

شركة العربي المالية

(مساهمة سعودية مقفلة - مرخصة من هيئة السوق المالية)



صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)

(التقرير السنوي)

2023

محتوى تقارير الصندوق		
الصفحة 2-1	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. قيمة 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
الصفحة 5-3	ج- مدير 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 والالتعاب 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
	د- أمين الحفظ	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
الصفحة 7	هـ- مشغل الصندوق	1. اسم وعنوان مشغل الصندوق 2. وصف موجز لواجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق
الصفحة 7		1. اسم وعنوان مشغل الصندوق 2. وصف موجز لواجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق

الصفحة 7	و- مراجع الحسابات	1- اسم وعنوان مراجع الحسابات
الصفحة 7	ز- القوائم المالية	القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

أ- معلومات عن صندوق الاستثمار

1- اسم صندوق الاستثمار

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)

2- أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته.

يهدف الصندوق إلى المحافظة على رأس المال وتوفير السيولة وتحقيق نمو قصير الأجل في رأس المال، وذلك من خلال الاستثمار في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المتحفظة، مثل معاملات المرافحة والإجارة، وكذلك الصكوك الصادرة من جهات ذات سمعة حسنة والمستقرة مالياً والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية أو صناديق مشابهة. سيقوم مدير الصندوق بتوزيع استثماراته بين الأصول والفترات الزمنية المختلفة بناءً على قراءته للتحركات المتوقعة لهامش الربح على صفقات المرافحة وغيرها من الأصول. كما يعتمد قرار المدير الاستثماري على هامش الربح المتاحة في حينها حيث سيعمل على اختبار أفضلها. 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 عبارة عن صندوق تراكم دخل يعاد استثمار صافي دخله فيه، 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 وإتاحتها 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

إن المؤشر الاسترشادي للصندوق هو مؤشر سوفر (SOFR) لفترة شهر واحد. 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 ويتم حساب المؤشر بالاستدلال بمؤشر SOFR لمدة شهر.

ب- أداء الصندوق

1- جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاثة الأخيرة:			
2021	2022	2023	
2,449,464,592.99	1,202,149,916.54	1,913,193,582.41	أ- صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية
21.8642	22.3560	23.6175	ب- صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية
21.8642	22.3560	23.6175	ج (1) - أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
21.7242	21.7040	22.3878	ج (2) - أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
112,031,062.6	53,772,600.6	81,007,391.6	د- عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة
لا ينطبق			هـ- قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
%0.24	%0.25	%0.28	و- نسبة المصروفات
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	ز (1) - نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	ز (2) - مدة انكشاف الأصول المقترضة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	ز (3) - تاريخ استحقاق الأصول المقترضة
%0.20	%0.05-	0.13%	ح. نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

2- سجل الأداء:

منذ التأسيس	0 سنوات	٣ سنوات	سنة	أ- العائد الإجمالي
136.18%	13.23%	8.72%	5.67%	ب- العائد الإجمالي السنوي
الأداء	السنة	الأداء	السنة	
%2.79	2019	0.90%	2014	
%1.32	2020	0.87%	2015	
%0.65	2021	2.62%	2016	
%2.22	2022	1.91%	2017	
%5.67	2023	2.34%	2018	
نسبة المصروفات	اجمالي المصروفات	اجمالي المصاريف الاخرى	رسوم الإدارة	ج- نسبة المصروفات
%0.28	4,659,503	774,475	3,885,028	
ظروف منح الإعفاءات من أى رسوم أو تخفيضها - لا ينطبق				
لقد تم تطبيق جميع قواعد حساب بيانات الأداء بشكل متنسق				
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 ينطبق

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. السيد/ وليد بن ناصر المعجل - عضو غير مستقل
4. الدكتور/ زياد بن عبد الرحمن أبانمي - عضو غير مستقل
5. السيد / فهد بن عبد العزيز المحارب - عضو مستقل
6. 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 وال دولية 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.

3. 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".

4. 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.

5. السيد / فهد بن عبد العزيز المحارب - عضو مستقل

يتمتع الأستاذ فهد المحارب بخبرة تمتد لأكثر من 8 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 بريزبن استراليا. بالإضافة إلى العديد من الدورات التدريبية في قطاع الاستثمار من ضمنها دورة في الاستثمارات البديلة من جامعة هارفارد.

6. 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

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 مدير الصندوق وفقاً للائحة 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.
- التأكد من ائتمان 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.
- العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.

د. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل للصناديق المتوافقة مع المعايير الشرعية 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 المتوافقة مع المعايير الشرعية.

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

في حال وجود أي تعارض مصالح متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق فسوف يفصح عنها المجلس.

