدافه
---	---

• مناقشة التقرير الخاص بالالتزام • مناقشة أي تعدّي لحدود الاستثمار للصندوق إن وجد • مناقشة أي تضارب مصالح قد حدث خلال الفترة إن وجد • إقرار مجلس الإدارة بعدم وجود تضارب مصالح في الصندوق • مناقشة مدى موافقة الاستثمارات للشريعة. • عرض تقرير ممارسات التصويت السنوية في الجمعيات العمومية للشركات المدرجة • عرض الصناديق المتعددة الأصول الجديدة، النمو والمتحفّظ	
---	--

ج- مدير الصندوق					
1- اسم وعنوان مدير الصندوق شركة العربي المالية مبنى العربي المالية - شارع المؤيد الجديد حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني ص.ب. ٢٢٠٠٩، الرياض ١١٣١١ المملكة العربية السعودية الهاتف الموحد: 8001240055 الموقع الإلكتروني: www.anbcapital.com.sa					
لا ينطبق					2- اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن
هدف الصندوق إلى تحقيق عوائد استثمار للمشاركين تزيد عن المؤشر الإرشادي، وذلك من خلال التركيز في الاستثمارات ذات العائد الجيد. شكلت استثمارات الصندوق في صناديق الأسهم 46% خلال الفترة بينما شكلت استثمارات أسواق المال والمراجحات 53.7%. استطاع الصندوق من تحقيق عوائد قدرها 11.7% حيث مكنته من التفوق على المؤشر الإرشادي بمقدار 3.8%					3- مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة
خلال عام 2024 حقق الصندوق العوائد السنوية التالية مقارنة بالمؤشر:					4- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة
	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع	2024
الصندوق	8.27%	1.14%	2.35%	-0.31%	11.73%
المؤشر	5.24%	-0.85%	2.80%	0.59%	7.90%
تفاصيل التغيير					
تعديل اسم الصندوق صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع المعايير الشرعية) حيثما ينطبق في الشروط والأحكام					2024/12/24م
إضافة في صفحة الغلاف "تم اعتماد صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع المعايير الشرعية) على أنه صندوق استثمار متوافق مع المعايير الشرعية المجازة من قبل اللجنة الشرعية المعنية للصندوق" يجب على المستثمرين قراءة هذه الشروط والأحكام والمستندات الأخرى الخاصة بالصندوق بعناية قبل اتخاذ القرار بشأن الاستثمار. يعد استثمار المستثمر في الصندوق إقراراً منه بإطلاع على شروط وأحكام الصندوق وقبوله بها. يمكن الاطلاع على أداء الصندوق من خلال التقارير التي سيصدرها مدير الصندوق وتشر على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق المالية السعودية "تداول". تحتوي هذه الشروط والأحكام على معلومات تفصيلية تتعلق بالصندوق وبعملية طرح الوحدات في الصندوق، وعند تقديم طلب للاشتراك في الوحدات عبر القنوات الإلكترونية، سوف يعامل المستثمرون على أنهم قد تقدموا فقط بناءً على المعلومات الواردة في هذه الشروط والأحكام. والتي تتوفر نسخ منها على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني لهيئة السوق المالية أو الموقع الإلكتروني لشركة تداول السعودية.					2024/12/24م
5- تفاصيل التغييرات على شروط وأحكام الصندوق					

تعديل في ملخص الصندوق، وحيثما ينطبق في الشروط والأحكام فئة الصندوق: صندوق استثماري قابض متعدد الأصول مفتوح مطروح طرحاً عام هدف الصندوق: يهدف إلى تحقيق التوازن بين النمو والحفاظ على رأس المال على المدى المتوسط والطويل، من خلال الاستثمار في محفظة متنوعة من الصناديق الاستثمارية التي تستثمر في مختلف فئات الأصول. الحد الأدنى للاشتراك والحد الأدنى للاسترداد: الحد الأدنى للاشتراك 100 ريال سعودي الحد الأدنى للاسترداد 100 ريال سعودي أيام التعامل: الاثنين والخميس أيام الإعلان: الثلاثاء والأحد عملة الصندوق: الريال السعودي المؤشر الاسترشادي لا يرتبط الصندوق بأي مؤشر. ولكن، سيتم استخدام معيار مركب من 50% سايبيد لشهر واحد بالإضافة إلى 10% مؤشر آيديل ريتينغ للصكوك الخليجية و 40% من مؤشر اس اند بي للأسهم السعودية الشرعية للمقارنة مع أداء الصندوق. رسوم إدارة الصندوق: يستحق مدير الصندوق أتعاب إدارة بحد أقصى ما نسبته 0.90% سنوياً من صافي قيمة الأصول، لجميع فئات الأصول التي يستثمر فيها الصندوق، ويستثنى من ذلك صناديق الاستثمار المدارة من قبل مدير الصندوق. لا يتقاضى مدير الصندوق رسوم إدارة ولكن يتحمل الصندوق رسوم الإدارة للصناديق المستثمر بها. رسوم أمين الحفظ: يدفع الصندوق أتعاب لأمين الحفظ 0.02% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق المستثمرة في الصناديق الأخرى ماعدا النقدية. رسوم ومصاريف أخرى 1.00% كحد أقصى إضافة في ملخص الصندوق الحد الأدنى للاشتراك والاشتراك الإضافي عبر برنامج ادخار الأفراد: 50 ريال سعودي	2024/12/24م	
حذف في المصطلحات والتعريفات • تعريف السوق. • تعريف برنامج الاشتراك المنتظم. • تعريف المصروفات الإدارية. • تعريف حقوق التصويت. • تعريف الاكتتابات المتبقية. • تعريف أدوات أسواق النقد	2024/12/24م	
إضافة في المصطلحات والتعريفات • تعريف النظام • تعريف الشروط والأحكام • تعريف أمين الحفظ • تعريف المملكة • تعريف صندوق قابض • تعريف الريال • تعريف السجل • تعريف السنة المالية • تعريف مبالغ الاشتراك • تعريف صفقات أسواق النقد • تعريف الصكوك • تعريف الإجارة • تعريف المراوحة • تعريف المضاربة • تعريف الوكالة • تعريف صفقات تمويل التجارة وسلسلة التوريد وتمويل رأس المال العامل • تعريف الاستثمارات الزراعية • تعريف الاستثمارات العقارية • تعريف استثمارات البنية التحتية • تعريف استثمارات رأس المال الجريء • تعريف الذهب • تعريف الاستثمار المدعوم بالأصول • تعريف المنتجات المهيكلة	2024/12/24م	

