

شركة العربي المالية

(مساهمة سعودية مقفلة - مرخصة من هيئة السوق المالية)

**anb capital**

صندوق العربي المالية المتوازن

2023

(التقرير السنوي)

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

7	1. اسم وعنوان مشغل الصندوق 2. وصف موجز لواجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق	ه- 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 المتوازن
2- أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته.	يهدف الصندوق الى تحقيق عوائد إيجابية خلال مدة متوسطة الأجل والعمل على موازنة المخاطر من خلال الاستثمار في صناديق متنوعة مثل الأسهم والصناديق العقارية والسندات والتقد في أسواق عالمية مختلفة. ونظراً لطبيعة الصندوق المتوازنة، ستكون نسبة الاستثمار في الأسهم قريبة من نسبة الاستثمار في الأدوات الأخرى مثل السندات والتقد. 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	الصندوق هو عبارة عن صندوق تراكم دخل يعاد استثمار صافي دخله فيه، بما في ذلك الأرباح الموزعة على الأسهم، ولا يتم توزيعه على شكل حصص في الأرباح على وحدات الاستثمار.
4- تقديم تقارير الصندوق	وفقاً للائحة صناديق الاستثمار سيقوم مدير الصندوق بإعداد التقارير السنوية (بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة) والبيان ربع السنوي واطاحتها 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	المؤشر الإسترشادي للصندوق يتكون من 50% معدل سعر الفائدة بين البنوك (لايبورا) شهر واحد، و25% مورقان ستانلي للأسهم العالمية، و25% مؤشر تداول لجميع الأسهم السعودية. 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 <a href="http://www.anbcapital.com.sa">www.anbcapital.com.sa</a>

## ب- أداء الصندوق

1- جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاثة الأخيرة:			
2021	2022	2023	
7,167,525.49	7,381,036.83	4,502,364.86	أ- صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية
21.9574	22.5540	27.1308	ب- صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية
22.5469	24.3220	27.1308	ج (1) - أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
19.4925	22.1302	22.7276	ج (2) - أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
326,428.1500	327,255.5301	165,950.2601	د- عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة
لا ينطبق			ه- قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
0.61%	0.31%	0.50%	و- نسبة المصروفات
لا ينطبق			ز (1) - نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول
لا ينطبق			ز (2) - مدة انكشاف الأصول المقترضة
لا ينطبق			ز (3) - تاريخ استحقاق الأصول المقترضة
0.13%	4.42%	9.06%	ح. نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

2- سجل الأداء:				
منذ التأسيس	0 سنوات	٣ سنوات	سنة	
171.31%	64.49%	38.31%	20.25%	أ- العائد الإجمالي
الأداء	السنة	الأداء	السنة	ب- العائد الإجمالي السنوي
7.97%	2019	-7.04%	2014	
10.15%	2020	-2.41%	2015	
11.94%	2021	3.65%	2016	
2.75%	2022	4.41%	2017	
20.25%	2023	0.60%	2018	
نسبة المصروفات	اجمالي المصروفات	اجمالي المصاريف الاخرى	رسوم الإدارة	ج- نسبة المصروفات
0.50%	23,370.9580	23,370.96	لا ينطبق	
لا يوجد ظروف منح الإعفاءات من أي رسوم أو تخفيضها - لا ينطبق				
د- قواعد حساب بيانات الأداء				لقد تم تطبيق جميع القواعد حساب بيانات الأداء بشكل متسق

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	1. السيد/ خالد بن عبد العزيز بن فهد الراشد - رئيس 2. السيد/ خالد بن محمد الطالب - عضو غير مستقل 3. الدكتور/ زياد بن عبد الرحمن أبانمي - عضو غير مستقل 4. السيد / فهد بن عبد العزيز المحارب - عضو مستقل 5. السيد/ مفرح بن عبد الله الشهري - عضو مستقل
ب- نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق	1. السيد/ خالد بن عبد العزيز بن فهد الراشد - رئيس رئيس التجرئة 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 و2011). 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.
	2. السيد/ خالد بن محمد الطالب - عضو غير مستقل رئيس دائرة الأسهم المحلية وادولية بشركة العربي المالية. عمل سابقاً كرئيس للوساطة في سيكو كاييتال. 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.

<p>3. <b>الدكتور/ زياد بن عبد الرحمن أبانمي - عضو غير مستقل</b> رئيس مجموعة الخزينة لدى البنك العربي الوطني، ولديه أكثر من 25 سنة من الخبرة المالية والمصرفية، وقيل 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.</p> <p>4. <b>السيد / فهد بن عبد العزيز المحارب - عضو مستقل</b> 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 واعداد 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 بريزبان أستراليا. بالإضافة إلى العديد من الدورات التدريبية في قطاع الاستثمار من ضمنها دورة في الاستثمارات البديلة من جامعة هارفارد.</p> <p>5. <b>السيد/ مفرح بن عبد الله الشهري - عضو مستقل</b> 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</p>	
<p>تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق، على سبيل المثال لا الحصر، الآتي</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.</li> <li>- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدى الصندوق وفقاً لائحة صناديق الاستثمار.</li> <li>- 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.</li> <li>- الموافقة على جميع التغييرات المنصوص عليها بالمادتين (62) و (63) من لائحة صناديق الاستثمار والتي تم الإشارة إليها في هذا الشرط والأحكام وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة أو إشعارهم (حيثما ينطبق).</li> <li>- 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.</li> <li>- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.</li> <li>- 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 وموارد في لائحة صناديق الاستثمار.</li> <li>- تقييم أية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.</li> <li>- العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.</li> <li>- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها مجلس إدارة الصندوق.</li> </ul>	<p>ج- وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته</p>