و. مجالس إدارة الصناديق الأخرى التي يشارك فيها عضو مجلس إدارة الصندوق

أسماء أعضاء مجلس الإدارة						أسماء الصناديق التي يشرف عليها العضو
السيد / مفرح الشهري	السيد / فهد لمحارب	الدكتور / زياد أبانمي	السيد / وليد المعجل	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

الاجتماع الأول - يونيو 2023

إنه في يوم الأحد الموافق 04 يونيو 2023 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 2022
- مراجعة القرارات السابقة لمجلس إدارة الصندوق
- مناقشة التغير في حجم الأصول المدارة للصناديق التي يشرف عليها مجلس الإدارة
- نظرة عامة على السوق
- تقييم السوق والقطاع
- ملخص الاقتصاد الكلي
- أداء الصندوق ومقارنة الأداء مع الصناديق المماثلة في السوق
- شرح التوقيت الزمني للصناديق التي سيتم إطلاقها خلال العام
- شرح تفصيلي عن صناديق الأسهم المتوافقة مع الشريعة
- شرح تفصيلي عن صناديق أسواق النقد والدخل الثابت والتي يشرف عليها مجلس الإدارة
- الموافقة على التقرير السنوي لعام 2022.
- اعتماد القوائم المالية المدققة لصناديق الاستثمار المتوافقة مع الضوابط الشرعية عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر 2022، وتقرير مراجع الحسابات بهذا الخصوص
- الموافقة على إعادة تعيين السادة/ مكتب إرنست ويونغ كمراجع للحسابات، وتكليفهم بتدقيق ومراجعة القوائم المالية السنوية والنصف السنوية لصناديق الاستثمار المتوافقة مع الضوابط الشرعية عن السنة المالية التي تنتهي في ديسمبر 2023
- تحديد أتعاب مراجع الحسابات، السادة/ مكتب إرنست ويونغ، عن السنة المالية التي تنتهي في ديسمبر 2023 م للقوائم المالية السنوية والنصف سنوية
- 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
- إقرار مجلس الإدارة بعدم وجود تضارب مصالح
- مناقشة مدى ملائمة عدد الصناديق المشرف عليها من قبل مجلس الإدارة
- عرض تقرير ممارسات التصويت السنوية في الجمعيات العمومية للشركات المدرجة
- الموافقة على تحديث ملخص الإفصاح المالي في الشروط والاحكام للصناديق الشرعية
- الموافقة على التغييرات غير الأساسية في الصندوق.

الاجتماع الثاني - ديسمبر 2023

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:

- نظرة عامة على السوق

- تقييم السوق والقطاع
- 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
- شرح تفصيلي عن صندوق الاكتتابات الأولية
- عرض تقييم المخاطر للصندوق والمعايير المستخدمة في التقييم
- مناقشة التقرير الخاص بالالتزام
- مناقشة أي تعدي لحدود الاستثمار للصندوق إن وجد.
- مناقشة أي تضارب مصالح قد حدث خلال الفترة إن وجد.
- مناقشة الغرامات إن وجدت
- مناقشة مدى موافقة الاستثمارات للشريعة.
- مناقشة مدى موافقة الصندوق للضوابط الشرعية وإجراءات تطهير الدخل.
- عرض التغييرات غير الأساسية في صناديق الأسهم المتوافقة مع الشريعة