• تعريف صناديق المؤشرات المتداولة (ETFs) • تعريف صناديق الاستثمار العقاري المتداول (REIT) • تعريف نظام ضريبة القيمة المضافة • تعريف ضريبة القيمة المضافة • تعريف حساب الاستثمار • تعريف قرار صندوق عادي • تعريف قرار صندوق خاص • تعريف برنامج ادخار الأفراد		
تعديل في فقرة (1) صندوق الاستثمار	2024/12/24م	صندوق استثماري قابض متعدد الأصول عام مفتوح متوافق مع المعايير الشرعية. ومؤسس وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
تعديل في فقرة (3) سياسات الاستثمار وممارسات (ب) أنواع الأوراق المالية التي سوف يستثمر الصندوق فيها بشكل أساسي يستثمر الصندوق في محفظة متنوعة من الصناديق الاستثمارية العامة أو الخاصة ومنها المفتوح والمغلق وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) وغير المتداولة وصناديق الاستثمار المغلق المتداول، المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية والمرخصة من هيئة السوق المالية أو جهات رقابية مماثلة خارج المملكة التي تستثمر في مختلف فئات الأصول كما هو موضح أدناه مع التركيز بشكل أساسي استهداف الصناديق التي أصدرها مدير الصندوق أو أي من تابعيه وفقاً لأهداف الصندوق: - -أدوات أسواق النقد المتوافقة مع المعايير الشرعية: وتشمل، النقد، صفقات أسواق النقد. -صناديق الاستثمار التي تستثمر بشكل أساسي في صفقات أسواق النقد. -الصكوك وأدوات الدخل الثابت: وتشمل صناديق المؤشرات المتداولة (ETFs) -الأسهم المدرجة: وتشمل صناديق المؤشرات المتداولة (ETFs) -الصناديق الأخرى: تشمل، الصناديق الاستثمارية التي تستثمر أو توفر عائد مرتبط بـ: وسلسلة التوريد (Chain Supply) وتمويل رأس المال العامل، ورأس المال الجريء، والمنتجات المهيكلية، والاستثمارات الزراعية، واستثمارات البنية التحتية، والعقارات، والإجارة، والاستثمارات المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة (REITs)، وأدوات الدخل الثابت الخاصة، والأراضي الزراعية، والملكية الخاصة، وصفقات تستثمر في تمويل التجارة. -صناديق تستثمر في الذهب: وتشمل صناديق المؤشرات المتداولة	2024/12/24م	
(ج) سياسة تركيز الاستثمار بشكل أساسي في الصناديق الاستثمارية العامة أو الخاصة ومنها سوف يركز الصندوق على الاستثمار في توزيع أصوله - وغير المتداولة المتوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية والمرخصة (ETFs) المفتوح والمغلق وصناديق المؤشرات المتداولة من هيئة السوق المالية أو جهات رقابية مماثلة خارج المملكة التي تستثمر في مختلف فئات الأصول كصناديق أدوات أسواق النقد وصناديق الصكوك كما هو مبين بالفقرة (ب) أعلاه، وكذلك صناديق الأسهم المدرجة وصناديق الاستثمارات الأخرى المذكورة أدناه في الفقرة (د) مع الالتزام بالمادة 41 من لائحة صناديق الاستثمار بحيث لا يتجاوز استثمار أصول وأموال الصندوق العام في الصناديق الخاصة أو الأصول غير القابلة للتسييل ما نسبته 10% من صافي قيمة أصول الصندوق العام سيلتزم مدير الصندوق بتنويع استثمارات الصندوق كما هو مذكور في استراتيجيته، ولن تكون هناك قيود على التركيز في منطقة جغرافية معينة. لمدير الصندوق الحق في الظروف الاستثنائية التي لا تتوفر فيها فرص للاستثمار مناسبة لأهداف الصندوق، استثمار ما يصل إلى 100% من صافي أصول الصندوق في أدوات أسواق النقد و/أو صناديق أسواق النقد و/أو الإبقاء عليها كسيولة نقدية	2024/12/24م	
تعديل في جدول نسب الاستثمار في كل مجال استثماري	2024/12/24م	
(هـ) أسواق الأوراق المالية التي يحتمل أن يشتري ويبيع الصندوق فيها استثمارات سيقوم مدير الصندوق بالاستثمار محلياً بشكل رئيسي، حيث ستكون معظم استثمارات الصندوق في المملكة العربية السعودية، كما يمكن لمدير الصندوق الاستثمار في الفرص المتاحة عالمياً وفقاً لتقديره وكما يراه مناسباً لتحقيق مصلحة لمالكي الوحدات. ولن يكون هناك تركيز على نطاق جغرافي معين بحيث لا تتجاوز الاستثمارات في الصناديق الخارجية ما نسبته 30% من قيمة صافي أصول الصندوق	2024/12/24م	
(و) إفصاح استثمارات مدير الصندوق في وحدات صندوق الاستثمارات يمكن لمدير الصندوق وفقاً لتقديره الخاص المشاركة في الصندوق كمتثمر عند تأسيس الصندوق أو بعد إطلاق الصندوق، ويحتفظ مدير الصندوق بحقه في تخفيض مشاركته كلياً أو جزئياً متى ما رأى ذلك مناسباً. سيتم الإفصاح عن إجمالي قيمة هذه الاستثمارات	2024/12/24م	

إن وجدت بشكل ربع سنوي وسيتم التعامل مع مدير الصندوق حال استثماره في الصندوق دون تمييز عن أي مستثمر آخر مع مراعاة متطلبات المادة (15) "اشتراكات الصندوق" من لائحة صناديق الاستثمار		
ز) أنواع المعاملات والأساليب والأدوات التي يمكن لمدير الصندوق استخدامها بغرض اتخاذ قراراته الاستثمارية يختار مدير الصندوق الاستثمارات التي يستثمر بها بناءً على معايير تشمل: الفحص الكمي وتقييم الجودة الائتمانية ومستوى المخاطر والعائد المتوقع والتزام الاستثمارات بالمعايير الشرعية -لأجل الحفاظ على توزيع أصول الصندوق بما يتلاءم مع أهداف الصندوق ونسبة الاستثمار في كل مجال استثماري، سيقوم مدير الصندوق بصورة دورية بإعادة توزيع الأصول. - سيستثمر الصندوق بشكل أساسي في صناديق أصدرها مدير الصندوق أو أي من تابعيه وفقاً لأهداف الصندوق -وسيقيم مدير الصندوق - وفقاً لتقديره - باتخاذ القرارات الاستثمارية اللازمة لإدارة الصندوق، وله في ذلك الاسترشاد بالدراسات والتقارير والتقييمات الاستثمارية والاقتصادية والسياسية المختلفة والمعلومات المتاحة لديه من قبل فريق الأبحاث أو أي جهة أخرى خارجية كبيوت الاستثمار ومراكز الدراسات، ودراسة الأوضاع الاقتصادية المحلية والدولية المختلفة، والسيولة النقدية المتاحة.	2024/12/24م	
(ط) قيود الاستثمار يلتزم الصندوق بقيود الاستثمار والمعايير المحددة في المادة (56) "الصندوق القابض" من لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، والمعايير الشرعية التي تحددها اللجنة الشرعية.	2024/12/24م	
(ي) الحد الذي يمكن فيه استثمار أصول الصندوق في وحدات صندوق أو صناديق استثمار يديرها ذلك المدير أو مديرو صناديق من الباطن أو مديرو صناديق آخرون. يستهدف الصندوق الاستثمار في وحدات صناديق استثمارية أصدرها مدير الصندوق أو أي من تابعيه أو في وحدات صناديق استثمارية أخرى مرخصة من هيئة السوق المالية أو من هيئة رقابية خاضعة لمتطلبات تنظيمية ماثلة لتلك التي تفرضها الهيئة وفقاً لأهداف الصندوق	2024/12/24م	
(ك) صلاحيات صندوق الاستثمار في التمويل والتمويل يحق للصندوق الحصول على تمويل إسلامي بما لا يتجاوز 15% من صافي أصول الصندوق ولفترة استحقاق لا تزيد عن سنة، ويستثنى من التقيد بهذه النسبة التمويل الإسلامي لغرض تغطية طلبات الاسترداد. كما يمكن رهن أصول الصندوق لغرض التمويل. ولا ينوي مدير الصندوق تمويل الأوراق المالية من أصول الصندوق، كما لا ينوي مدير الصندوق رهن أصول الصندوق.	2024/12/24م	
(ل) الإفصاح عن الحد الأعلى للتعامل مع أي طرف نظير لا ينطبق	2024/12/24م	
(س) عقود المشتقات لا ينطبق	2024/12/24م	
(ع) أي إعفاءات توافق عليها هيئة السوق المالية بشأن أي قيود أو حدود على الاستثمار لم يقدم مدير الصندوق طلب إعفاء لهيئة السوق المالية من لائحة صناديق الاستثمار حتى تاريخ إعداد هذه الشروط والأحكام	2024/12/24م	
إضافة في فقرة (4) المخاطر الرئيسة للاستثمار في الصندوق قبل اشتراك المستثمرين في وحدات الصندوق، يجب عليهم قراءة الشروط والأحكام بدقة وتمعن، لا سيما مخاطر الاستثمار الواردة في هذه المادة، مع العلم بأن هذه المخاطر الموضحة قد تم ذكرها على سبيل المثال لا الحصر. وعليه، فمن المحتمل وجود مخاطر أخرى غير معروفة أو محددة أو مرئية في الوقت الراهن لمدير الصندوق، من شأنها التأثير على استثمارات الصندوق. تعديل وإضافة جميع المخاطر الرئيسية المحتملة	2024/12/24م	
تعديل في فقرة (6) الفئة المستهدفة للاستثمار في الصندوق	2024/12/24م	
إضافة في فقرة (9) مقابل الخدمات والعمولات والأنعاب أنعاب الإدارة: يتقاضى مدير الصندوق من الصندوق في كل يوم تقييم رسوم إدارة سنوية بحد أقصى 0.90% من صافي قيمة أصول الصندوق. إذا استثمر الصندوق في صناديق مدارة من شركة العربي المالية، سيتم التنازل عن رسوم الإدارة أو إعادة دفعها بالكامل لصالح الصندوق أو الجزء المستحق منها لشركة العربي المالية وذلك في حال استثمار الصندوق في صندوق له مدير من الباطن أو مستشار استثمار. أما في حال الاستثمار في صناديق مدارة من جهات أخرى غير مدير الصندوق، فسوف يتم خصم رسوم الإدارة من الصندوق على ألا تزيد عن 2.00 % سنوياً من قيمة الأصول المستثمرة في تلك الصناديق. كما يحق لمدير الصندوق أن يتنازل عن جزء أو كل من قيمة أنعاب الإدارة المذكورة أعلاه في أي وقت حسب تقديره المطلق على أن يتمتع جميع مالكي الوحدات بجميع الفئات بحقوق متساوية وأن يعاملوا بالمساواة من قبل مدير الصندوق أنعاب أمين الحفظ: سيتم احتساب رسوم الحفظ على أساس 0.02% سنوياً على صافي قيمة أصول الصندوق المستثمرة في الصناديق الأخرى. و 0.02% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق المستثمرة في الأسهم وأدوات الدخل الثابت، و 0.005% سنوياً على صافي قيمة أصول الصندوق المستثمرة في صفقات أسواق النقد ماعدا النقدية. وخصمها كل يوم تقييم على أساس قيمة أصول الصندوق ما عدا النقد. بالإضافة للرسوم النظامية والرسوم التي قد تفرضها الأسواق ومراكز الإيداع والتي من الممكن أن تتغير من وقت لآخر. مصاريف التمويل المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية: تحسب في كل يوم تقييم وتدفع حسب متطلبات الجهة الممولة حسب الأسعار السائدة أ) تفاصيل جميع المدفوعات من أصول صندوق الاستثمار وطريقة احتسابها	2024/12/24م	