<p>- 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.</p>																																																																														
<p>- 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.</p> <p>- 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.</p>	<p>د- تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق</p>																																																																													
<p>في حال وجود أي تعارض مصالح متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق فسوف يفصح عنها المجلس.</p>	<p>هـ- بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق</p>																																																																													
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="5">أسماء أعضاء مجلس الإدارة</th> <th rowspan="2">أسماء الصناديق التي يشرف عليها العضو</th> </tr> <tr> <th>السيد / مفرح الشهري</th> <th>السيد / فهد لمحارب</th> <th>الدكتور / زياد أبانمي</th> <th>السيد / خالد الطالب</th> <th>السيد / خالد الراشد</th> </tr> </thead> <tbody> <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> <tr> <td>✓</td> <td>✓</td> <td>✓</td> <td>✓</td> <td>✓</td> <td>8. صندوق العربي المالية المتوازن</td> </tr> <tr> <td>✓</td> <td>✓</td> <td>✓</td> <td>✓</td> <td>✓</td> <td>9. صندوق العربي المالية للفرص</td> </tr> <tr> <td>✓</td> <td>✓</td> <td>✓</td> <td>✓</td> <td>✓</td> <td>10. صندوق العربي المالية للفرص (المتوافق مع الشريعة)</td> </tr> <tr> <td>✓</td> <td>✓</td> <td>✓</td> <td>✓</td> <td>✓</td> <td>11. صندوق العربي المالية لأسهم التوزيعات (المتوافق مع الشريعة)</td> </tr> </tbody> </table>	أسماء أعضاء مجلس الإدارة					أسماء الصناديق التي يشرف عليها العضو	السيد / مفرح الشهري	السيد / فهد لمحارب	الدكتور / زياد أبانمي	السيد / خالد الطالب	السيد / خالد الراشد	✓	✓	✓	✓	✓	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 المتوازن	✓	✓	✓	✓	✓	9. صندوق العربي المالية للفرص	✓	✓	✓	✓	✓	10. صندوق العربي المالية للفرص (المتوافق مع الشريعة)	✓	✓	✓	✓	✓	11. صندوق العربي المالية لأسهم التوزيعات (المتوافق مع الشريعة)	<p>و- مجالس إدارة الصناديق الأخرى التي يشارك فيها عضو مجلس إدارة الصندوق</p>
أسماء أعضاء مجلس الإدارة					أسماء الصناديق التي يشرف عليها العضو																																																																									
السيد / مفرح الشهري	السيد / فهد لمحارب	الدكتور / زياد أبانمي	السيد / خالد الطالب	السيد / خالد الراشد																																																																										
✓	✓	✓	✓	✓	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 المتوازن																																																																									
✓	✓	✓	✓	✓	9. صندوق العربي المالية للفرص																																																																									
✓	✓	✓	✓	✓	10. صندوق العربي المالية للفرص (المتوافق مع الشريعة)																																																																									
✓	✓	✓	✓	✓	11. صندوق العربي المالية لأسهم التوزيعات (المتوافق مع الشريعة)																																																																									

ز- الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه	الاجتماع الأول - يونيو 2023
	<p>إنه في يوم الأحد الموافق 04 يونيو 2023 م تم عقد الاجتماع الأول لمجلس إدارة الصناديق بالرياض وبعد التأكد من اكتمال النصاب القانوني للمجلس قام المجلس بمناقشة الموضوعات الآتية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- عرض التقرير السنوي للصناديق لعام 2022</li> <li>- مراجعة القرارات السابقة لمجلس إدارة الصندوق</li> <li>- مناقشة التغيير في حجم الأصول المدارة للصناديق التي يشرف عليها مجلس الإدارة</li> <li>- نظرة عامة على السوق</li> <li>- تقييم السوق والقطاع</li> <li>- ملخص الاقتصاد الكلي</li> <li>- أداء الصندوق ومقارنة الأداء مع الصناديق المماثلة في السوق</li> <li>- شرح التوقيت الزمني للصناديق التي سيتم اطلاقها خلال العام</li> <li>- شرح تفصيلي عن صناديق أسواق النقد والدخل الثابت والتي يشرف عليها مجلس الإدارة</li> <li>- الموافقة على التقرير السنوي لعام 2022.</li> <li>- اعتماد القوائم المالية المدققة لصناديق الاستثمار عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر 2022، وتقرير مراجع الحسابات بهذا الخصوص</li> <li>- الموافقة على إعادة تعيين السادة/ مكتب إرنست ويونغ كمراجع للحسابات، وتكليفهم بتدقيق ومراجعة القوائم المالية السنوية والنصف السنوية لصناديق الاستثمار عن السنة المالية التي تنتهي في ديسمبر 2023</li> <li>- تحديد أتعاب مراجع الحسابات، السادة/ مكتب إرنست ويونغ، عن السنة المالية التي تنتهي في ديسمبر 2023 م للقوائم المالية السنوية والنصف سنوية</li> <li>- مناقشة التقرير الخاص بالالتزام</li> <li>- مناقشة أي تعديّ لحدود الاستثمار للصندوق إن وجد</li> <li>- إقرار مجلس الإدارة بعدم وجود تضارب مصالح في الصندوق</li> <li>- إقرار مجلس الإدارة بعدم وجود تضارب مصالح</li> <li>- مناقشة مدى ملائمة عدد الصناديق المشرف عليها من قبل مجلس الإدارة</li> <li>- عرض تقرير ممارسات التصويت السنوية في الجمعيات العمومية للشركات المدرجة</li> <li>- الموافقة على تحديث ملخص الإفصاح المالي في الشروط والاحكام للصناديق</li> </ul>
	<p style="text-align: center;"><b>الاجتماع الثاني - ديسمبر 2023</b></p> <p>إنه في يوم الأربعاء الموافق 13 ديسمبر 2023م تم عقد الاجتماع الثاني لمجلس إدارة الصناديق المتوافقة مع الشريعة وبعد التأكد من اكتمال النصاب القانوني للمجلس قام المجلس بمناقشة الموضوعات الآتية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- نظرة عامة على السوق</li> <li>- تقييم السوق والقطاع</li> <li>- أداء الصندوق ومقارنة الأداء مع الصناديق المماثلة في السوق.</li> <li>- شرح تفصيلي عن صناديق أسواق النقد والدخل الثابت</li> <li>- عرض تقييم المخاطر للصندوق والمعايير المستخدمة في التقييم</li> <li>- مناقشة التقرير الخاص بالالتزام</li> <li>- مناقشة أي تعديّ لحدود الاستثمار للصندوق إن وجد.</li> <li>- مناقشة أي تضارب مصالح قد حدث خلال الفترة إن وجد.</li> <li>- مناقشة الغرامات ان وجدت</li> <li>- عرض التغييرات غير الأساسية في صناديق الأسهم</li> </ul>