ج- مدير الصندوق

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 الالكتروني: www.anbcapital.com.sa																				
2- اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن			لا ينطبق																				
3- مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة			يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد تتفوق على عائد المؤشر الإرشادي، وذلك من خلال الاستثمار في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية منخفضة المخاطر، مثل صفقات المراجحة والاستثمار في الصناديق المماثلة والصكوك الصادرة من جهات ذات سمعة حسنة ومستقرة ماليًا ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. عمل مدير الصندوق على توزيع تواريخ الاستحقاق للاستثمارات إلى فترات زمنية مختلفة بحيث يضمن توفر السيولة الكافية لتلبية طلبات الاسترداد مع الأخذ في الاعتبار تعزيز عوائد الاستثمار من خلال توجيه استثمارات الصندوق بما يتماشى مع تحركات أسعار الفائدة المتوقعة. خلال عام 2023 حقق الصندوق العوائد السنوية التالية مقارنة بالمؤشر:																				
4- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة			<table><thead><tr><th></th><th>الربع الأول</th><th>الربع الثاني</th><th>الربع الثالث</th><th>الربع الرابع</th><th>2023</th></tr></thead><tbody><tr><td>الصندوق</td><td>5.04%</td><td>5.50%</td><td>5.75%</td><td>5.77%</td><td>5.67%</td></tr><tr><td>المؤشر</td><td>4.96%</td><td>5.35%</td><td>5.58%</td><td>5.68%</td><td>5.54%</td></tr></tbody></table>				الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع	2023	الصندوق	5.04%	5.50%	5.75%	5.77%	5.67%	المؤشر	4.96%	5.35%	5.58%	5.68%	5.54%
	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع	2023																		
الصندوق	5.04%	5.50%	5.75%	5.77%	5.67%																		
المؤشر	4.96%	5.35%	5.58%	5.68%	5.54%																		
5- تفاصيل التغييرات على شروط وأحكام الصندوق			<table><thead><tr><th>تاريخ التغيير</th><th>تفاصيل التغيير</th></tr></thead><tbody><tr><td>2023/04/06م</td><td>تغيير في تكوين مجلس إدارة صناديق العربي المالية المتوافقة مع الشريعة، وذلك نظرًا لاستقالة وتعيين أعضاء لمجلس إدارة الصناديق المتوافقة مع الشريعة. وذلك حسب خطابنا المرسل الى هيئة السوق المالية.</td></tr><tr><td>2023/06/07م</td><td>تغيير أعضاء اللجنة الشرعية للصناديق المتوافقة مع الشريعة بناءً على تغيير اللجنة الشرعية من البنك العربي الوطني. وتغيير مسمى "الهيئة الشرعية" الى "اللجنة الشرعية" أينما ورد في الشروط والأحكام.</td></tr></tbody></table>			تاريخ التغيير	تفاصيل التغيير	2023/04/06م	تغيير في تكوين مجلس إدارة صناديق العربي المالية المتوافقة مع الشريعة، وذلك نظرًا لاستقالة وتعيين أعضاء لمجلس إدارة الصناديق المتوافقة مع الشريعة. وذلك حسب خطابنا المرسل الى هيئة السوق المالية.	2023/06/07م	تغيير أعضاء اللجنة الشرعية للصناديق المتوافقة مع الشريعة بناءً على تغيير اللجنة الشرعية من البنك العربي الوطني. وتغيير مسمى "الهيئة الشرعية" الى "اللجنة الشرعية" أينما ورد في الشروط والأحكام.												
تاريخ التغيير	تفاصيل التغيير																						
2023/04/06م	تغيير في تكوين مجلس إدارة صناديق العربي المالية المتوافقة مع الشريعة، وذلك نظرًا لاستقالة وتعيين أعضاء لمجلس إدارة الصناديق المتوافقة مع الشريعة. وذلك حسب خطابنا المرسل الى هيئة السوق المالية.																						
2023/06/07م	تغيير أعضاء اللجنة الشرعية للصناديق المتوافقة مع الشريعة بناءً على تغيير اللجنة الشرعية من البنك العربي الوطني. وتغيير مسمى "الهيئة الشرعية" الى "اللجنة الشرعية" أينما ورد في الشروط والأحكام.																						

2023/08/14م	التغيير في أسماء الصناديق الاستثمارية باللغة الانجليزية لتتوافق مع هوية الشركة an b capital, ليصبح اسم الصندوق باللغة الإنجليزية an b capital SAR Trade Fund (Shariah)
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 الاقرارات خلال المدة النظامية. وذلك تطبيقاً لقواعد جباية الزكاة من المستثمرين في الصناديق الاستثمارية (القواعد)، واللائحة التنفيذية لجباية الزكاة، وذلك وتماشياً مع ما تضمنته القواعد.
2023/10/18م	رفع رسوم إدارة الصندوق إلى 0.50% سنوياً -كحد أقصى- من صافي قيمة الأصول، لتصبح قيمة المصروفات 0.50% سنوياً -كحد أقصى- من صافي قيمة الأصول كأتعاب إدارة مستحقة، تحتسب بصورة تراكمية بشكل يومي ويتم خصمها بشكل ربعي. وينطبق ذلك على جميع مالكي الوحدات حيث ستتم معاملتهم بالمساواة كما يحق لمدير الصندوق تعديل هذه النسبة حسب تقديره المطلق على ألا تتجاوز الحد الأقصى لنسبة رسوم الإدارة
6- أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار	لا يوجد أي معلومات أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ القرار
7- (أ) - نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق	0.50% من صافي قيمة الأصول سنوياً (ب) - نسبة الرسوم المحتسبة في الصناديق التي يستثمر فيها الصندوق لا ينطبق
8- بيان حول العملات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة	لم يتم تحصيل أي 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 الصناديق المستثمر فيها والمتوسط المرجح لنسبة المصروفات بنهاية العام	لا يوجد

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 أماكن المؤسسات المالية التي يختارها أمين الحفظ. وسيتم فصل أصول الصندوق فصلاً واضحاً عن أصول المدير وعن أصول 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. ٩٢٠٠٠، 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 مالكي 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 (١١) ٢٧٣٤٧٤٠
------------------------------	--