أتعاب الإدارة: يتقاضى مدير الصندوق من الصندوق في كل يوم تقييم رسوم إدارة سنوية بحد أقصى 0.90% من صافي قيمة أصول الصندوق. إذا استثمر الصندوق في صناديق مدارة من شركة العربي المالية، سيتم التنازل عن رسوم الإدارة أو إعادة دفعها بالكامل لصالح الصندوق أو الجزء المستحق منها لشركة العربي المالية وذلك في حال استثمر الصندوق في صندوق له مدير من الباطن أو مستشار استثمار. أما في حال الاستثمار في صناديق مدارة من جهات أخرى غير مدير الصندوق، فسوف يتم خصم رسوم الإدارة من الصندوق على ألا تزيد عن 2.00 % سنوياً من قيمة الأصول المستثمرة في تلك الصناديق. كما يحق لمدير الصندوق أن يتنازل عن جزء أو كل من قيمة أتعاب الإدارة المذكورة أعلاه في أي وقت حسب تقديره المطلق على أن يتمتع جميع مالكي الوحدات بجميع الفئات بحقوق متساوية وأن يعاملوا بالمساواة من قبل مدير الصندوق أتعاب أمين الحفظ: سيتم احتساب رسوم الحفظ على أساس 0.02% سنوياً على صافي قيمة أصول الصندوق المستثمرة في الصناديق الأخرى. و 0.02 % سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق المستثمرة في الأسهم وأدوات الدخل الثابت، و 0.005% سنوياً على صافي قيمة أصول الصندوق المستثمرة في صفقات أسواق النقد ماعدا النقدية. وخصمها كل يوم تقييم على أساس قيمة أصول الصندوق ما عدا النقد. بالإضافة للرسوم النظامية والرسوم التي قد تفرضها الأسواق ومراكز الإيداع والتي من الممكن أن تتغير من وقت لآخر مصاريف التمويل المتوافقة مع معايير اللجنة الشرعية: تحسب في كل يوم تقييم وتُدفع حسب متطلبات الجهة الممولة حسب الأسعار السائدة مصاريف ورسوم التعامل (الوساطة): تدفع مصاريف التعامل أو أية رسوم نظامية أخرى من قبل الصندوق مباشرة بمستويات تحددها الأنظمة أو وسيط التعامل أو أمناء الحفظ في الأسواق التي يقوم الصندوق بالشراء أو البيع فيها. تتفاوت تلك المبالغ استناداً على معدل تداول أصول الصندوق وحجم العمليات المنفذة وحسب الأسعار السائدة الرسوم والمصاريف الأخرى: لمدير الصندوق الحق في تحميل الصندوق أي رسوم أو مصاريف أخرى مسموح بها نظامياً وهي على سبيل المثال: أتعاب مراجع الحسابات، أتعاب المستشار الضريبي وأي رسوم أخرى ذات عاقلة بالضريبة، ومكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين، وأتعاب خدمات اللجنة الشرعية، ورسوم هيئة السوق المالية، ورسوم النشر على موقع تداول (السوق)، والتكاليف المتعلقة بجمعيات مالكي الوحدات، مصروفات طباعة التقارير، بالإضافة إلى المصاريف الإدارية ومصاريف معالجة البيانات والعمليات الخاصة بالصندوق. ولن يتجاوز إجمالي تلك الرسوم والمصاريف الأخرى 1.00% سنوياً من متوسط صافي قيمة أصول الصندوق خلال السنة المالية. وهي على النحو التالي 1-مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين: يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل على 10,000 ريال سعودي عن كل اجتماع على جميع الصناديق الشرعية على أن يتحمل الصندوق نصيبه من هذه التكاليف. يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية العام. 2-أتعاب مراجع الحسابات: رسوم تدقيق سنوية: 30,000 ريال سعودي رسوم مراجعة نصف سنوية: 15,000 ريال سعودي، يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي 3-تكاليف الرقابة الشرعية: 10,000 ريال سعودي سنوياً يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها بشكل ربع سنوي 4-مصروفات رقابية: 7,500 ريال سعودي سنوياً، يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية. 5-مصاريف نشر بيانات الصندوق على موقع تداول: يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية. 6-مصاريف إعداد وتقديم إقرار معلومات إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك: كحد أقصى 20,000 ريال، يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق (موزعة على 365 يوم) ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية. 7-رسوم المؤشر الاسترشادي: 32,500 ريال سنوياً بحد أقصى، يتم احتسابها على أساس يومي كمصرف مستحق ويتم خصمها كل يوم تقييم من أصول الصندوق ويتم دفعها نهاية السنة المالية . 8-المصاريف الإدارية ومصاريف معالجة البيانات العمليات الخاصة بالصندوق: يتقاضى مدير الصندوق 0.15% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق وتشمل مصاريف الشؤون الإدارية الخاصة بالصندوق والبرامج المستخدمة في معالجة البيانات. يتم تحميلها على الصندوق على أساس نسبة أصول الصندوق من حجم أصول الصناديق العامة المفتوحة التي يقوم مدير الصندوق بمعالجة بياناتها وبالعمليات الخاصة بها .	
---	--