ج- مدير الصندوق																												
<p>1- اسم وعنوان مدير الصندوق</p> <p>شركة العربي المالية مبنى العربي المالية - شارع المؤيد الجديد حي المريخ، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني ص.ب. ٩٠٢٢، الرياض ١١٣١١ المملكة العربية السعودية الهاتف الموحد: 8001240055 الموقع الإلكتروني: www.anbcapital.com.sa</p>																												
<p>2- اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن</p> <p>لا ينطبق</p>																												
<p>3- مراجعة الأنشطة الاستثمار خلال الفترة</p> <p>توزعت استثمارات الصندوق ما بين صناديق الأسهم بوزن 53% وصناديق أسواق النقد بوزن 46% معظم فترات العام 2022 مع التركيز بشكل أكبر على صناديق الأسهم المحلية على حساب الاستثمار في صناديق الأسهم العالمية. حيث بلغت استثمارات الصندوق في سوق الأسهم المحلية ما نسبته 43% مقابل 9% في صناديق الأسهم العالمية.</p>																												
<p>4- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة</p> <p>خلال عام 2023 حقق الصندوق العوائد السنوية التالية مقارنة بالمؤشر:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>2023</th> <th>الربع الرابع</th> <th>الربع الثالث</th> <th>الربع الثاني</th> <th>الربع الأول</th> <th>الصندوق</th> <th>المؤشر</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>20.25%</td> <td>7.70%</td> <td>0.23%</td> <td>7.09%</td> <td>4.02%</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>11.19%</td> <td>3.70%</td> <td>0.00</td> <td>4.85%</td> <td>2.26%</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>							2023	الربع الرابع	الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الأول	الصندوق	المؤشر	20.25%	7.70%	0.23%	7.09%	4.02%			11.19%	3.70%	0.00	4.85%	2.26%			
2023	الربع الرابع	الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الأول	الصندوق	المؤشر																						
20.25%	7.70%	0.23%	7.09%	4.02%																								
11.19%	3.70%	0.00	4.85%	2.26%																								
<p>5- تفاصيل التغييرات على شروط وأحكام الصندوق</p> <p>تاريخ التغيير</p> <p>2023/04/06م تغيير في تكوين مجلس إدارة صناديق العربي المالية التقليدية، وذلك نظراً لاستقالة وتعيين أعضاء لمجلس إدارة الصناديق التقليدية. وذلك حسب خطابنا المرسل الى هيئة السوق المالية.</p> <p>2023/08/14م التغيير في أسماء الصناديق الاستثمارية باللغة الانجليزية لتتوافق مع هوية الشركة anbcapital. ليصبح اسم الصندوق باللغة الإنجليزية anbcapital Balanced Fund</p> <p>2023/12/24م إضافة تعهد مدير الصندوق بتسجيل الصندوق لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك والتعهد بتقديم إقرار المعلومات والبيانات التي تطلبها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لأغراض فحص ومراجعة القرارات خلال المدة النظامية. وذلك تطبيقاً لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية (القواعد)، واللائحة التنفيذية لجباية الزكاة، وذلك وتماشياً مع ما تضمنته القواعد.</p>																												
<p>6- أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار</p> <p>لا يوجد أي معلومات أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ القرار</p>																												
<p>7- (أ) - نسبة الرسوم المحتسبة على الصندوق</p> <p>0.00</p>																												
صندوق العربي المالية للأسهم السعودية النقية (المتوافق مع الشريعة)	صندوق 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 للأسهم السعودية	صندوق العربي المالية للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة)	صندوق الرياض الدولي المتوافق مع المعايير الشرعية	7- (ب) - نسبة الرسوم المحتسبة في الصناديق التي يستثمر فيها الصندوق																					
1.75%	1.75%	0.20%	0.20%	1.75%	1.50%	1.75%																						



لم يتم تحصيل أي عمولات خاصة خلال الفترة								8- بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة
لا توجد بيانات ومعلومات أخرى								9- بيانات ومعلومات أخرى
سنتان								10- مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق
صندوق الرياض الدولي المتوافق مع المعايير الشرعية	العربي المالية للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة)	العربي المالية للأسهم السعودية	صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الامريكى (المتوافق مع الشريعة)	صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)	صندوق العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة)	صندوق العربي المالية للأسهم النقية (المتوافق مع الشريعة)	الصندوق	11- نسبة مصروفات كل الصناديق المستثمر فيها والمتوسط المرجح لنسبة المصروفات العام
0.99%							نسبة مصروفات	
0.175%	0.162%	%0.161	%0.0162	0.0766%	%0.23975	%0.168	المتوسط المرجح	

## د- امين الحفظ

شركة البلاد للاستثمار (البلاد المالية) المملكة العربية السعودية البلاد المالية، المركز الرئيسي طريق الملك فهد - العليا ص.ب 140، الرياض 11411 فاكس 00966112039899 هواتف موحد: 920003636 الموقع الالكتروني: www.albilad-capital.com البريد الالكتروني: custody@albilad-capital.com	1- اسم وعنوان أمين الحفظ
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	2- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته

## هـ - مشغل الصندوق

شركة العربي المالية مبنى العربي المالية - شارع المؤيد الجديد حى المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني ص.ب. ٢٢٠٠٩، الرياض ١١٣١١ المملكة العربية السعودية الهاتف الموحد: 8001240055 الموقع الالكتروني: www.anbcapital.com.sa	1- اسم وعنوان مشغل الصندوق
--	----------------------------