ز - القوائم المالية

القوائم المالية لصندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة) في نهاية فترة عام 2023، أعدت وفقاً لمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في المملكة العربية السعودية
--

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(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 للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة) (سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي) (مدار من قبل شركة العربي المالية) (سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة) ("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 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 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 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 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 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 للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(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 ١٤٤٥هـ
(٣١ مارس ٢٠٢٤م)

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
٧٩,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٠٠٠,٠٠٠	١٠	استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة
١,١١٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٢٦,٩٠٠,٠٠٠	١١	إيداعات مرابحة
٦,٥٨٦,٤٤٧	٣١,٢٧٧,٣٥٥		دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع
٣,٥٧١,٦٣٢	-	٧	نقدية وشبه نقدية
<u>١,٢٠٦,١٥٨,٠٧٩</u>	<u>١,٩١٩,١٧٧,٣٥٥</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,١٢٠,٧٠٣	-		استردادات مستحقة الدفع
-	٤,١١٤,٣٢٨	٩	بنوك دائنة
٨٨٧,٤٥٩	١,٨٦٩,٤٤٥	١٢ و ٨	أتعاب إدارة مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع
<u>٤,٠٠٨,١٦٢</u>	<u>٥,٩٨٣,٧٧٣</u>		إجمالي المطلوبات
			صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
<u>١,٢٠٢,١٤٩,٩١٧</u>	<u>١,٩١٣,١٩٣,٥٨٢</u>		(إجمالي حقوق الملكية)
<u>١,٢٠٦,١٥٨,٠٧٩</u>	<u>١,٩١٩,١٧٧,٣٥٥</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>٥٣,٧٧٢,٦٠١</u>	<u>٨١,٠٠٧,٣٩٢</u>		وحدات مصدرة (بالعدد)
<u>٢٢,٣٦</u>	<u>٢٣,٦٢</u>		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة (بالريال السعودي)

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الدخل
٤١,٨٠٨,١٠١	٩٥,٦٤٦,٠١١		دخل عمولة خاصة
(٩٩٧,٨٢٨)	١٥٨,٢٧٢		صافي المكسب المحقق / (الخسارة) عن الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٥٥٥,٢٧٧	-		صافي المكاسب غير المحققة عن الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٤,٣٦٥,٥٥٠	٩٥,٨٠٤,٢٨٣		إجمالي الدخل
			المصاريف
(٤,٠٠٧,٤٧٣)	(٣,٨٨٥,٠٢٨)	١٢	أتعاب إدارة
(٨٥٩,٦٣٢)	(٧٧٤,٤٧٦)	١٢	مصاريف أخرى
(٤,٨٦٧,١٠٥)	(٤,٦٥٩,٥٠٤)		إجمالي المصاريف
٣٩,٤٩٨,٤٤٥	٩١,١٤٤,٧٧٩		صافي الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
٣٩,٤٩٨,٤٤٥	٩١,١٤٤,٧٧٩		إجمالي الدخل الشامل للسنة

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(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 ريال سعودي	٢٠٢٣ ريال سعودي	
٢,٤٤٩,٤٦٤,٥٩٣	١,٢٠٢,١٤٩,٩١٧	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
٣٩,٤٩٨,٤٤٥	٩١,١٤٤,٧٧٩	صافي الدخل وإجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٨٧٧,٤٢٧,٦٧٥	٣,٠٥١,٩٩٩,٣٨٩	إصدار واسترداد الوحدات
(٣,١٦٤,٢٤٠,٧٩٦)	(٢,٤٣٢,١٠٠,٥٠٣)	إصدار وحدات خلال السنة
(١,٢٨٦,٨١٣,١٢١)	٦١٩,٨٩٨,٨٨٦	استرداد وحدات خلال السنة
١,٢٠٢,١٤٩,٩١٧	١,٩١٣,١٩٣,٥٨٢	صافي التغيرات من معاملات الوحدات
		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة المنتهية:

٢٠٢٢ الوحدات	٢٠٢٣ الوحدات	
١١٢,٠٣١,٠٦٢	٥٣,٧٧٢,٦٠١	الوحدات في بداية السنة
٨٥,٤١٧,٨٨٥	١٣٢,٥٤٢,٢٦٣	إصدار وحدات خلال السنة
(١٤٣,٦٧٦,٣٤٦)	(١٠٥,٣٠٧,٤٧٢)	استرداد وحدات خلال السنة
(٥٨,٢٥٨,٤٦١)	٢٧,٢٣٤,٧٩١	صافي التغيرات في الوحدات
٥٣,٧٧٢,٦٠١	٨١,٠٠٧,٣٩٢	الوحدات المصدرة في نهاية السنة