تجدر الإشارة إلى أن جميع الرسوم والأتعاب والعمولات والمصاريف التي تستحق لشركة العربي المالية ومقدمي الخدمات الآخرين لا تشمل ضريبة القيمة المضافة والتي سيدفعها الصندوق بشكل منفصل وفقاً للنسب التي ينص عليها نظام ضريبة القيمة المضافة ولائحته التنفيذية									
(9) تعديل في فقرة فقرة (ب) جدول افتراضى يوضح المصروفات والرسوم الفعلية المحملة على الصندوق في السنة الماضية مع مثال يوضح تأثيرها على مبلغ استثمار افتراضى في الصندوق قدره 1,000,000 ريال ومتوسط حجم الصندوق 100 مليون ريال								2024/12/24م	
(9) إضافة في فقرة (هـ) لا يوجد أى عمولات أخرى يحق لمدير الصندوق أن يبرم ترتيبات عمولة خاصة تكون محصورة في سلع وخدمات قد يحصل عليها مدير الصندوق على أن تكون متعلقة بتنفيذ صفقات نيابة عن صندوق الاستثمار أو بتقديم أبحاث لمصلحة الصندوق وفقاً للائحة مؤسسات السوق المالية. كما يحق لمدير الصندوق أن يتنازل عن جزء أو كل من قيمة أتعاب الإدارة المذكورة أعلاه في أى وقت حسب تقديره المطلق على أن يتمتع جميع مالكي الوحدات بجميع الفئات بحقوق متساوية وأن يعاملوا بالمساواة من قبل مدير الصندوق.								2024/12/24م	
إضافة في فقرة (24) مجلس إدارة الصندوق أ) أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق السيد / وليد بن ناصر المعجل عضو غير مستقل								2024/12/24م	
إضافة في فقرة (25) لجنة الرقابة الشرعية								2024/12/24م	
6- أى معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار								لا يوجد أى معلومات أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ القرار	
7 - (أ) - نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق								0.00	
صندوق العربي	صندوق العربي	صندوق العربي	صندوق العربي	صندوق العربي	صندوق العربي	صندوق العربي	7 - (ب) - نسبة الرسوم المحتسبة في الصناديق التي يستثمر فيها الصندوق		
المالية لأسهم الشركات الرقمية والتقنية (المتوافق مع الشريعة)	العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة)	صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)	صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)	صندوق العربي المالية للمتاجرة بالفرص (المتوافق مع الشريعة)	صندوق العربي المالية للأولوية (المتوافق مع الشريعة)	صندوق الرياض للأسهم العالمية المتوافقة مع الشريعة			
1.75%	1.75%	0.50%	0.20%	1.75%	1.50%	1.75%			
8- بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة								لم يتم تحصيل أى عمولات خاصة خلال الفترة	
9- بيانات ومعلومات أخرى								لا توجد بيانات ومعلومات أخرى	
10- مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق								سنتان	
11- نسبة مصروفات كل								الصندوق	
صندوق العربي	صندوق العربي	صندوق العربي	صندوق العربي	صندوق العربي	صندوق العربي	صندوق العربي	صندوق العربي	صندوق العربي	صندوق العربي
المالية للمتاجرة	الرياض	العربي المالية	المالية	المالية للأسهم	العربي	العربي	العربي	العربي	العربي

الصناديق المستثمر فيها والمتوسط المرجح لنسبة المصروفات بنهاية العام		للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)	المالية للفرص (المتوافق مع الشريعة)	السعودية (المتوافق مع الشريعة)	للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة)	لأسهم الشركات الرقمية والتقنية (المتوافق مع الشريعة)	المالية للأسهم العالمية	بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
	نسبة مصروفات	1.00%						
	المتوسط المرجح	0.26%	0.1925%	0.1750%	0.1350%	0.1225%	0.1050%	0.0100%

د- أمين الحفظ	
1- اسم وعنوان أمين الحفظ	شركة البلاد للاستثمار (البلاد المالية) المملكة العربية السعودية البلاد المالية، المركز الرئيسي طريق الملك فهد - العليا ص.ب 140، الرياض 11411 فاكس 00966112039899 هاتف موحد: 920003636 الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com البريد الإلكتروني: custody@albilad-capital.com
2- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته	سيقوم أمين الحفظ بحفظ سجلات وحسابات الأصول والمطلوبات والمصروفات المتعلقة بالصندوق. سيتم حفظ أصول الصندوق في إدارة أو أكثر من إدارات الحفظ في مختلف المؤسسات المالية التي يختارها مدير الصندوق. وسيتم فصل أصول الصندوق فصلاً واضحاً عن أصول المدبر وعن أموال صناديق الاستثمار الأخرى وعن أصول أي جهة أخرى ذات علاقة

هـ - مشغل الصندوق	
1- اسم وعنوان مشغل الصندوق	شركة العربي المالية مبنى العربي المالية - شارع المؤيد الجديد حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني ص.ب. ٩٠٢٢٠، الرياض ١١٣١١ المملكة العربية السعودية الهاتف الموحد: 8001240055 الموقع الإلكتروني: www.anbcapital.com.sa
2- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته	تقييم أصول الصندوق وفقاً لما هو موضح في شروط وأحكام الصندوق والاحتفاظ بالدفاتر والسجلات وإعداد سجل مালكي الوحدات وحفظه في المملكة كما هو منصوص عليه في لائحة صناديق الاستثمار. كما يحق لمشغل الصندوق تعيين مشغل صندوق من الباطن

و - مراجع الحسابات	
1- اسم وعنوان مراجع الحسابات	إرنست أند يونغ طريق الملك فهد ص.ب. ٢٧٣٢، برج الفيصلية، الدور ٦ الرياض ١١٤٦١، المملكة العربية السعودية ت: +٩٦٦ ٢٧٣٤٧٤ (1١)

ز- القوائم المالية	
القوائم المالية لصندوق العربي المالية المتوازن في نهاية فترة عام 2024، أعدت وفقاً لمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في المملكة العربية السعودية	

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن
(المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة) (سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن) (مدار من قبل شركة العربي المالية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة) ("الصندوق") المدار من قبل شركة العربي المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشتمل على 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 بالقوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤

تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤، فيما عدا القوائم المالية وتقرير المراجع حولها. إن مدير الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤ متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المراجع.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها. وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للصندوق، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة (أي مجلس إدارة مدير الصندوق) مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات في صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٥٤)

الرياض: (٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ)
(٢٦ مارس ٢٠٢٥ م)

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
١٦,٦٠١,٦٨٥	٢٣,٠١٥,٠٥١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٠٥,١٤٦	١,٤٢٠,٩١٤	٨	نقدية وشبه نقدية
<u>١٦,٩٠٦,٨٣١</u>	<u>٢٤,٤٣٥,٩٦٥</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٢,٩٦١	٤٢,٩٦٩	١٠	مصاريف مستحقة الدفع
<u>٢٢,٩٦١</u>	<u>٤٢,٩٦٩</u>		إجمالي المطلوبات
			صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
١٦,٨٨٣,٨٧٠	٢٤,٣٩٢,٩٩٦		(إجمالي حقوق الملكية)
<u>١٦,٩٠٦,٨٣١</u>	<u>٢٤,٤٣٥,٩٦٥</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			وحدات مصدرة (بالعدد)
<u>١٦٥,٩٥٠</u>	<u>٢١٤,١٦٧</u>		
			صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة (بالريال السعودي)
<u>١٠١,٧٤</u>	<u>١١٣,٩٠</u>		