تقييم أصول الصندوق وفقاً لما هو موضح في شروط وأحكام الصندوق والاحتفاظ بالدفاتر والسجلات وإعداد سجل مالكي الوحدات وحفظه في المملكة كما هو منصوص عليه في لائحة صناديق الاستثمار. كما يحق لمشغل الصندوق تعيين مشغل صندوق من الباطن	2- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته
---	---------------------------------

و - مراجع الحسابات	
إرنست أند يونغ طريق الملك فهد ص.ب. ٢٧٣٢، برج الفيصلية، الدور ٦ الرياض ١١٤٦١، المملكة العربية السعودية ت: ٢٧٣٤٧٤ (١١) ٩٦٦+	1- اسم وعنوان مراجع الحسابات

ز- القوائم المالية	
القوائم المالية لصندوق العربي المالية المتوازن في نهاية فترة عام 2023، أعدت وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في المملكة العربية السعودية	

# صندوق العربي المالية المتوازن

(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)

(مدار من قبل شركة العربي المالية)

(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

القوائم المالية

وتقرير المراجع المستقل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق العربي المالية المتوازن (سابقًا، صندوق العربي المتوازن) (مدار من قبل شركة العربي المالية) (سابقًا، شركة العربي الوطني للاستثمار)

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق العربي المالية المتوازن ("الصندوق") المدار من قبل شركة العربي المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية 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 ٢٠٢٣، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

### أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقًا 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 وفقًا 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 وفقًا لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٣

إن مدير الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٣، فيما عدا القوائم المالية وتقرير المراجع حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحًا لنا بعد تاريخ تقرير المراجع.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن نبدي 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 وفقًا 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 وفقًا لمبدأ الاستمرارية والإفصاح بحسب ما 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 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 ضمانًا على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقًا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة، 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 المتوازن  
(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)  
(مدار من قبل شركة العربي المالية)  
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار) (تتمة)**

**مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)**  
وكجزء من المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال 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: ٢١ رمضان ١٤٤٥ هـ  
(٣١ مارس ٢٠٢٤ م)

صندوق العربي المالية المتوازن  
(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)  
(مدار من قبل شركة العربي المالية)  
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			<b>الموجودات</b>
٧,٣٦٤,٧١٠	٤,٤٢٧,١١٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٢,١٤٦	٨١,٣٧٢	٨	نقدية وشبه نقدية
<u>٧,٣٨٦,٨٥٦</u>	<u>٤,٥٠٨,٤٨٨</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥,٨١٩	٦,١٢٣	١٠	مصاريف مستحقة الدفع
<u>٥,٨١٩</u>	<u>٦,١٢٣</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات</b>
<u>٧,٣٨١,٠٣٧</u>	<u>٤,٥٠٢,٣٦٥</u>		<b>(إجمالي حقوق الملكية)</b>
<u>٧,٣٨٦,٨٥٦</u>	<u>٤,٥٠٨,٤٨٨</u>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<u>٣٢٧,٢٥٦</u>	<u>١٦٥,٩٥٠</u>		<b>وحدات مصدره (بالعدد)</b>
<u>٢٢,٥٥</u>	<u>٢٧,١٣</u>		<b>صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة (بالدولار الأمريكي)</b>

صندوق العربي المالية المتوازن  
(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)  
(مدار من قبل شركة العربي المالية)  
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٥٤٤,١٥٦	٣٢٩,٨٨٧		<b>الدخل</b>
			صافي المكاسب المحققة عن الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥٣٦,٥٧٠)	٥٥٤,١١٢	٧	صافي المكاسب غير المحققة / (الخسائر) عن الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٤٩	-		دخل آخر
<u>٨,٦٣٥</u>	<u>٨٨٣,٩٩٩</u>		<b>إجمالي الدخل</b>
			<b>المصاريف</b>
(٣٦,٢٠١)	(٢٣,٣٧١)	٩	مصاريف أخرى
<u>(٢٧,٥٦٦)</u>	<u>٨٦٠,٦٢٨</u>		<b>صافي دخل / (خسارة) السنة</b>
-	-		<b>الدخل الشامل الآخر للسنة</b>
<u>(٢٧,٥٦٦)</u>	<u>٨٦٠,٦٢٨</u>		<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>

صندوق العربي المالية المتوازن  
(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)  
(مدار من قبل شركة العربي المالية)  
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,١٦٧,٥٢٦	٧,٣٨١,٠٣٧	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
(٢٧,٥٦٦)	٨٦٠,٦٢٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١١,٣٤٠,٨٤٣	١٨٣,٣١٤	إصدار واسترداد الوحدات
(١١,٠٩٩,٧٦٦)	(٣,٩٢٢,٦١٤)	إصدار وحدات خلال السنة
٢٤١,٠٧٧	(٣,٧٣٩,٣٠٠)	استرداد وحدات خلال السنة
٧,٣٨١,٠٣٧	٤,٥٠٢,٣٦٥	صافي التغيرات من معاملات الوحدات
		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد (بالعدد)

فيما يلي ملخص معاملات الوحدات القابلة للاسترداد للسنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الوحدات	الوحدات	
٣٢٦,٤٢٨	٣٢٧,٢٥٦	الوحدات في بداية السنة
٤٨١,٢٢٥	٦,٨٤٦	إصدار وحدات خلال السنة
(٤٨٠,٣٩٧)	(١٦٨,١٥٢)	استرداد وحدات خلال السنة
٨٢٨	(١٦١,٣٠٦)	صافي (النقص) / الزيادة في الوحدات
٣٢٧,٢٥٦	١٦٥,٩٥٠	الوحدات المصدرة في نهاية السنة