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل السنة
٣٩,٤٩٨,٤٤٥	٩١,١٤٤,٧٧٩	صافي الحركة في المكسب غير المحقق عن الموجودات
٩٩٧,٨٢٨	-	المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤١,٨٠٨,١٠١)	(٩٥,٦٤٦,٠١١)	دخل عمولة خاصة
(١,٣١١,٨٢٨)	(٤,٥٠١,٢٣٢)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٨,٠٠٠,٠٠٠)	١٨,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة
١,١٤٨,٠٠٠,٠٠٠	(٧٠٩,٩٠٠,٠٠٠)	إيداعات مرابحة
-	-	دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع
١٩١,٦٢٦,٥٩٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٤٢٤,٩٥١	(٢,١٣٨,٧١٧)	أتعاب إدارة مستحقة الدفع ومصاريف مستحقة الدفع
١,٣٠٢,٧٣٩,٧٢٢	(٦٩٨,٥٣٩,٩٤٩)	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) العمليات
٤٢,١٤٧,٨١٥	٧٠,٩٥٥,١٠٣	عمولة خاصة مستلمة
١,٣٤٤,٨٨٧,٥٣٧	(٦٢٧,٥٨٤,٨٤٦)	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
		متحصلات من الوحدات المصدرة
١,٨٧٧,٤٢٧,٦٧٥	٣,٠٥١,٩٩٩,٣٨٩	سداد الوحدات المستردة
(٣,٢٥٣,٦٥٨,٨٣٧)	(٢,٤٣٢,١٠٠,٥٠٣)	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(١,٣٧٦,٢٣١,١٦٢)	٦١٩,٨٩٨,٨٨٦	صافي (النقص) في النقدية وشبه النقدية
(٣١,٣٤٣,٦٢٥)	(٧,٦٨٥,٩٦٠)	
٣٤,٩١٥,٢٥٧	٣,٥٧١,٦٣٢	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٣,٥٧١,٦٣٢	(٤,١١٤,٣٢٨)	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

٧ و ٩

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ - معلومات الصندوق

إن صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة) (سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي) ("الصندوق") غير محدد المدة. يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في الحفاظ على رأس المال وتحقيق نمو قصير الأجل من خلال الاستثمار في معاملات الأدوات المالية المتحفظة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم تأسيس الصندوق بتاريخ ٨ رجب ١٤١٣ هـ (الموافق ١ يناير ١٩٩٣ م) من قبل البنك العربي الوطني ("البنك").

طبقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٥-٨٣-١ وبتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦ هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٥ م) الصادر عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية بشأن اللوائح المتعلقة بالجهات المرخص لها، 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. فيما يلي عنوان المكتب المسجل لمدير الصندوق، شركة العربي المالية، ص. ب. ٢٢٠٠٩، الرياض ١١٣١١، المملكة العربية السعودية.

قام الصندوق بتعيين شركة البلاد للاستثمار ("أمين الحفظ") للتصرف كأمين حفظ ومسجل للصندوق. يتم دفع أتعاب خدمات الحفظ والمسجل من قبل الصندوق.

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 المبارك للمتاجرة بالريال السعودي إلى صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة). تم الانتهاء من الإجراءات النظامية لموافقة هيئة أسواق المال 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 ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) واعتباراً من ٦ صفر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦ م) لأحكام لائحة صناديق الاستثمار الجديدة ("اللائحة المعدلة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م)، 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 ٢٠٢١-٢٢-٢ بتاريخ ١ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١ م). تسري اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١ م).

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")، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية.

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للصندوق، وتم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
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

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

وعند تطبيق هذا التصنيف، يتم اعتبار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مقتناة لأغراض المتاجرة إذا:

- تم الاستحواذ عليها أو تكبدها بشكل رئيسي لغرض بيعها أو إعادة شرائها على المدى القريب، أو
- 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
- 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

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

- 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.

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(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 الاقتناء 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

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 زائداً أي تكاليف معاملات متعلقة مباشرة بها.

(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.

تقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

(٥) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

الموجودات المالية

- يتم بصورة رئيسية التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو، إذ ينطبق ذلك، جزء منها أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة) (أي استبعادها من قائمة المركز المالي للصندوق) عند:
- انتهاء الحقوق 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 للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(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)

الموجودات 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 للموجودات 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.

المطلوبات المالية

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

(٧) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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 قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية على أرصدة لدى أمين الحفظ وبعض إيداعات المربحة كما هو موضح أعلاه.

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، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(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

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.

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 الوحدات 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.

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(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)

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 ما قيمته ٨١٠,٠٧٣,٩٢٠ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٥٣٧,٧٢٦,٠١٠ ريال سعودي)، مقسماً إلى ٨١,٠٠٧,٣٩٢ وحدة (٢٠٢٢: ٥٣,٧٧٢,٦٠١ 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.