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الدخل
			صافي المكسب المحقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١,٢٣٧,٠٧٧	١,٧٠٢,٧٨٣		الربح أو الخسارة
			صافي الحركة في الخسائر غير المحققة من الموجودات المالية
٢,٠٧٧,٩١٩	٤٥٨,٣٣٤	٧	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٢,٤٩٥)		دخل آخر
<u>٣,٣١٤,٩٩٦</u>	<u>٢,١٥٨,٦٢٢</u>		إجمالي الدخل
			المصاريف
			مصاريف أخرى
(٨٧,٦٤١)	(١٠٩,٨٧٠)		صافي دخل السنة
<u>٣,٢٢٧,٣٥٥</u>	<u>٢,٠٤٨,٧٥٢</u>		
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>٣,٢٢٧,٣٥٥</u>	<u>٢,٠٤٨,٧٥٢</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ريال سعودي	٢٠٢٤ ريال سعودي	
٢٧,٦٧٨,٨٨٩	١٦,٨٨٣,٨٧٠	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
٣,٢٢٧,٣٥٥	٢,٠٤٨,٧٥٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٦٨٧,٤٢٨	١٢,٢٧٨,١٦٢	الوحدات المصدرة والمستردة
(١٤,٧٠٩,٨٠٣)	(٦,٨١٧,٧٨٨)	إصدار وحدات خلال السنة
(١٤,٠٢٢,٣٧٥)	٥,٤٦٠,٣٧٤	استرداد وحدات خلال السنة
١٦,٨٨٣,٨٧٠	٢٤,٣٩٢,٩٩٦	صافي التغيرات من معاملات الوحدات
		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد (بالعدد)

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٣ الوحدات	٢٠٢٤ الوحدات	
٣٢٧,٢٥٦	١٦٥,٩٥٠	الوحدات في بداية السنة
٦,٨٤٦	١٠٩,١٦٩	إصدار وحدات خلال السنة
(١٦٨,١٥٢)	(٦٠,٩٥٢)	استرداد وحدات خلال السنة
(١٦١,٣٠٦)	٤٨,٢١٧	صافي الزيادة / (النقص) في الوحدات
١٦٥,٩٥٠	٢١٤,١٦٧	الوحدات المصدرة في نهاية السنة

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ريال سعودي	٢٠٢٤ ريال سعودي	
٣,٢٢٧,٣٥٥	٢,٠٤٨,٧٥٢	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل السنة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي التدفقات النقدية:
(١,٦٤٠,٠٢٨)	(٤٥٨,٣٣٤)	صافي الحركة في المكاسب غير المحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة
١,٥٨٧,٣٢٧	١,٥٩٠,٤١٨	من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٦٥٦,٠٠٦	(٥,٩٥٥,٠٣٢)	التعديلات على رأس المال العامل:
١,١٤٠	٢٠,٠٠٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤,٢٤٤,٤٧٢	(٤,٣٤٤,٦٠٦)	مصاريف مستحقة الدفع
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
٦٨٧,٤٢٨	١٢,٢٧٨,١٦٢	متحصلات من الوحدات المصدرة
(١٤,٧٠٩,٨٠٣)	(٦,٨١٧,٧٨٨)	سداد الوحدات المستردة
(١٤,٠٢٢,٣٧٥)	٥,٤٦٠,٣٧٤	صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٢٢٢,٠٩٨	١,١١٥,٧٦٨	صافي الزيادة في النقدية وشبه نقدية
٨٣,٠٤٨	٣٠٥,١٤٦	رصيد النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٣٠٥,١٤٦	١,٤٢٠,٩١٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة) (سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن) (مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ - معلومات الصندوق

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة) (سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن ("الصندوق")) هو صندوق استثمار غير محدد المدة. تتمثل أهداف الصندوق في تحقيق عوائد ايجابية خلال مدة متوسطة الأجل والعمل على موازنة مخاطر الاستثمار من خلال الاستثمار في أصول متنوعة في أسواق عالمية مختلفة. ونظراً لتوزيع موجودات الصندوق، فإن الصندوق يعتبر صندوق استثمار متوسط المخاطر وهو مصمم للمستثمرين الراغبين في الاستثمارات متوسطة الأجل.

تم تأسيس الصندوق بتاريخ ٣ ربيع الأول ١٤٢٢هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠١م) من قبل البنك العربي الوطني ("البنك") والمدار حالياً من قبل شركة العربي المالية ("مدير الصندوق"). إن عنوان مدير الصندوق هو ص. ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١، المملكة العربية السعودية.

طبقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٨٣-١-٢٠٠٥ بتاريخ ٢١ جمادى الأول ١٤٢٦هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٥م) الصادر عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية بشأن اللوائح المتعلقة بالأشخاص المرخص لهم، قام البنك بتحويل عمليات إدارة الموجودات إلى شركة العربي المالية (سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار) ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨.

قام الصندوق بتعيين شركة البلاد للاستثمار ("أمين الحفظ") للقيام كأمين حفظ ومسجل خاص بالصندوق. يتحمل مدير الصندوق مسؤولية الإدارة الشاملة لأنشطة الصندوق. يمكن لمدير الصندوق أيضاً الدخول في ترتيبات مع مؤسسات أخرى لتقديم خدمات الاستثمار أو الحفظ أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابةً عن الصندوق.

بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠٢٤، قرر مجلس إدارة مدير الصندوق تغيير اسم الصندوق من صندوق العربي المالية المتوازن إلى صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة). تم الانتهاء من الإجراءات النظامية للحصول على موافقة هيئة السوق المالية على تغيير اسم الصندوق بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٤.

في ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٤، وافق مجلس إدارة الصندوق على تغيير العملة الوظيفية للصندوق من الدولار الأمريكي إلى الريال السعودي. وبناءً على ذلك، تم إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بالريال السعودي. لقد تم تحويل الأرقام المقارنة للسنة السابقة، والتي تم تقديمها في الأصل بالدولار الأمريكي إلى الريال السعودي.

٢ - اللوائح النظامية

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) واعتباراً من ٦ صفر ١٤٣٨هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦م) يخضع لللائحة صناديق الاستثمار الجديدة ("اللائحة المعدلة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م)، والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع صناديق الاستثمار العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها. تم تعديل اللائحة بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم ٢-٢٢-٢٠٢١ وتاريخ ١ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١م). تسري اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١م).

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

١-٣ أسس الإعداد

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 المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا، الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم قياسها بالقيمة العادلة. يتم عرض هذه القوائم المالية بالدولار الأمريكي، وهو العملة الوظيفية للصندوق، ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب دولار أمريكي واحد، ما لم يُشار إلى خلاف ذلك.

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي بيان بالسياسات الجوهرية المطبقة من قبل الصندوق عند إعداد قوائمه المالية:

١-٤ الأدوات المالية

(١) التصنيف

طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية ومطلوباته المالية عند الإثبات الأولي لها إلى فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المبينة أدناه.

قام الصندوق بتصنيف الاستثمارات في صناديق الاستثمار العامة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وعند تطبيق هذا التصنيف، يتم اعتبار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مقتناة لأغراض المتاجرة إذا:

- (أ) تم الاستحواذ عليها أو تكبدها بشكل رئيسي لغرض بيعها أو إعادة شرائها على المدى القريب، أو
- (ب) كانت عند الإثبات الأولي لها جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً ويوجد بشأنها دليل على آخر نمط فعلي لتحقيق الأرباح على المدى القصير، أو
- (ج) كانت عبارة عن أداة مشتقة (فيما عدا المشتقات التي تمثل عقد ضمان مالي، أو الأداة المالية المخصصة كأداة تغطية فعالة).

الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية إما كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس كل من:

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

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة في حالة اقتنائها ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من أصل الدين والفائدة على مبلغ الدين الأصلي القائم.