صندوق العربي المالية المتوازن  
(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)  
(مدار من قبل شركة العربي المالية)  
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
(٢٧,٥٦٦)	٨٦٠,٦٢٨	صافي دخل (خسارة) السنة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي التدفقات النقدية:
٥٣٦,٥٧٠	(٥٥٤,١١٢)	صافي الحركة في المكاسب غير المحققة عن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٠٩,٠٠٤	٣٠٦,٥١٦	
		التعديلات على رأس المال العامل:
(٨٦٦,١٥٦)	٣,٤٩١,٧٠٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦٠١)	٣٠٤	مصاريف مستحقة الدفع
(٣٥٧,٧٥٣)	٣,٧٩٨,٥٢٦	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
١١,٣٤٠,٨٤٣	١٨٣,٣١٤	متحصلات من الوحدات المصدرة
(١١,٠٩٩,٧٦٦)	(٣,٩٢٢,٦١٤)	سداد الوحدات المستردة
٢٤١,٠٧٧	(٣,٧٣٩,٣٠٠)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١١٦,٦٧٦)	٥٩,٢٢٦	صافي الزيادة / النقص في النقدية وشبه النقدية
١٣٨,٨٢٢	٢٢,١٤٦	رصيد النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢٢,١٤٦	٨١,٣٧٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

**صندوق العربي المالية المتوازن**  
**(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)**  
**(مدار من قبل شركة العربي المالية)**  
**(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)**

إيضاحات حول القوائم المالية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

**١ - معلومات الصندوق**

صندوق العربي المالية المتوازن (سابقاً، صندوق العربي المتوازن) ("الصندوق") هو صندوق استثماري غير محدد المدة. هدف الصندوق هو تحقيق عوائد إيجابية متوسطة الأجل وموازنة المخاطر من خلال الاستثمار في مجموعة من صناديق الاستثمار. ونظراً لتوزيع موجودات الصندوق، يعتبر الصندوق استثماراً متوسط المخاطر، وهو مصمم للمستثمرين الذين يسعون للاستثمار في استثمارات متوسطة الأجل. تأسس الصندوق في ٣ ربيع الأول ١٤٢٢هـ (الموافق ٢٦ مايو ٢٠٠١م) من قبل العربي الوطني البنك ("البنك") والذي تتم إدارته الآن من قبل شركة العربي المالية (سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار) ("مدير الصندوق"). إن عنوان مدير الصندوق في ص. ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١، المملكة العربية السعودية.

طبقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ١-٨٣-٢٠٠٥ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٥م) الصادر عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية بشأن اللوائح المتعلقة بالجهات المرخص لها، قام البنك بتحويل عمليات إدارة الموجودات إلى شركة العربي المالية ("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 للصندوق. يتحمل مدير الصندوق مسؤولية الإدارة الشاملة لأنشطة الصندوق. كما يمكن لمدير الصندوق إبرام اتفاقيات مع مؤسسات أخرى لتقديم الخدمات الاستثمارية أو خدمات الحفظ أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابة عن الصندوق.

بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢، قرر مجلس إدارة الصندوق تغيير اسم الصندوق من صندوق العربي المتوازن إلى صندوق العربي المالية المتوازن. تم الانتهاء من الإجراءات النظامية للحصول على موافقة هيئة السوق المالية على تغيير اسم الصندوق بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠٢٢.

**٢ - اللوائح النظامية**

يخضع الصندوق لأحكام لائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) واعتباراً من ٦ صفر ١٤٢٨هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦م) لأحكام لائحة 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 الصناديق العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها. كما تم تعديل اللائحة بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم ٢-٢٢-٢٠٢١ بتاريخ ١ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١م). تسري اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١م).

**٣ - أسس الإعداد والتغييرات 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 على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تظهر بقيمتها العادلة. يتم عرض هذه القوائم المالية بالدولار الأمريكي وهو العملة الوظيفية للشركة الصندوق، ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب دولار أمريكي، ما لم تتم الإشارة إلى خلاف ذلك.

صندوق العربي المالية المتوازن  
(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)  
(مدار من قبل شركة العربي المالية)  
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية 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 للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على مبلغ الدين الأصلي القائم.

• الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

- ١- لم ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على مبلغ الدين الأصلي القائم، و
- ٢- لم تكن الموجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال هدفه إما تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع معاً، أو
- ٣- تم تخصيص الموجودات، عند الإثبات الأولي، بشكل غير قابل للإلغاء كموجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل جوهري عدم اتساق القياس أو الإثبات والذي قد ينشأ خلاف ذلك عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو إثبات المكاسب والخسائر الناتجة عنها وفق أسس مختلفة.

تتضمن استثمارات الصندوق استثمارات 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.

صندوق العربي المالية المتوازن  
(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)  
(مدار من قبل شركة العربي المالية)  
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١-٤ الأدوات المالية (تتمة)

(١) التصنيف (تتمة)

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 الاقتران لأغراض المتاجرة عليها. لا يحتفظ الصندوق بأية مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

• *المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة*  
تتضمن 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 تلك المتعارف عليها بالسوق (المعاملات الاعتيادية) - بتاريخ التجارة، أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الأصل.

(٣) القياس الأولي

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. ويتم إثبات كافة تكاليف المعاملات الخاصة بتلك الأدوات مباشرة في قائمة الدخل الشامل. يتم في الأصل قياس الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بالقيمة العادلة لها بما في ذلك أي تكاليف إضافية منسوبة مباشرة للاستحواذ أو الإصدار.

(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 الناتج عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك في قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات الفائدة وتوزيعات الأرباح المحققة أو المدفوعة عن هذه الأدوات بصورة مستقلة كدخل فائدة أو مصروف ودخل توزيعات أرباح في قائمة الدخل الشامل.

(٥) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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

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

صندوق العربي المالية المتوازن  
(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)  
(مدار من قبل شركة العربي المالية)  
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١-٤ الأدوات المالية (تتمة)

(٥) التوقف عن إثبات الأدوات المالية (تتمة)

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

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

إن الاستثمارات قصيرة الأجل غير المقنتاة 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 مقابل الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين. ويتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة، ولاحقًا 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. 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.