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 العمولة الخاصة

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة، بما في ذلك دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل وذلك باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. ويمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي يخصم بشكل دقيق المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية (أو لفترة أقصر، حيثما كان ذلك ملائماً) إلى القيمة الدفترية للأداة المالية عند الإثبات الأولي. وعند احتساب معدل العمولة الفعلي، يقوم الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وذلك بمراعاة كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

٤-٩ أتعاب الإدارة

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

٤-١٠ 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.

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 للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(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)

٤-١٠ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة في تاريخ التقرير على السعر الختامي في تاريخ التقرير. 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.

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 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.

٤-١١ 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 خسائر تحويل عملات أجنبية، فيما عدا الفروقات الناتجة عن الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي يتم إثباتها كبند من صافي مكسب الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(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 تأكيد جوهري 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 للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(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 - ٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق (تتمة)

الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، والذي سمح سابقاً 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.	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في ديسمبر ٢٠٢١
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣	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.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

٦-٣ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)، عرض القوائم المالية، بشأن تصنيف الالتزامات	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي (١)، "عرض القوائم المالية"، أن الالتزامات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً 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 أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي (١) عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات	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 شهراً على الأقل للامتثال للتعهدات. تستجيب التعديلات أيضاً لمخاوف أصحاب المصلحة بشأن تصنيف مثل هذه الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(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)

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

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ - النقدية وشبه النقدية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٥٧١,٦٣٢	-	رصيد بنكي محتفظ به لدى أمين الحفظ
٣,٥٧١,٦٣٢	-	نقدية وشبه نقدية

٨ - أتعاب إدارة مستحقة الدفع ومصاريف مستحقة الدفع

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤٧,٣٨٥	٢٨٣,٤٩١	رسوم مهنية وقانونية
٧٤٠,٠٧٤	١,٥٨٥,٩٥٤	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٨٨٧,٤٥٩	١,٨٦٩,٤٤٥	

٩ - بنوك دائنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٤,١١٤,٣٢٨	بنوك دائنة
-	٤,١١٤,٣٢٨	

١٠ - الاستثمارات في الصكوك بالتكلفة المطفأة

التكلفة	التكلفة	تاريخ	أسعار	اسم الصكوك
ريال سعودي	ريال سعودي	الاستحقاق	العمولات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٠٢٢	٢٠٢٣			صندوق المبارك للصكوك السيادية السعودية
٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٣ يناير ٢٠٢٧	٣,٥٠٪	مصرف الراجحي - الشريحة الأولى
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨ ديسمبر ٢٠٣١	٧,٧١٪	بنك الجزيرة - الشريحة الثانية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩ فبراير ٢٠٣١	٧,٥٠٪	بنك الرياض - الشريحة الثانية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥ إبريل ٢٠٣١	٧,٩٤٪	بنك البلاد - الشريحة الثانية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ يوليو ٢٠٣٠	٧,٩٣٪	البنك السعودي البريطاني - الشريحة الثانية
٧٩,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٠٠٠,٠٠٠			

تخضع استثمارات الصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت الإدارة بتقييم أن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ليس جوهرياً. تعتقد الإدارة أن جميع استثمارات الصكوك المذكورة أعلاه قد تم إصدارها من قبل مؤسسات مالية ذات تصنيف مخاطر ائتمانية جيد جداً على المدى القصير والطويل.

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١- إيداعات المراجعة

٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢٣ ريال سعودي	
٤٦٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٦٤,٩٠٠,٠٠٠	إيداعات مربحة وفترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٢,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات مربحة وفترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر (إيضاح ٧)
١,١١٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٢٦,٩٠٠,٠٠٠	

إن إيداعات المراجعة عبارة عن طريقة إسلامية لإيداعات المال لدى مؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية وبقية الشرق الأوسط. تحصل إيداعات المراجعة على عمولة بمعدل متوسط قدره ٦,٤٪ (٢٠٢٢: ٤,٨٪) سنوياً ولها متوسط فترة استحقاق أصلية ٩٠ يوماً (٢٠٢٢: ٩٠ يوماً) اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تخضع إيداعات المراجعة التي يتم ترحيلها بالتكلفة المطفأة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي (٩). وقد تبين للإدارة أن المخصص بشأن خسائر الائتمان المتوقعة يعتبر غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تعتقد الإدارة أن جميع إيداعات المراجعة قد تم إيداعها لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف مخاطر ائتمانية جيد جداً على المدى القصير والطويل.

١٢- 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.

يدفع الصندوق أتعاب إدارة بمعدل أقصى قدره ٠,٢٠٪ سنوياً، ويتم احتسابها على أساس إجمالي صافي قيمة الموجودات بتاريخ كل يوم تقويم. إضافة إلى ذلك، يحق لمدير الصندوق تحميل أتعاب أخرى بحد أقصى ٠,٥٠٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس إجمالي صافي قيمة الموجودات بتاريخ كل يوم تقويم للوفاء بمصاريف الصندوق.

تمثل أتعاب الإدارة البالغة ٣,٨٨٥,٠٢٨ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٤,٠٠٧,٤٧٣ ريال سعودي) والأتعاب الأخرى وقدرها ٧٧٤,٤٧٦ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٨٥٩,٦٣٢ ريال سعودي) الظاهرة في قائمة الدخل الشامل، الأتعاب المحملة من قبل مدير الصندوق خلال السنة كما هو مبين أعلاه.

تم إظهار أتعاب الإدارة مستحقة الدفع لمدير الصندوق في نهاية السنة في قائمة المركز المالي. إن البنك (الشركة الأم لمدير الصندوق) هو البنك الذي يتعامل معه الصندوق. لدى الصندوق إيداعات مربحة بمبلغ ١,٨٢٦,٩٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٢: ١,١١٧,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) وحصل على عمولة خاصة بمبلغ ٩٥,٦٤٦,٠١١ ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٤١,٨٠٨,١٠١ ريال سعودي) على ودائع المراجعة لدى البنك.

يشتمل حساب مالكي الوحدات على الوحدات المملوكة في نهاية السنة من قبل:

٢٠٢٢ الوحدات	٢٠٢٣ الوحدات	
٦٧٥,٤٦٨	-	مملوكة من قبل مدير الصندوق
٥,٤١٧,٣٢١	١,٠٥٤,٠١٠	صناديق مدارة من قبل مدير الصندوق
٣٠,٣٤٠	-	مملوكة من قبل موظفي البنك
٦,١٢٣,١٢٩	١,٠٥٤,٠١٠	

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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 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.

١٤ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

لا يوجد لديه أي موجودات مالية أو مطلوبات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبالتالي فإن الإفصاح المتعلق بالتسلسل الهرمي للقيمة العادلة غير ذي صلة.

فيما يلي بيان الموجودات المالية المقتناة من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٢٠٢٣ ريال سعودي	٢٠٢٢ ريال سعودي
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة	٦١,٠٠٠,٠٠٠
إيداعات مرابحة	١,٨٢٦,٩٠٠,٠٠٠
رصيد بنكي	٧٩,٠٠٠,٠٠٠
-	٣,٥٧١,٦٣٢
<u>١,٨٨٧,٩٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٩٩٩,٥٧١,٦٣٢</u>

فيما يلي بيان المطلوبات المالية المقتناة من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٢٠٢٣ ريال سعودي	٢٠٢٢ ريال سعودي
المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة	
بنوك دائنة	٤,١١٤,٣٢٨
أتعاب إدارة مستحقة الدفع ومصاريف مستحقة الدفع	١,٨٦٩,٤٤٥
-	٨٨٧,٤٥٩
<u>٥,٩٨٣,٧٧٣</u>	<u>٨٨٧,٤٥٩</u>

١٥ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تتمثل المطلوبات المالية الرئيسية الخاصة بالصندوق في أتعاب إدارة مستحقة الدفع. يوجد لدى الصندوق أيضاً موجودات مالية في شكل نقدية وشبه نقدية وإيداعات مرابحة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من دورة أعماله العادية وتنشأ مباشرة منها.

تخضع العمليات المالية الخاصة بالصندوق للمخاطر التالية:

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى المخاطر الناتجة عن إخفاق طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الصندوق لخسارة مالية. اعتمد الصندوق سياسة التعامل فقط مع الجهات ذات الملاءة الائتمانية، والتي تكون المخاطر الائتمانية لها منخفضة. يسعى الصندوق إلى مراقبة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف أخرى محددة ليست ذات علاقة والتقييم المستمر للملاءة الائتمانية لتلك الأطراف الأخرى. يحتفظ الصندوق بالحسابات البنكية لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني جيد.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦١,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة
١,٨٢٦,٩٠٠,٠٠٠	١,١١٧,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات مربحة بالتكلفة المطفأة
-	٣,٥٧١,٦٣٢	رصيد بنكي
١,٨٨٧,٩٠٠,٠٠٠	١,١٩٩,٥٧١,٦٣٢	

قامت الإدارة بإجراء تقييماً لخسائر الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) وبناءً على هذا التقييم، تعتقد الإدارة أن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ليس جوهرياً اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (انظر إيضاح ٩ و ١٠).

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية. تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له.

تنص شروط وأحكام الصندوق على استرداد الوحدات مرتين في الأسبوع، ومن ثم يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن الوفاء باستردادات مالكي الوحدات. إن استثمارات الصندوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تعتبر قابلة للتحقيق فوراً حيث إن استثمارات حقوق الملكية مدرجة في سوق الأسهم السعودية ويمكن استردادها في أي وقت طيلة الأسبوع. ويقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة والتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات عند نشوئها.

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

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة لمتغيرات السوق مثل معدلات العمولة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. إن الحد الأقصى للمخاطر الناتجة عن الأدوات المالية يعادل القيمة العادلة لها. إن هدف إدارة مخاطر السوق يتمثل في إدارة ومراقبة التعرضات إلى مخاطر السوق ضمن مستويات مقبولة والعمل على زيادة العائد. تعرض الصندوق فقط لمخاطر أسعار العملات الخاصة.

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العملات الخاصة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات السائدة السوق. لا يوجد لدى الصندوق أية موجودات أو مطلوبات مالية مرتبطة بعمولة عائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ولا يتعرض لمخاطر أسعار عملات.

تحليل الحساسية

يبين الجدول أدناه الأثر على الربح أو الخسارة عن النقص أو الزيادة المحتملة بصورة معقولة في قيمة الأسعار لكل سهم على حدة بواقع ٥٪ بتاريخ التقرير. يتم إجراء التقديرات على أساس الاستثمار الفردي. ويفترض التحليل بقاء كافة المتغيرات الأخرى، خاصة أسعار العملات والعملات الأجنبية، ثابتة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الاستثمار في إيداعات الصكوك والمرابحة
٥٠٪ +	٢٣٦,٩٨٢	٥٠٪ + صافي الحركة في المكسب غير المحقق (الخسارة) عن
٥٠٪ -	(٢٣٦,٩٨٢)	٥٠٪ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

١٦- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليل للموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقع فيها استردادها أو سدادها، على التوالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	خلال ١٢ شهرًا	بعد ١٢ شهرًا	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الموجودات			
استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة	-	٦١,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٠٠٠,٠٠٠
إيداعات مرابحة	١,٨٢٦,٩٠٠,٠٠٠	-	١,٨٢٦,٩٠٠,٠٠٠
دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع	٣١,٢٧٧,٣٥٥	-	٣١,٢٧٧,٣٥٥
رصيد بنكي محتفظ به لدى أمين الحفظ	-	-	-
إجمالي الموجودات	١,٨٥٨,١٧٧,٣٥٥	٦١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩١٩,١٧٧,٣٥٥
المطلوبات			
بنوك دائنة	٤,١١٤,٣٢٨	-	٤,١١٤,٣٢٨
أتعاب إدارة مستحقة الدفع ومصاريف مستحقة الدفع	١,٨٦٩,٤٤٥	-	١,٨٦٩,٤٤٥
إجمالي المطلوبات	٥,٩٨٣,٧٧٣	-	٥,٩٨٣,٧٧٣

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	خلال ١٢ شهرًا ريال سعودي	بعد ١٢ شهرًا ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
الموجودات			
استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة	-	٧٩,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٠٠٠,٠٠٠
إيداعات مرابحة	١,١١٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١,١١٧,٠٠٠,٠٠٠
دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع	٦,٥٨٦,٤٤٧	-	٦,٥٨٦,٤٤٧
رصيد بنكي محتفظ به لدى أمين الحفظ	٣,٥٧١,٦٣٢	-	٣,٥٧١,٦٣٢
إجمالي الموجودات	١,١٢٧,١٥٨,٠٧٩	٧٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٦,١٥٨,٠٧٩
المطلوبات			
أنعاب إدارة مستحقة الدفع	٣,١٢٠,٧٠٣	-	٣,١٢٠,٧٠٣
مصاريف مستحقة الدفع	٨٨٧,٤٥٩	-	٨٨٧,٤٥٩
إجمالي المطلوبات	٤,٠٠٨,١٦٢	-	٤,٠٠٨,١٦٢

١٧- آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم في السنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢).

١٨- إعادة التصنيف

في قائمة التدفقات النقدية في بند النقدية وشبه النقدية (إيضاح ١٧) قمنا بإعادة تصنيف إيداعات المربحة التي تستحق أقل من ثلاثة أشهر من إجمالي النقدية وشبه النقدية ضمن قائمة التدفقات النقدية للسنة السابقة، كحركة في إيداعات المربحة بشكل جماعي بغض النظر عن الاستحقاق. علاوةً على ذلك، تم تعديل إجمالي النقدية وشبه النقدية للسنة السابقة في الإيضاح (٧) ليتوافق مع عرض وتصنيف السنة الحالية.

١٩- اعتماد القوائم المالية

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