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٤ الأدوات المالية (تتمة)

(١) التصنيف (تتمة)

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا:

- (١) لم ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية مثل فقط مدفوعات من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، و
- (٢) لم يكن الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال هدفه إما تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، أو
- (٣) عند الإثبات الأولي، يتم تصنيفها بشكل لا رجعة فيه على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يؤدي ذلك إلى إلغاء أو تقليل بشكل كبير عدم اتساق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات أو إثبات المكاسب والخسائر عليها على أسويضم الصندوق في هذه الفئة:س مختلفة.

تتضمن استثمارات الصندوق الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية التي تم الاستحواذ عليها بصورة رئيسية لغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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 الاقتناء 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.

(٢) الإثبات

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

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

(٣) القياس الأولي

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. ويتم إثبات كافة تكاليف المعاملات الخاصة بتلك الأدوات مباشرة في الربح أو الخسارة.

يتم في الأصل قياس الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بالقيمة العادلة لها زانداً أي تكاليف عرضية متعلقة مباشرة بعملية الاستحواذ أو الإصدار.

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)

(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)

(مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١-٤ الأدوات المالية (تتمة)

(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 لهذه الأدوات المالية ضمن صافي المكسب أو الخسارة الناتجة 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 أو مصروف فائدة أو دخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل.

(٥) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم بصورة رئيسية التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو، إذ ينطبق ذلك، جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة) (أي استبعاده من قائمة المركز المالي للصندوق) عند:

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو
- قيام الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل 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 للأصل، أو (ب) لم يتم بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، فإنه يجب عليه تقويم فيما إذا ولاي مدى قام بالاحتفاظ بالمنافع والمخاطر المصاحبة للملكية.

وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، يستمر الصندوق في إثبات الأصل بقدر ارتباط الصندوق المستمر به. وفي تلك الحالة، يقوم الصندوق أيضاً بإثبات المطلوبات المرتبطة به. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقي عليها الصندوق.

يتوقف الصندوق عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

(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 عمومًا على اتفاقيات المقاصة الرئيسية ما لم يتعثر أحد أطراف الاتفاقية، ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

٢-٤ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية الظاهرة في قائمة المركز المالي من النقدية في الصندوق والودائع قصيرة الأجل لدى البنوك القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة والتي تخضع إلى مخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيمة وفترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٤ النقدية وشبه النقدية (تتمة)

إن الاستثمارات قصيرة الأجل غير المقتناة لغرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجل وحسابات الهامش المقيدة لا تعتبر نقدية وشبه نقدية.

ولغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وشبه النقدية من أرصدة محتفظ بها لدى أمين الحفظ.

٣-٤ المصاريف مستحقة الدفع

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

٤-٤ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (نظامية أو ضمنية) على الصندوق ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود 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 من المؤكد بأنه سيتم استلام التعويض وأنه من الممكن قياس المبلغ مستحق القبض بشكل موثوق به.

٥-٤ الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً للنظام الضريبي الحالي في المملكة العربية السعودية فإن الصندوق ليس مسؤولاً عن سداد أية زكاة أو ضريبة دخل، حيث يعتبر ذلك من مسؤولية مالكي الوحدات، وعليه لم يجنب لها مخصص في هذه القوائم المالية.

٦-٤ الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

- استحقاق مالك الوحدات القابلة للاسترداد حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- وجود خصائص مماثلة لكافة الوحدات القابلة للاسترداد المصنفة ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- عدم تضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي تعهدات تعاقدية لتسليم النقدية أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق.

تحديد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالوحدات القابلة للاسترداد 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.

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٦-٤ الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

بالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد، 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 للاسترداد.

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقويم تصنيف الأسهم القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك 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 امتلاك الأسهم القابلة للاسترداد 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 للاسترداد 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.

يبلغ رأسمال الصندوق ٢,١٤١,٦٧٠ ريال سعودي (٢٠٢٣: ١,٦٥٩,٥٠٠ ريال سعودي)، مقسماً إلى ٢١٤,١٦٧ وحدة (٢٠٢٣: ١٦٥,٩٥٠ وحدة) تمت المساهمة بها، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي. وقد تم سداد كافة الوحدات المصدرة التي تمت المساهمة بها. يتكون رأسمال الصندوق من هذه الوحدات المساهم بها، وتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية. يستحق سداد هذه الوحدات المساهم بها على أساس حصة الصندوق التناسبية في صافي قيمة موجودات الصندوق عند تصفية الصندوق.

٧-٤ 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.

٨-٤ دخل توزيعات الأرباح

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

٩-٤ صافي المكسب أو الخسارة الناتج عن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يمثل صافي المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقنتاة لأغراض المتاجرة أو المصنفة عند الاثبات الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء العمولة الخاصة ودخل توزيعات الأرباح والمصاريف.

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)

(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)

(مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٩-٤ صافي المكسب أو الخسارة الناتج عن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

تشتمل المكاسب 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. وتمثل تلك المكاسب والخسائر 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).

١٠-٤ أتعاب الإدارة

يتم إثبات أتعاب إدارة الصندوق على أساس مبدأ الاستحقاق وتحمل على قائمة الدخل الشامل. يتم تحميل أتعاب إدارة الصندوق وفقاً للمعدلات المتفق عليها مع مدير الصندوق وكما هو منصوص عليه في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.

١١-٤ القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يستخدم الصندوق طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة بتاريخ التقرير على أساس السعر الختامي في تاريخ التقرير.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة 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 تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، يقوم الصندوق بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة مالية. يقوم الصندوق بتحديد السياسات والإجراءات المتعلقة لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١١-٤ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

وبتاريخ كل تقرير، يقوم الصندوق بتحليل التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقييمها طبقاً للسياسات المحاسبية للصندوق. ولأغراض هذا التحليل، يقوم الصندوق بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم مع العقود والمستندات ذات العلاقة الأخرى. كما يقوم الصندوق بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان التغير معقولاً.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه. إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن القيمة العادلة لها، تمت مناقشتها في إيضاح (١٠).

١٢-٤ تحويل العملات الأجنبية

تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. تدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ التقرير.

يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل في قائمة الدخل الشامل كصافي خسارة تحويل عملات أجنبية، فيما عدا الفروقات الناتجة عن الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي يتم إثباتها كبنء من صافي مكسب الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٥ - استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب أيضاً من إدارة الصندوق ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق. يتم تقويم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وذلك بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية والتوقعات بشأن الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. يتم إثبات التعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

مبدأ الاستمرارية

قام مجلس إدارة الصندوق بالتعاون مع مدير الصندوق بإجراء تقويم لمقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، 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 يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ - المعايير والتعديلات والأنظمة والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

١-٦ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

تسري المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية اعتباراً من فترة التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ ويتم تطبيقها في هذه القوائم المالية. لم يتم تطبيق المبادئ المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد. يسري مفعول العديد من التعديلات لأول مرة في سنة ٢٠٢٤، ولكن ليس لها أي أثر هام على القوائم المالية.