صندوق العربي المالية المتوازن  
(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)  
(مدار من قبل شركة العربي المالية)  
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٤ المخصصات (تتمة)

وفي الحالات التي من المتوقع فيها استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص ما من قبل طرف آخر، فإنه يتم إثبات المبلغ مستحق القبض كأصل وذلك عندما يكون في حكم المؤكد بأنه سيتم استلام التعويض وأنه من الممكن قياس المبلغ مستحق القبض بشكل موثوق.

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.

يتم 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.

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.

صندوق العربي المالية المتوازن  
(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)  
(مدار من قبل شركة العربي المالية)  
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٦ الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

يبلغ رأسمال الصندوق ما قيمته ١,٦٥٩,٥٠٠ دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٣,٢٧٢,٥٦٠ دولار أمريكي) مقسم إلى ١٦٥,٩٥٠ وحدة (٢٠٢٢: ٣٢٧,٢٥٦ وحدة) مشاركة بقيمة اسمية ١٠ دولار أمريكي. 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.

٤-٧ 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.

٤-٨ دخل توزيعات الأرباح

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

٤-٩ 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 الإثبات الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء العمولة الخاصة ودخل توزيعات الأرباح والمصاريف.

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 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).

٤-١٠ 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.

٤-١١ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده 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:

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

**صندوق العربي المالية المتوازن**  
**(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)**  
**(مدار من قبل شركة العربي المالية)**  
**(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)**  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

**٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**

**٤-١١ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)**

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 تقويم 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. يقوم الصندوق بتحديد السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

وبتاريخ كل تقرير، يقوم الصندوق بتحليل التغيرات في قيم الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقويمها 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 التغيير 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. تمت مناقشة الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التي يتم الإفصاح عن القيم العادلة فيها في الإفصاح ١٠.

**٤-١٢ تحويل العملات الأجنبية**

تحول المعاملات بالعملات الأجنبية للدولار الأمريكي 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 الدولار الأمريكي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ التقرير.

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



**صندوق العربي المالية المتوازن**  
**(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)**  
**(مدار من قبل شركة العربي المالية)**  
**(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)**

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

**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 مدير 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 الإدارة 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 جوهرى قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

**٦ - المعايير واللوائح والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق**

**٦-١ اللوائح الجديدة سارية المفعول خلال السنة**

وافقت وزارة المالية، من خلال القرار الوزاري رقم (٢٩٧٩١) وتاريخ ٩ جمادى الأولى ١٤٤٤هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٢٢م)، على قواعد الزكاة لصناديق الاستثمار المسموح بها من قبل هيئة السوق المالية. تسري هذه اللوائح اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، وتتطلب من صناديق الاستثمار التسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). كما تلزم القواعد صناديق الاستثمار بتقديم إقرار المعلومات الزكوية إلى الهيئة خلال ١٢٠ يوماً بعد انتهاء سنتها المالية، والذي يجب أن يتضمن القوائم المالية المراجعة، وسجلات معاملات الجهات ذات العلاقة، وأي بيانات أخرى تطلبها الهيئة. ووفقاً للقواعد، لا تجب الزكاة على صناديق الاستثمار إذا لم تمارس أنشطة اقتصادية أو استثمارية غير مشروطة وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة من هيئة السوق المالية. سيتم تطبيق تحصيل الزكاة على مالكي وحدات الصندوق. خلال العام الحالي، أكمل مدير الصندوق تسجيل الصندوق لدى الهيئة وسيقدم إقرار المعلومات الزكوية كما هو مطلوب.

**٦-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق**

تسري المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية اعتباراً من فترة التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ ويتم تطبيقها في هذه القوائم المالية، إلا أنه ليس لها أي أثر على القوائم المالية.

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٨) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١)	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣

صندوق العربي المالية المتوازن  
(سابقًا، صندوق العربي المتوازن)  
(مدار من قبل شركة العربي المالية)  
(سابقًا، شركة العربي الوطني للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ - المعايير واللوائح المعدلة والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق (تتمة)

٦ - ٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق (تتمة)

<p>الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣</p>	<p>يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، والذي سمح سابقًا بمجموعة متنوعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين. يغير المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) بشكل جوهري طريقة المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية.</p>	<p>المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في ديسمبر ٢٠٢١</p>
<p>الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣</p>	<p>تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضرائب المؤجلة عن المعاملات التي، عند الإثبات الأولي لها ينشأ عنها مبالغ متساوية للفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للاستقطاع.</p>	<p>التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة</p>

٦-٣ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

تاريخ السريان	الوصف	المعايير أو التفسيرات أو التعديلات
<p>مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤</p>	<p>توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي (١)، "عرض القوائم المالية"، أن الالتزامات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق للتعهدات). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي (١) عندما يشير إلى "تسوية" التزام.</p>	<p>التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)، عرض القوائم المالية، بشأن تصنيف الالتزامات</p>
<p>الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤</p>	<p>تعديل الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات المعيار الدولي للتقرير المالي (١) - عرض القوائم المالية. تعمل التعديلات على تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة عندما يخضع حقها في تأجيل تسوية التزام لمدة اثني عشر شهرًا على الأقل للامتنال للتعهدات. تستجيب التعديلات أيضًا لمخاوف أصحاب المصلحة بشأن تصنيف مثل هذه الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة.</p>	<p>التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات</p>

صندوق العربي المالية المتوازن  
(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)  
(مدار من قبل شركة العربي المالية)  
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ - المعايير واللوائح المعدلة والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق (تتمة)

٦-٣ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

متاح للاعتماد الاختياري / تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤	يعدل التزام عقد الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) بإضافة متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥	عدم القدرة على التبادل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٢١)

صندوق العربي المالية المتوازن  
(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)  
(مدار من قبل شركة العربي المالية)  
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٢٠٢٣				
المكسب غير المحقق / (الخسارة)	القيمة السوقية	التكلفة	النسبة المئوية للقيمة السوقية	الوصف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
				<b>الصناديق الاستثمارية</b>
١١٢,٠٠٠	١,٧٣٤,٢٤٥	١,٦٢٢,٢٤٥	%٣٩,١٧	* صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
١١٥,٢٢٠	٣٨٠,٠٧٣	٢٦٤,٨٥٣	%٨,٥٩	* صندوق العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة)
١٣٦,٢٦٢	٣٩٤,١٨٧	٢٥٧,٩٢٥	%٨,٩٠	* صندوق العربي المالية للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة)
٥٦,٢٦٩	٧٣٩,٩٠٨	٦٨٣,٦٣٩	%١٦,٧١	صندوق الرياض المالية للأسهم العالمية
١٤٧,٥١٣	٤٢٥,٥٩٩	٢٧٨,٠٨٦	%٩,٦٢	* صندوق العربي المالية للأسهم السعودية النقية (المتوافق مع الشريعة)
٥٤,٤٧٨	٤٤٠,١٠٥	٣٨٥,٦٢٧	%٩,٩٤	* صندوق العربي المالية للأسهم السعودية
٢٢,٤٤٤	٣١٢,٩٩٩	٢٩٠,٥٥٥	%٧,٠٧	* صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
٦٤٤,١٨٦	٤,٤٢٧,١١٦	٣,٧٨٢,٩٣٠	%١٠٠	

٢٠٢٢				
المكسب غير المحقق	القيمة السوقية	التكلفة	النسبة المئوية للقيمة السوقية	الوصف
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
				<b>الصناديق الاستثمارية</b>
٦٩,٦٣٢	٢,٨٣١,٧٥١	٢,٧٦٢,١١٩	%٣٨,٤٥	* صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
٨١,٨٨٧	١,٠١٢,٩٧٠	٩٣١,٠٨٣	%١٣,٧٥	* صندوق العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة)
٤٨,٥٧٣	٨٠٠,٩١٠	٧٥٢,٣٣٧	%١٠,٨٨	* صندوق العربي المالية للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة)
(١٦٥,٩١٦)	٧٣٧,٥٦٨	٩٠٣,٤٨٤	%١٠,٠٢	صندوق الرياض المالية للأسهم العالمية
٩٥,٣٦٩	٧١٠,١٥٧	٦١٤,٧٨٨	%٩,٦٤	* صندوق العربي المالية للأسهم السعودية النقية (المتوافق مع الشريعة)
(٥٣,٤٨٠)	٦٧٤,٧٧٧	٧٢٨,٢٥٧	%٩,١٦	* صندوق العربي المالية للأسهم السعودية
١٤,٠٠٩	٥٩٦,٥٧٧	٥٨٢,٥٦٨	%٨,١٠	* صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
٩٠,٠٧٤	٧,٣٦٤,٧١٠	٧,٢٧٤,٦٣٦	%١٠٠	

\* الصناديق المدارة من قبل مدير الصندوق.

فيما يلي الحركة في المكسب غير المحقق / الخسارة عن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٣٦٤,٧١٠	٤,٤٢٧,١١٦	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر
(٧,٢٧٤,٦٣٦)	(٣,٧٨٢,٩٣٠)	التكلفة كما في ٣١ ديسمبر
٩٠,٠٧٤	٦٤٤,١٨٦	مكسب غير محقق كما في ٣١ ديسمبر
(٦٢٦,٦٤٤)	(٩٠,٠٧٤)	مكسب غير محقق كما في ١ يناير
(٥٣٦,٥٧٠)	٥٥٤,١١٢	حركة السنة

صندوق العربي المالية المتوازن  
(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)  
(مدار من قبل شركة العربي المالية)  
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ - النقدية وشبه النقدية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,١٤٦	٨١,٣٧٢	نقدية لدى أمين الحفظ
<u>٢٢,١٤٦</u>	<u>٨١,٣٧٢</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.

وفقاً للشروط والأحكام المعدلة بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٦، لن يقوم مدير الصندوق بتحصيل رسوم إدارة من الصندوق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦. وبناءً على ذلك، لم يتم تحميل أي رسوم إدارية في قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب أخرى بحد أقصى ١,٥٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس إجمالي صافي قيمة الموجودات بتاريخ كل يوم تقويم للوفاء بالمصاريف الأخرى للصندوق. تمثل المصاريف الأخرى البالغة ٢٣,٣٧١ دولار أمريكي (٢٠٢٢: ٣٦,٢٠١ دولار أمريكي) المدرجة في قائمة الدخل الشامل المصاريف التي تحملها مدير الصندوق خلال السنة كما هو موضح أعلاه.

يتم الإفصاح عن المصاريف مستحقة الدفع لمدير الصندوق في نهاية السنة في قائمة المركز المالي.

١٠ - المصاريف مستحقة الدفع

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٨١٩	٦,١٢٣	أتعاب مهنية وقانونية
<u>٥,٨١٩</u>	<u>٦,١٢٣</u>	

١١ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية

فيما يلي بيان الموجودات المالية، بخلاف النقدية وشبه النقدية، المقنتاة من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٣٦٤,٧١٠	٤,٤٢٧,١١٦	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٣٦٤,٧١٠	٤,٤٢٧,١١٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٧,٣٦٤,٧١٠</u>	<u>٤,٤٢٧,١١٦</u>	إجمالي الموجودات المالية

**صندوق العربي المالية المتوازن**  
**(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)**  
**(مدار من قبل شركة العربي المالية)**  
**(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)**

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

**١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية**

يقوم الصندوق بقياس استثماراته في الأدوات المالية، مثل أدوات حقوق الملكية، بالقيمة العادلة في تاريخ 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 قابلة للوصول إليها من قبل الصندوق. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة بتاريخ التقرير على أساس 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 جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى كتكلفة مضافة وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في تاريخ التقرير تقارب قيمتها الدفترية بسبب فتراتها القصيرة الأجل وحقيقة سهولة سيولتها. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السابقة.

**التسلسل الهرمي للقيمة العادلة**

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لا توجد مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة.

<b>قياس القيمة العادلة باستخدام</b>			
<b>الإجمالي</b>	<b>المستوى (١)</b>	<b>المستوى (٢)</b>	<b>المستوى (٣)</b>
<b>دولار أمريكي</b>	<b>دولار أمريكي</b>	<b>دولار أمريكي</b>	<b>دولار أمريكي</b>
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>			
<b>الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</b>			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤,٤٢٧,١١٦	٤,٤٢٧,١١٦	-
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>			
<b>الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</b>			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧,٣٦٤,٧١٠	٧,٣٦٤,٧١٠	-

**١٣ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية**

تتمثل المطلوبات المالية الرئيسية الخاصة بالصندوق في مصاريف 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.

صندوق العربي المالية المتوازن  
(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)  
(مدار من قبل شركة العربي المالية)  
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تخضع العمليات المالية الخاصة بالصندوق للمخاطر التالية:

**مخاطر الائتمان**

تشير مخاطر الائتمان إلى المخاطر الناتجة عن إخفاق طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الصندوق لخسارة مالية. ليس لدى الصندوق آلية تصنيف داخلية رسمية. تتم إدارة مخاطر الائتمان والسيطرة عليها من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة محددة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. تتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة. يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض الائتماني والتعامل مع الأطراف المقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى لتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان المتعلقة ببنود قائمة المركز المالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,١٤٦	٨١,٣٧٢	نقدية وشبه نقدية محتفظ بها لدى أمين الحفظ
٢٢,١٤٦	٨١,٣٧٢	

أجرت الإدارة تقييماً وفقاً 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 الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها عن طريق تسليم النقد أو أصل مالي آخر.

تنص شروط وأحكام الصندوق على شروط الاشتراك واسترداد الوحدات، وبالتالي فهو معرض لمخاطر السيولة الناجمة عن تلبية عمليات الاسترداد الخاصة بالكي الوحدات. تعتبر استثمارات الصندوق قابلة للتحقيق بسهولة. ويقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة والتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات عند نشوتها.

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

**مخاطر السوق**

مخاطر السوق هي مخاطر التغيرات في أسعار السوق - مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار العملات الخاصة وأسعار صناديق الاستثمار المشتركة التي تؤثر على دخل الصندوق أو القيمة العادلة لممتلكاته في الأدوات المالية.

تعتمد استراتيجية الصندوق لإدارة مخاطر السوق على الهدف الاستثماري للصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق. تتم إدارة مخاطر السوق للصندوق في الوقت المناسب من قبل مدير الصندوق وفقاً للسياسات والإجراءات المعمول بها. تتم مراقبة مراكز الصندوق في السوق في الوقت المناسب 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. يفترض التحليل بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، خاصة أسعار العملات وأسعار الصرف الأجنبي.

صندوق العربي المالية المتوازن  
(سابقاً، صندوق العربي المتوازن)  
(مدار من قبل شركة العربي المالية)  
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٢٠٢٢		٢٠٢٣		الأثر على الربح والخسارة
دولار أمريكي		دولار أمريكي		
٣٦٨,٢٣٦	%٥+	٢٢١,٣٥٦	%٥+	صافي المكسب / (الخسارة) عن الاستثمارات بالقيمة العادلة
(٣٦٨,٢٣٦)	%٥-	(٢٢١,٣٥٦)	%٥-	من خلال الربح أو الخسارة

تركيزات مخاطر أسعار الأسهم

يحلل الجدول التالي تركيز الصندوق لمخاطر أسعار الأسهم في محفظة الصندوق الاستثماري، مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حسب التوزيع الجغرافي (على أساس مكان المقر).

٢٠٢٢	٢٠٢٣	نسبة الوحدات في الصناديق الاستثمارية
%١٠٠	%١٠٠	المملكة العربية السعودية

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا يتعرض الصندوق لأية مخاطر كبيرة لمخاطر العملات حيث أن جميع موجوداته النقدية ومطلوباته النقدية الهامة مقومة بالدولار الأمريكي. لم يرقم الصندوق بإجراء معاملات هامة بعملات أخرى غير الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة، والريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي.

١٤- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

يبين الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات وفقاً للوقت المتوقع استردادها أو تسويتها فيه على التوالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
بدون تاريخ استحقاق محدد	خلال ١٢ شهراً	بعد ١٢ شهراً	الإجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٤٢٧,١١٦	-	-	٤,٤٢٧,١١٦
-	٨١,٣٧٢	-	٨١,٣٧٢
٤,٤٢٧,١١٦	٨١,٣٧٢	-	٤,٥٠٨,٤٨٨
<b>الموجودات</b>			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
نقدية وشبه نقدية محتفظ بها لدى أمين الحفظ			
<b>إجمالي الموجودات</b>			
<b>المطلوبات</b>			
مصاريف مستحقة الدفع			
<b>إجمالي المطلوبات</b>			
-	٦,١٢٣	-	٦,١٢٣
-	٦,١٢٣	-	٦,١٢٣



صندوق العربي المالية المتوازن  
(سابقًا، صندوق العربي المتوازن)  
(مدار من قبل شركة العربي المالية)  
(سابقًا، شركة العربي الوطني للاستثمار)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
بدون تاريخ استحقاق محدد دولار أمريكي	خلال ١٢ شهرًا دولار أمريكي	بعد ١٢ شهرًا دولار أمريكي	الإجمالي دولار أمريكي
٧,٣٦٤,٧١٠	-	-	٧,٣٦٤,٧١٠
-	٢٢,١٤٦	-	٢٢,١٤٦
٧,٣٦٤,٧١٠	٢٢,١٤٦	-	٧,٣٨٦,٨٥٦
الموجودات			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نقدية وشبه نقدية محتفظ بها لدى أمين الحفظ			
إجمالي الموجودات			
المطلوبات			
مصاريف مستحقة الدفع			
إجمالي المطلوبات			
-	٥,٨١٩	-	٥,٨١٩
-	٥,٨١٩	-	٥,٨١٩

١٥- آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم معطن عنه للفترة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢).

١٦- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢١ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٢٤ م).