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) لبيان كيفية قيام المنشأة باحتساب البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون بعض أو كل دفعات الإيجار فيها عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وأثرها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح عبارة عن استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين لدى بعض الشركات غير واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقرير المالي لإفصاحات الاستدامة (١) - "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار الإطار الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة الخاصة بالمنشأة.	١ يناير ٢٠٢٤، تخضع للمصادقة عليها من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
المعيار الدولي للتقرير المالي لإفصاحات الاستدامة (٢) - "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	يعتبر هذا المعيار بمثابة المعيار الموضوعي الأول الذي يحدد المتطلبات التي يجب على المنشآت الإفصاح فيها عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	١ يناير ٢٠٢٤، تخضع للمصادقة عليها من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ - المعايير والتعديلات والأنظمة والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق (تتمة)

٢-٦ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) - عدم القابلية للصرف	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي (٢١) لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للمبادلة بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يمكن استخدامه في حال كان قابلاً للصرف. يضع التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري بتاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقييم آخر.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - تصنيف وقياس الأدوات المالية	أجرى مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلات على المتطلبات المتعلقة بتحديد المطلوبات المالية باستخدام نظام الدفع الإلكتروني؛ وتقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك	ينطبق إثبات المكسب أو الخسارة للمعاملات جزئياً بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو مشروعها المشترك فقط على المكسب أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة عمل تجاري كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال"، وأن أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) يتم إثباتها بالكامل.	تم تأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات لأجل غير مسمى
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) - العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة في خمس فئات: التشغيل؛ والاستثمار؛ والتمويل؛ وضرائب الدخل؛ والعمليات المتوقعة. ويحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة باعتبارها "مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة". يجب وصف الإجماليات والإجماليات الفرعية والبنود المدرجة في القوائم المالية الأولية والبنود الموضحة في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص العنصر. ويتطلب ذلك تصنيف فروق الصرف الأجنبي في نفس فئة الدخل والمصاريف من البنود التي أدت إلى فروق الصرف الأجنبي..	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ - المعايير والتعديلات والأنظمة والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق (تتمة)

٢-٦ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) - عدم القابلية للصرف	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي (٢١) لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للمبادلة بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يمكن استخدامه في حال كان قابلاً للصرف. يضع التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري بتاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقييم آخر.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) - تقليل إفصاحات الشركات التابعة	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٩). يجوز للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا يكون لديها مساءلة عامة في تاريخ التقرير وأن تنتج شركتها الأم قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧

٧ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخص بمكونات الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:

٢٠٢٤				
النسبة المئوية للقيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	المكسب غير المحقق / (الخسارة)	الوصف
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٢٪	١٠,٩٧٨,٣٣٢	١١,٩٢٣,٣٠٣	٩٤٤,٩٧١	صناديق استثمارية
١١٪	٢,٥١٨,٩٣٥	٢,٤٧٣,٠٦٥	(٤٥,٨٧٠)	صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
١٠٪	١,٨٧٢,٠٠٢	٢,٤٢٥,٣٣١	٥٥٣,٣٢٩	صندوق العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة)
٩٪	١,٣١٧,٢١٨	٢,١٤٤,٧٧٣	٨٢٧,٥٥٥	صندوق العربي المالية للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة)
٧٪	١,٤٢٥,٠٠٠	١,٥٦٦,٨٨٧	١٤١,٨٨٧	صندوق العربي المالية لأسهم الشركات الرقمية والتقنية (المتوافق مع الشريعة)
٦٪	١,٠٢٥,٤٥٨	١,٣٤٢,٢٥٥	٣١٦,٧٩٧	صندوق الرياض المالية للأسهم العالمية
٥٪	١,٠٠٤,٠٧٤	١,١٣٩,٤٣٧	١٣٥,٣٦٣	صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
١٠٠٪	٢٠,١٤١,٠١٩	٢٣,٠١٥,٠٥١	٢,٨٧٤,٠٣٢	

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

٢٠٢٣			
النسبة المئوية للقيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	المكسب غير المحقق
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الوصف			
صناديق استثمارية			
* صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)	٣٩٪	٦,٠٨٣,٤١٩	٦,٥٠٣,٤١٩
صندوق الرياض المالية للأسهم العالمية	١٧٪	٢,٥٦٣,٦٤٦	٢,٧٧٤,٦٥٥
* صندوق العربي المالية للأسهم السعودية النقية (المتوافق مع الشريعة)	١٠٪	١,٠٤٢,٨٢٣	١,٥٩٥,٩٩٦
* صندوق العربي المالية للأسهم السعودية	١٠٪	١,٤٤٦,١٠١	١,٦٥٠,٣٩٠
* صندوق العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة)	٩٪	٩٩٣,١٩٩	١,٤٢٥,٢٧٤
* صندوق العربي المالية للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة)	٩٪	٩٦٧,٢١٩	١,٤٧٨,٢٠١
* صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)	٧٪	١,٠٨٩,٥٨٠	١,١٧٣,٧٥٠
	١٠٠٪	١٤,١٨٥,٩٨٧	١٦,٦٠١,٦٨٥
			٢,٤١٥,٦٩٨

* الصناديق المدارة من قبل مدير الصندوق

فيما يلي الحركة في المكسب غير المحقق / الخسارة غير المحققة من إعادة قياس الاستثمارات المصنفة كـ "موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة":

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٦,٦٠١,٦٨٥	٢٣,٠١٥,٠٤٩	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر
(١٤,١٨٥,٩٨٧)	(٢٠,١٤١,٠٢١)	التكلفة كما في ٣١ ديسمبر
<u>٢,٤١٥,٦٩٨</u>	<u>٢,٨٧٤,٠٣٢</u>	المكسب غير المحقق كما في ٣١ ديسمبر
(٣٣٧,٧٧٨)	(٢,٤١٥,٦٩٨)	المكسب غير المحقق كما في ١ يناير
<u>٢,٠٧٧,٩٢٠</u>	<u>٤٥٨,٣٣٤</u>	حركة السنة

٨ - النقدية وشبه النقدية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣٠٥,١٤٦	١,٤٢٠,٩١٤	نقدية لدى أمين الحفظ
<u>٣٠٥,١٤٦</u>	<u>١,٤٢٠,٩١٤</u>	

٩ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تعتبر الجهات جهات ذات علاقة إذا كان لدى أحد الجهات القدرة على السيطرة على الجهة الأخرى أو تمارس تأثيراً هاماً على الجهة ذات العلاقة عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. عند النظر في كل علاقة محتملة مع الجهات ذات العلاقة، يتم لفت الانتباه إلى جوهر العلاقة، وليس مجرد الشكل القانوني.

تشمل الجهات ذات العلاقة بالصندوق مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق والصناديق الأخرى التي يديرها مدير الصندوق والموظفين الرئيسيين فيه.

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

وفقاً للشروط والأحكام المعدلة بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٦، لن يقوم مدير الصندوق بتحصيل رسوم إدارة من الصندوق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦. وبناءً عليه، لم يتم تحميل أي أتعاب إدارة في قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب أخرى بحد أقصى قدره ١,٥٪ سنوياً من إجمالي صافي قيمة الموجودات في كل تاريخ تقويم وذلك للوفاء بالمصاريف الأخرى للصندوق. إن المصاريف الأخرى وقدرها ١٠٩,٨٧٠ ريال سعودي (٢٠٢٣: ٢٣,٣٧١ ريال سعودي) المدرجة في قائمة الدخل الشامل تشمل المصاريف التي تحملها مدير الصندوق خلال السنة كما هو موضح أعلاه.

قام الصندوق باستثمارات بقيمة سوقية إجمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ تبلغ ٢١,٦٧٢,٧٩٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٣,٨٢٧,٠٢٦ ريال سعودي) صناديق مدارة من قبل مدير الصندوق.

تم إظهار المصاريف المستحقة لمدير الصندوق في نهاية السنة في قائمة المركز المالي.

١٠ - المصاريف مستحقة الدفع

٢٠٢٤ ريال سعودي	٢٠٢٣ ريال سعودي
٤٢,٩٦٩	٢٢,٩٦١
٤٢,٩٦٩	٢٢,٩٦١

أتعاب مهنية وقانونية

١١ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية

فيما يلي بيان الموجودات المالية، بخلاف النقدية وشبه النقدية، المكتتاة من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢٠٢٤ ريال سعودي	٢٠٢٣ ريال سعودي
٢٣,٠١٥,٠٥١	١٦,٦٠١,٦٨٥
٢٣,٠١٥,٠٥١	١٦,٦٠١,٦٨٥

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إجمالي الموجودات المالية

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

يقوم الصندوق بقياس استثماراته في الأدوات المالية، مثل أدوات حقوق الملكية، بالقيمة العادلة بتاريخ كل تقرير.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات. إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون متاحة للصندوق للوصول إليها.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة في تاريخ التقرير على السعر الختامي في تاريخ التقرير. لدى الصندوق فقط استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تم قياسها بالقيمة العادلة وتصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، وتعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التقرير تقارب قيمتها الدفترية وذلك نظراً لمدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسيلها على الفور. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية الخاصة بالصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. لا توجد مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة.

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة (المستوى ٣)	المدخلات الهامة القابلة للملاحظة (المستوى ٢)	الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
٢٣,٠١٥,٠٥١	-	٢٣,٠١٥,٠٥١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
١٦,٦٠١,٦٨٥	-	١٦,٦٠١,٦٨٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

١٣ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تتمثل المطلوبات المالية الرئيسية للصندوق في المصاريف مستحقة الدفع.

يوجد لدى الصندوق أيضاً موجودات مالية في شكل نقدية وشبه نقدية واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من أعماله العادية وتنشأ مباشرة منها.

تخضع العمليات المالية الخاصة بالصندوق للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن إخفاق طرف ما في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي. تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان ووضع حدود ائتمان للمعاملات مع أطراف محددة وتقويم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى بصورة مستمرة. وتتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيف الائتماني الخارجي للأطراف الأخرى. كما يقوم مدير الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل مع أطراف ذات سمعة جيدة.

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها الصندوق بشأن بنود قائمة المركز المالي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ريال سعودي	ريال سعودي
نقدية وشبه نقدية	١,٤٢٠,٩١٣	٣٠٥,١٤٥
	١,٤٢٠,٩١٣	٣٠٥,١٤٥

أجرت الإدارة تقييمًا وفقًا لما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) وبناءً على هذا التقييم، تعتقد الإدارة أنه لا توجد حاجة للاعتراف بأي خسارة انخفاض قيمة كبيرة مقابل القيمة الدفترية للنقدية وشبه النقدية.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة المخاطر الناتجة عن الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال للوفاء بالالتزامات المصاحبة للمطلوبات المالية، التي تتم تسويتها نقدًا أو على شكل موجودات مالية أخرى.

تنص شروط وأحكام الصندوق على شروط الاشتراك في الوحدات واستردادها، وعليه يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن الوفاء باستردادات مالكي الوحدات. وتعتبر استثمارات الصندوق قابلة للبيع على الفور. ويقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة والتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات عند نشوئها.

إن قيمة المطلوبات المالية غير المخصومة الخاصة بالصندوق بتاريخ التقرير تقارب قيمتها الدفترية وجميعها تسدد خلال سنة من تاريخ التقرير.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تأثير التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار العملات الخاصة وأسعار الصناديق الاستثمارية على دخل الصندوق أو القيمة العادلة للأدوات المالية الخاصة به.

تتمشى استراتيجية الصندوق في إدارة مخاطر السوق مع الهدف الاستثماري للصندوق وفقًا للشروط والأحكام الخاصة بالصندوق. تتم إدارة مخاطر السوق الخاصة بالصندوق بصورة منتظمة من قبل مدير الصندوق وفقًا للسياسات والإجراءات المحددة. ويتم مراقبة مراكز السوق الخاصة بالصندوق بصورة منتظمة من قبل مدير الصندوق.

تحليل الحساسية

يوضح الجدول أدناه التأثير على الربح أو الخسارة نتيجة للنقص / للزيادة المحتمل بشكل معقول في أسعار السوق الفردية بنسبة ٥٪ والذي سيؤثر بدوره على قيمة صناديق الاستثمار المشتركة التي يستثمر فيها الصندوق في تاريخ التقرير. يتم إجراء التقديرات على أساس كل استثمار على حدة. ويفترض التحليل بقاء كافة المتغيرات الأخرى، خاصة أسعار العملات والعملات الأجنبية، ثابتة.

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ريال سعودي	ريال سعودي
الأثر على الربح والخسارة		
صافي مكسب / (خسارة) الاستثمارات بالقيمة العادلة من ٥٪+	١,١٥٠,٧٥١	٨٣٠,٠٨٥
خلال الربح أو الخسارة ٥٪-	(١,١٥٠,٧٥١)	(٨٣٠,٠٨٥)

تركيزات مخاطر أسعار الأسهم

يقدم الجدول أدناه تحليلًا لتركيزات مخاطر أسعار الأسهم التي يتعرض لها الصندوق في محفظة الصناديق الاستثمارية الخاصة بالصندوق والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حسب التوزيع الجغرافي (وفقًا لمقر الصندوق).

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

تركيزات مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	نسبة الوحدات في الصناديق الاستثمارية
٪١٠٠	٪١٠٠	المملكة العربية السعودية

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا يوجد لدى الصندوق أية تعرضات هامة لمخاطر العملات حيث إن كافة الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية الخاصة به مسجلة بالريال السعودي. لم يقدّم الصندوق بإجراء معاملات هامة بعملة أخرى غير الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة، حيث أن الدولار الأمريكي مرتبط بالريال السعودي.

١٤ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليل للموجودات والمطلوبات حسب الوقت المتوقع فيه استردادها أو سدادها، على التوالي:

بدون تاريخ استحقاق محدد				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	بعد ١٢ شهرًا	خلال ١٢ شهرًا	ريال سعودي	
٢٣,٠١٥,٠٥١	-	-	٢٣,٠١٥,٠٥١	الموجودات
١,٤٢٠,٩١٤	-	١,٤٢٠,٩١٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤,٤٣٥,٩٦٥	-	١,٤٢٠,٩١٤	٢٣,٠١٥,٠٥١	نقدية وشبه نقدية محتفظ بها لدى أمين الحفظ
				إجمالي الموجودات
٤٢,٩٦٩	-	٤٢,٩٦٩	-	المطلوبات
٤٢,٩٦٩	-	٤٢,٩٦٩	-	مصاريف مستحقة الدفع
				إجمالي المطلوبات

بدون تاريخ استحقاق محدد				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	بعد ١٢ شهرًا	خلال ١٢ شهرًا	ريال سعودي	
١٦,٦٠١,٦٨٥	-	-	١٦,٦٠١,٦٨٥	الموجودات
٣٠٥,١٤٦	-	٣٠٥,١٤٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦,٩٠٦,٨٣١	-	٣٠٥,١٤٦	١٦,٦٠١,٦٨٥	نقدية وشبه نقدية محتفظ بها لدى أمين الحفظ
				إجمالي الموجودات
٢٢,٩٦١	-	٢٢,٩٦١	-	المطلوبات
٢٢,٩٦١	-	٢٢,٩٦١,٤٤٤	-	مصاريف مستحقة الدفع
				إجمالي المطلوبات

صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق العربي المالية المتوازن)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥ - آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم معلن عنه للسنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٢: ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٣).

١٦ - الزكاة

في ٢٢ مارس ٢٠٢٤، أصدر وزير المالية قراره رقم (١٠٠٧) بالموافقة على لائحة الزكاة الجديدة، والتي سيتم تطبيقها على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ٢٠٢٤/١/١. وفقاً للمادة السادسة والسبعين من لائحة الزكاة الجديدة، يتعين على الصناديق التسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك قبل نهاية السنة المالية الأولى وإلزام صناديق الاستثمار بتقديم إقرار معلومات الزكاة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك خلال ١٢٠ يوماً من نهاية سنتها المالية، والذي يجب أن يتضمن القوائم المالية المراجعة، وسجلات معاملات الجهات ذات العلاقة، وأي بيانات أخرى تطلبها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يلتزم الصندوق بتزويد مالكي الوحدات بالمعلومات اللازمة لحساب التزامه بالزكاة. لا يخضع الصندوق لجباية الزكاة وفقاً للأنظمة.

١٧ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد إصدار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٣ رمضان ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢٥ م).