شركة العربي المالية

(مساهمة سعودية مقفلة – مرخصة من هيئة السوق المالية)

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)

٢٠٢٢

(التقرير السنوي)

محتوى تقارير الصندوق		
أ- معلومات صندوق الاستثمار	١. اسم صندوق الاستثمار ٢. أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته ٣. سياسة توزيع الدخل والأرباح ٤. تقديم تقارير الصندوق (عند الطلب وبدون مقابل) ٥. وصف المؤشر الاسترشادي والموقع الالكتروني لمزود الخدمة	**الصفحة ١-٢**
ب- أداء الصندوق	١- 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 ه. قيمه الارباح 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	
	٢- سجل أداء يغطي ما يلي: أ. العائد الإجمالي لسنة واحدة، وثلاث سنوات، خمس سنوات ومنذ التأسيس ب. العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، ومنذ التأسيس ج. جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والاتعاب وظروف الإعفاءات د. قواعد حساب بيانات الأداء ٣- التغييرات الجوهرية خلال الفترة ٤- ممارسات التصويت السنوية. ٥- 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 ه. 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	**الصفحة ٣-٥**
ج- مدير الصندوق	١. اسم وعنوان ومدير الصندوق ٢. اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن او مستشار الاستثمار ٣. مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة ٤. تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة ٥. تفاصيل التغييرات على شروط وأحكام الصندوق ٦. أي معلومات إضافية من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار بشأن أنشطة الصندوق ٧. نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق. ٨. بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة. ٩. بيانات ومعلومات أخرى ١٠. مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق ١١. نسبة مصروفات كل الصناديق المستَثمر فيها والمتوسط المرجح لنسبة المصروفات بنهاية العام	**الصفحة ٦**
د- أمين الحفظ	١. اسم وعنوان أمين الحفظ. ٢. وصف موجز لواجبات ومسؤوليات أمين الحفظ	**الصفحة ٧**
ه- مشغل الصندوق	١. اسم وعنوان مشغل الصندوق ٢. وصف موجز لواجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق	**الصفحة ٧**
و- مراجع الحسابات	١- اسم وعنوان مراجع الحسابات	**الصفحة ٧**
ز- القوائم المالية	القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	**الصفحة ٧**

أ- معلومات عن صندوق الاستثمار

١- اسم صندوق الاستثمار

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)

٢- 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 المرابحة والإجارة، وكذلك الصكوك الصادرة من جهات ذات سمعة حسنة والمستقرة ماليا والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية أو صناديق مشابهة. سيقوم مدير الصندوق بتوزيع استثماراته بين الأصول والفترات الزمنية المختلفة بناء على قراءته للتحركات المتوقعة لهامش الربح على صفقات المرابحة وغيرها من الأصول. كما يعتمد قرار المدير الاستثماري على هوامش الربح المتاحة في حينها حيث سيعمل على اختيار أفضلها. وسيعمل مدير الصندوق على تحقيق أداء أعلى من أداء المؤشر دون أي ضمان من المدير لذلك أو مسؤولية عليه بهذا الخصوص.

٣- 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.

٤- تقديم تقارير الصندوق

وفقاً للائحة صناديق الاستثمار سيقوم مدير الصندوق بإعداد التقارير السنوية (بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة) والبيان ربع السنوي واتاحتها في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق او أي موقع اخر تحدده هيئة السوق المالية وستكون تلك التقارير متاحة لكل مشترك بناءً على طلب كتابي منه بدون تحميله أي مصاريف نظير ذلك

٥- وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق

المؤشر الاسترشادي للصندوق هو عائد المرابحة الإرشادي لشهر (ريال سعودي) ويتم حساب المؤشر بالاستدلال بمؤشر سايبور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية) لمدة شهر ويتم تحديده بشكل يومي بناءً على عوامل السوق وفقًا لآلية محددة ومعتمدة بين البنوك. ويمكن الحصول على المعلومات حول المؤشر من خلال زيارة الموقع الالكتروني لوكالة تومسون رويترز. وسيعمل مدير الصندوق على تحقيق أداء أعلى من أداء المؤشر دون أي ضمان من المدير لذلك أو مسؤولية عليه بهذا الخصوص.

ب- أداء الصندوق

١- جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاثة الأخيرة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
أ- صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية	١,٢٠٢,١٤٩,٩١٧	٢,٤٤٩,٤٦٤,٥٩٣	٢,٥٣٧,٧٤٥,٢٨٠
ب- صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية	٢٢,٣٥٦٠	٢١,٨٦٤٢	٢١,٧٢٣٠
ج (١) - أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	٢٢,٣٥٦٠	٢١,٨٦٤٢	٢١,٧٢٣٠
ج (٢) – أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	٢١,٧٠٤٠	٢١,٧٢٤٢	٢١,٤٤٠٨
د- عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة	٥٣,٧٧٢,٦٠٠,٦٤٢١	١١٢,٠٣١,٠٦٢,٥٨٩٤	١١٦,٨٢٢,٩٢١,٤٨٥٢
هـ- قيمة الارباح الموزعة لكل وحدة	لا ينطبق		
و- نسبة المصروفات	%٠,٢٥	%٠,٢٤	%٠,٢٣
ز (١) - نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
ز (٢) - مدة انكشاف الأصول المقترضة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
ز (٣) - تاريخ استحقاق الأصول المقترضة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
ح. نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق	%٠,٠٥-	%٠,٢٠	%٠,٥٠

٢- سجل الأداء:

	سنة	٣ سنوات	٥ سنوات	منذ التأسيس
أ- العائد الإجمالي	%٢,٢٢	%٤,٢٥	%٩,٦٦	%١٢٣,٥٠
ب- العائد الإجمالي السنوي	**السنة**	**الأداء**	**السنة**	**الأداء**
	٢٠١٣	%١,١٣	**٢٠١٨**	%٢,٣٤
	٢٠١٤	%٠,٩٠	**٢٠١٩**	%٢,٧٩
	٢٠١٥	%٠,٨٧	**٢٠٢٠**	%١,٣٢
	٢٠١٦	%٢,٦٢	**٢٠٢١**	%٠,٦٥
	٢٠١٧	%١,٩١	**٢٠٢٢**	%٢,٢٢
ج- نسبة المصروفات	**رسوم الإدارة**	**اجمالي المصاريف الاخرى**	**اجمالي المصروفات**	**نسبة المصروفات**
	٤,٠٠٧,٤٧٣	٨٥٩,٦٣١	٤,٨٦٧,١٠٤	%٠,٢٥
	ظروف منح الإعفاءات من أي رسوم أو تخفيضها - لاينطبق			
د- قواعد حساب بيانات الأداء	**لقد تم تطبيق جميع قواعد حساب بيانات الأداء بشكل متسق**			

٣- التغييرات الجوهرية خلال الفترة

لم تحدث أي تغييرات جوهرية خلال الفترة أثرت في أداء الصندوق

٤- ممارسات التصويت السنوية

لا ينطبق

٥- تقرير مجلس إدارة الصندوق:

أ- أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق ونوع العضوية

١. **السيد/ بسام بن راشد المبارك (رئيساً)**
٢. **السيد/ فهد بن عبد العزيز القاضي (عضو)**
٣. **السيد/ وليد بن ناصر المعجل (عضو)**
٤. **الدكتور/ محمد بن حمد المغيولي (عضو مستقل)**
٥. **السيد / ناصر بن عبد الله الهلابي (عضو مستقل)**

ب- نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

١. **السيد/ بسام بن راشد المبارك (رئيساً)**
رئيس الاستثمارات الاستراتيجية بالبنك العربي الوطني، وشغل قبل ذلك منصب الرئيس التنفيذي لشركة العربي الوطني للاستثمار ورئيس إدارة الوساطة المحلية والعالمية لدى شركة العربي الوطني للاستثمار، ولديه ٢٥ سنة من الخبرة في المصرفية الاستثمارية، وقبل انضمامه لشركة العربي الوطني للاستثمار عمل لدى البنك السعودي الفرنسي، ويحمل شهادة بكالوريوس في العلوم السياسية من "جامعة الملك سعود."

٢. **السيد/ فهد بن عبد العزيز القاضي (عضو)**
رئيس منظومة التجزئة المصرفية سابقاً لدى البنك العربي الوطني، ولديه خبرة مصرفية لأكثر من ٣٠ سنة عمل بها في قطاع مصرفية الأفراد، ويحمل شهادة بكالوريوس في الاقتصاد من "جامعة الملك سعود."

٣. **السيد/ وليد بن ناصر المعجل (عضو)**
رئيس المصرفية الإسلامية في البنك العربي الوطني، ولديه خبره ١٧سنة 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."

٤. **الدكتور/ محمد بن حمد المغيولي (عضو مستقل)**
أستاذ التحليل المالي والمراجعة في كلية إدارة الاعمال بجامعة الملك سعود، وعمل سابقاً كمستشار لدى مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) وجمعية المحاسبين القانونيين السعوديين وحالياً يعمل كمستشار لدى جمعية المحاسبين القانونيين الخليجية، وهو عضو في العديد من جمعيات ومنظمات المحاسبة المحلية والاقليمية والعالمية، ويحمل شهادة الدكتوراه في المحاسبة من "جامعة ويلز" في المملكة المتحدة وشهادة الماجيستير في العلوم المالية والإدارية من جامعة الملك سعود وشهادة البكالوريوس في العلوم المالية والإدارية من جامعة الملك سعود.

٥. **السيد / ناصر بن عبد الله الهلابي (عضو مستقل)**
رئيس قسم الاستثمار في شركة التعاونية للتأمين بين عامي ١٩٩٢ و٢٠١٥ م وقبل عمله في شركة التعاونية للتأمين عمل بالبنك السعودي الهولندي والبنك السعودي للاستثمار ومجموعة سامبا المالية ولديه خبرة تزيد عن ٣٥ عاماً في مجال الاستثمار والبنوك والتأمين، ويحمل درجة الماجستير من جامعة اوهايو – امريكا في الصحافة وتبادل المعلومات وشهادة البكالوريوس من جامعة الرياض في العلاقات العامة وتبادل المعلومات.

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 اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر (سواء أكان عقداً أم غيره) يتضمن افصاحات 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 ١٠,٠٠٠ ريال سعودي كحد أقصى عن حضور كل اجتماع من اجتماعات مجلس إدارة الصندوق لكافة الصناديق المتوافقة مع المعايير الشرعية.
علماً بان 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.

ه- 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

اسم العضو	أسماء الصناديق التي يشرف عليها العضو	
السيد/ بسام بن راشد المبارك	**١.** صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة) **٢.** صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)	**٦.** صندوق العربي المالية للأسهم السعودية **٧.** صندوق العربي المالية للصكوك السيادية السعودية (المتوافق مع الشريعة) **٨.** صندوق العربي المالية للأسهم السعودية النقية (المتوافق مع الشريعة)

عضو مجلس إدارة الصندوق		**٣.** صندوق العربي المالية للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة) **٤.** صندوق العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة) ٥. صندوق العربي المالية العقاري للدخل ١	**٩.** صندوق العربي المالية المتوازن
	السيد/ فهد بن عبد العزيز القاضي	**١.** صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة) **٢.** صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة) **٣.** صندوق العربي المالية للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة) **٤.** صندوق العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة)	**٥.** صندوق العربي المالية للأسهم السعودية **٦.** صندوق العربي المالية للصكوك السيادية السعودية (المتوافق مع الشريعة) **٧.** صندوق العربي المالية للأسهم السعودية النقية (المتوافق مع الشريعة) **٨.** صندوق العربي المالية المتوازن
	السيد/ وليد بن ناصر المعجل	**١.** صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة) **٢.** صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة) **٣.** صندوق العربي المالية للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة) **٤.** صندوق العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة)	**٥.** صندوق العربي المالية للصكوك السيادية السعودية (المتوافق مع الشريعة) **٦.** صندوق العربي المالية للأسهم السعودية النقية (المتوافق مع الشريعة)
	الدكتور/ محمد بن حمد المغيولي	**١.** صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة) **٢.** صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة) **٣.** صندوق العربي المالية للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة) **٤.** صندوق العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة)	**٥.** صندوق العربي المالية للأسهم السعودية **٦.** صندوق العربي المالية للصكوك السيادية السعودية (المتوافق مع الشريعة) **٧.** صندوق العربي المالية للأسهم السعودية النقية (المتوافق مع الشريعة) **٨.** صندوق العربي المالية المتوازن
	السيد / ناصر بن عبد الله الهلابي	**١.** صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة) **٢.** صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة) **٣.** صندوق العربي المالية للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة) **٤.** صندوق العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة)	**٥.** صندوق العربي المالية للأسهم السعودية **٦.** صندوق العربي المالية للصكوك السيادية السعودية (المتوافق مع الشريعة) **٧.** صندوق العربي المالية للأسهم السعودية النقية (المتوافق مع الشريعة) **٨.** صندوق العربي المالية المتوازن

ز- الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها

الاجتماع الأول – يونيو ٢٠٢٢

إنه في يوم الثلاثاء الموافق ٢١ يونيو ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢١
- 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 تفصيلي عن صناديق الأسهم المتوافقة مع الشريعة
- شرح تفصيلي عن صندوق الاكتتابات الأولية المتوافقة مع الشريعة
- شرح تفصيلي عن صناديق أسواق النقد والدخل الثابت والتي يشرف عليها مجلس الإدارة
- الموافقة على التقرير السنوي لعام ٢٠٢١.
- اعتماد القوائم المالية المدققة لصناديق الاستثمار المتوافقة مع الضوابط الشرعية عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١، 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 ٢٠٢٢
- تحديد أتعاب مراجع الحسابات، السادة/ مكتب إرنست ويونغ، عن السنة المالية التي تنتهي في ديسمبر ٢٠٢٢ 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 الغير أساسية في صندوق العربي المالية للاكتتابات الأولية المتوافق مع الشريعة **الاجتماع الثاني – ديسمبر ٢٠٢٢** إنه في يوم الثلاثاء الموافق ١٣ ديسمبر ٢٠٢٢م تم عقد الاجتماع الثاني لمجلس إدارة الصناديق المتوافقة مع الشريعة وبعد التأكد من اكتمال النصاب القانوني للمجلس قام المجلس بمناقشة الموضوعات الآتية: • نظرة عامة على السوق • ملخص الاقتصاد الكلي • تقييم السوق والقطاع • مناقشة استراتيجية الاستثمار • 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 الاولية • 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 ان وجدت • مناقشة مدى موافقة الاستثمارات للشريعة. • مناقشة مدى موافقة الصندوق للضوابط الشرعية واجراءات تطهير الدخل. • مناقشة مدى ملائمة عدد الصناديق المشرف عليها من قبل مجلس الإدارة • عرض التغييرات غير الأساسية في صناديق الأسهم المتوافقة مع الشريعة

ج- مدير الصندوق

١- اسم وعنوان مدير الصندوق	**شركة العربي المالية** مبنى العربي المالية - شارع المؤيد الجديد حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني ص.ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١ المملكة العربية السعودية الهاتف الموحد: ٨٠٠١٢٤٠٠٥٥ الموقع الالكتروني: www.anbcapitl.com.sa
٢- اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن	لا ينطبق
٣- 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 المرابحة والاستثمار في الصناديق المماثلة والصكوك الصادرة من جهات ذات سمعة حسنة ومستقرة ماليا 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.
٤- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة	**خلال عام ٢٠٢٢ حقق الصندوق العوائد السنوية التالية مقارنة بالمؤشر:** | | الربع الأول | الربع الثاني | الربع الثالث | الربع الرابع | ٢٠٢٢ | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | الصندوق | %٠,٩٦ | %١,٤٧ | %٢,٤٨ | %٣,٩٥ | %٢,٢٣ | | المؤشر | %٠,٧١ | %١,٥٦ | %٢,٣٣ | %٤,٤٣ | %٢,٢٧ |
٥- تفاصيل التغييرات على شروط وأحكام الصندوق	**تاريخ التغيير**: ٢٠٢٢/١٠/٠٣م. **تفاصيل التغيير**: تغيير اسم وشعار مدير ومشغل الصندوق شركة العربي الوطني للاستثمار إلى شركة العربي المالية أينما ورد في شروط وأحكام الصندوق, تغيير اسم الصندوق من صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي الى صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة) , تغيير الموقع الالكتروني لمدير ومشغل الصندوق أينما ورد في شروط وأحكام الصندوق, تغيير اسم الموقع الالكتروني لموقع السوق المالية السعودية(تداول), وتغيير اسم البنك العربي الوطني إلى بنك (anb). وذلك حسب خطابنا المرسل الى هيئة السوق المالية
٦- أي معلومة اخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار	لا يوجد أي معلومات اخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ القرار

٧ -(أ)- نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق	٠,٢٠% من صافي قيمة الأصول سنوياً	**٧ -(ب)- نسبة الرسوم المحتسبة في الصناديق التي يستثمر فيها الصندوق** لا يوجد
٨- بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة	لم يتم تحصيل أي عمولات خاصة خلال الفترة	
٩- بيانات ومعلومات أخرى	لا توجد بيانات ومعلومات أخرى	
١٠- مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق	١١ سنة	
١١- نسبة مصروفات كل الصناديق المستثمر فيها والمتوسط المرجح لنسبة المصروفات بنهاية العام(حيثما ينطبق)	-	

د- امين الحفظ	
١- اسم وعنوان أمين الحفظ	شركة البلاد للاستثمار (البلاد المالية) المملكة العربية السعودية البلاد المالية، المركز الرئيسي طريق الملك فهد -العليا ص.ب ١٤٠، الرياض ١١٤١١ فاكس ٠٠٩٦٦١١٢٠٣٩٨٩٩ هاتف موحد: ٩٢٠٠٠٣٦٣٦ الموقع الالكتروني: www.albilad-capital.com البريد الالكتروني: custody@albilad-capital.com
٢- 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 - مشغّل الصندوق	
١- اسم وعنوان مشغّل الصندوق	**شركة العربي المالية** مبنى العربي المالية – شارع المؤيد الجديد حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني ص.ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١ المملكة العربية السعودية الهاتف الموحد: ٨٠٠١٢٤٠٠٥٥ الموقع الالكتروني: www.anbcapital.com.sa
٢- 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	
١- اسم وعنوان مراجع الحسابات	إرنست أند يونغ طريق الملك فهد ص.ب.٢٧٣٢، برج الفيصلية، الدور٦ 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 ٢٠٢٢، أعدت وفقاً للمعايير 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 الشركة)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) (خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية – الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص. ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٨٢١

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

تقرير المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات في صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(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) (سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي) ("الصندوق") المدار من قبل شركة العربي المالية (سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار) ("مدير الصندوق")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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 ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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 وفقا 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 وآداب 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.

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 تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقا لمبدأ الاستمرارية والإفصاح بحسبما 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 تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعَد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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.

تقرير المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات في صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
(مدار من قبل شركة العربي المالية الشركة) (سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.

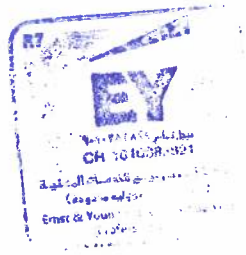
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- 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 وفقا 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 عادلا.

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



راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

الرياض: ٨ رمضان ١٤٤٤هـ
٣٠ مارس ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ **ريال سعودي**	٢٠٢١ ريال سعودي
الموجودات			
استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة	٨	٧٩,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠٠٠,٠٠٠
إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة	٩	١,١١٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠	-	١٩٢,٦٢٤,٤٢٧
دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع		٦,٥٨٦,٤٤٧	٦,٩٢٦,١٦١
رصيد لدى البنك	٧	٣,٥٧١,٦٣٢	٣٤,٩١٥,٢٥٧
إجمالي الموجودات		١,٢٠٦,١٥٨,٠٧٩	٢,٥٤٠,٤٦٥,٨٤٥
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
استردادات مستحقة		٣,١٢٠,٧٠٣	٨٩,٤١٨,٠٤١
أتعاب إدارة مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع		٨٨٧,٤٥٩	١,٥٨٣,٢١١
إجمالي المطلوبات		٤,٠٠٨,١٦٢	٩١,٠٠١,٢٥٢
حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات (إجمالي حقوق الملكية)	٤	١,٢٠٢,١٤٩,٩١٧	٢,٤٤٩,٤٦٤,٥٩٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		١,٢٠٦,١٥٨,٠٧٩	٢,٥٤٠,٤٦٥,٨٤٥
وحدات مصدرة قابلة للاسترداد		٥٣,٧٧٢,٦٠١	١١٢,٠٣١,٠٦٢
صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة		٢٢,٣٦	٢١,٨٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر **٢٠٢٢**

	إيضاح	**٢٠٢٢** **ريال سعودي**	٢٠٢١ ريال سعودي
الدخل			
دخل عمولة خاصة		**٤١,٨٠٨,١٠١**	٢٠,٧١٢,١٣٣
صافي الحركة في (خسارة) مكسب غير محقق عن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠	**(٩٩٧,٨٢٨)**	٧٨٢,٦٣٣
ربح محقق عن استبعاد موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**٣,٥٥٥,٢٧٧**	١,٦٢٦,٥٩٩
إجمالي الدخل		**٤٤,٣٦٥,٥٥٠**	٢٣,١٢١,٣٦٥
المصاريف			
أتعاب إدارة	١١	**(٤,٠٠٧,٤٧٣)**	(٥,١٨٧,٤٢٧)
مصاريف أخرى	١١	**(٨٥٩,٦٣٢)**	(١,٠٧٤,٠٣٣)
إجمالي المصاريف		**(٤,٨٦٧,١٠٥)**	(٦,٢٦١,٤٦٠)
صافي دخل السنة		**٣٩,٤٩٨,٤٤٥**	١٦,٨٥٩,٩٠٥
الدخل الشامل الآخر للسنة		**-**	-
مجموع الدخل الشامل للسنة		**٣٩,٤٩٨,٤٤٥**	١٦,٨٥٩,٩٠٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	٢٠٢٢ **ريال سعودي**	٢٠٢١ ريال سعودي
حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات في بداية السنة	**٢,٤٤٩,٤٦٤,٥٩٣**	٢,٥٣٧,٧٤٥,٢٨١
صافي الدخل ومجموع الدخل الشامل للسنة	**٣٩,٤٩٨,٤٤٥**	١٦,٨٥٩,٩٠٥
الوحدات المصدرة والمستردة:		
وحدات مصدرة خلال السنة	**١,٨٧٧,٤٢٧,٦٧٥**	١,٩٨٠,٤٩٣,٧٢٩
وحدات مستردة خلال السنة	**(٣,١٦٤,٢٤٠,٧٩٦)**	(٢,٠٨٥,٦٣٤,٣٢١)
صافي التغيرات من معاملات الوحدات	**(١,٢٨٦,٨١٣,١٢١)**	(١٠٥,١٤٠,٥٩٣)
حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات في نهاية السنة	**١,٢٠٢,١٤٩,٩١٧**	٢,٤٤٩,٤٦٤,٥٩٣

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد للسنة المنتهية:

	٢٠٢٢ **الوحدات**	٢٠٢١ الوحدات
الوحدات في بداية السنة	**١١٢,٠٣١,٠٦٢**	١١٦,٨٢٢,٩٢٣
وحدات مصدرة خلال السنة	**٨٥,٤١٧,٨٨٥**	٩٠,٨٦٢,٦٦٨
وحدات مستردة خلال السنة	**(١٤٣,٦٧٦,٣٤٦)**	(٩٥,٦٥٤,٥٢٩)
صافي التغيرات في الوحدات	**(٥٨,٢٥٨,٤٦١)**	(٤,٧٩١,٨٦١)
الوحدات في نهاية السنة	**٥٣,٧٧٢,٦٠١**	١١٢,٠٣١,٠٦٢

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ **ريال سعودي**	٢٠٢١ ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية			
صافي دخل السنة		**٣٩,٤٩٨,٤٤٥**	١٦,٨٥٩,٩٠٥
التعديلات:			
صافي الحركة في المكسب (الخسارة) غير المحقق عن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠	**٩٩٧,٨٢٨**	(٧٨٢,٦٣٣)
دخل عمولة خاصة		**(٤١,٨٠٨,١٠١)**	(٢٠,٧١٢,١٣٣)
		(١,٣١١,٨٢٨)	(٤,٦٣٤,٨٦١)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة		**(٣٨,٠٠٠,٠٠٠)**	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)
إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة		**١,٧٤٣,٠٠٠,٠٠٠**	٢٦,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**١٩١,٦٢٦,٥٩٩**	٨,٣٧٣,٤٠١
أتعاب إدارة مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع		**٢,٤٢٤,٩٥١**	(٢٢,٩٤٣)
صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) العمليات		**١,٨٩٧,٧٣٩,٧٢٢**	(٦,٢٨٤,٤٠٣)
عمولة خاصة مستلمة		**٤٢,١٤٧,٨١٥**	١٩,٧٨٩,٢٩٠
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		**١,٩٣٩,٨٨٧,٥٣٧**	١٣,٥٠٤,٨٨٧
الأنشطة التمويلية			
متحصلات من الوحدات المصدرة		**١,٨٧٧,٤٢٧,٦٧٥**	١,٩٨٠,٤٩٣,٧٢٨
سداد الوحدات المستردة		**(٣,٢٥٣,٦٥٨,٨٣٧)**	(١,٩٩٦,٢١٦,٢٨٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		**(١,٣٧٦,٢٣١,١٦٢)**	(١٥,٧٢٢,٥٥٢)
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية		**٥٦٣,٦٥٦,٣٧٥**	(٢,٢١٧,٦٦٥)
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		**٨٩,٩١٥,٢٥٧**	٩٢,١٣٢,٩٢٢
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	٧	**٦٥٣,٥٧١,٦٣٢**	٨٩,٩١٥,٢٥٧

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 ١٤١٣هـ (الموافق ١ يناير ١٩٩٣) من قبل البنك العربي الوطني ("البنك").

طبقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ١-٨٣-٢٠٠٥ وتاريخ ٢١ جمادى الأول ١٤٢٦هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٥) الصادر عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية بشأن اللوائح المتعلقة بالأشخاص المرخص لهم، قام البنك بتحويل عمليات إدارة الموجودات إلى شركة العربي المالية (سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار) ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، وذلك اعتبارا من ١ يناير ٢٠٠٨. إن عنوان المكتب المسجل لمدير الصندوق هو شركة العربي المالية، ص.ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١، المملكة العربية السعودية.

قام الصندوق بتعيين شركة البلاد للاستثمار (أمين الحفظ) للقيام كأمين حفظ ومسجل خاص بالصندوق. 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 ٠٣ أكتوبر ٢٠٢٢.

٢ اللوائح النظامية

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

٣ أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقًا 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 فيما عدا، الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة من قبل الصندوق عند إعداد قوائمه المالية:

٤-١ الأدوات المالية

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ الأدوات المالية (تتمة)

(١) التصنيف

طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية ومطلوباته المالية عند الاثبات 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
- كان 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، و
- 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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

- **الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا:

١- لم ينشا عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم، و
٢- لم يكن الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال هدفه إما تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع معاً، أو
٣- تم تخصيص الأصل، عند الاثبات الأولي، بشكل غير قابل للإلغاء كأصل مقاس 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 الأرباح والخسائر الناتجة عنها وفق أسس مختلفة.

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 بأي مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- **المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة**

يتم قياس المطلوبات المالية للصندوق بالتكلفة المطفأة.

(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 التداول، أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الأصل.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ الأدوات المالية (تتمة)

(٣) القياس الأولي
يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. ويتم إثبات كافة تكاليف المعاملات الخاصة بتلك الأدوات مباشرةً 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 الربح أو الخسارة الناتج عن الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك في قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات العمولة وتوزيعات الأرباح المحققة أو المدفوعة عن هذه الأدوات بصورة مستقلة كدخل عمولة ودخل أو مصروف 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

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

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

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

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

المطلوبات المالية

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

(٦) مقاصة الأدوات المالية
تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ التي تم إثباتها، وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد 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.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ الأدوات المالية (تتمة)

(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 ١٢ شهرًا وعلى مدى العمر. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي من المتوقع أن ينتج عن أحداث التعثر بشأن أداة مالية ما خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. لكن عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

٤-٢ النقدية وشبه النقدية
تتكون النقدية وشبه النقدية الظاهرة في قائمة المركز المالي من النقد 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 الأجـل غير المقتناة لغرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجـل وحسابات الهامش المقيدة لا تعتبر نقدية وشبه نقدية.

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من الرصيد لدى البنك وبعض إيداعات مرابحة كما هو مبين أعلاه.

٤-٣ المصاريف المستحقة الدفع
يتم إثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجبة الدفع مستقبلا لقاء الخدمات المستلمة، سواءً قدمت بها فواتير من الموردين أم لا. ويتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة، ولاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

٤-٤ المخصصات
يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الصندوق ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهريًا، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ملائمًا، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كتكلفة تمويل.

وفي الحالات التي من المتوقع فيها استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية مخصص ما من طرف آخر، فإنه يتم إثبات المبلغ المستحق القبض كأصل وذلك فقط عندما تكون عملية الاسترداد مؤكدة فعلاً وأنه من الممكن قياس ذلك المبلغ.

٤-٥ 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 لهما مخصص في هذه القوائم المالية.

٤-٦ 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 الأخرى.
- وجود خصائص مماثلة لكافة الوحدات القابلة للاسترداد المصنفة ضمن فئة الأدوات التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات 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.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٦ الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)
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.

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 للوحدات 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.

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

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

يبلغ رأسمال الصندوق ٥٣٧,٧٢٦,٠١٠ ريال سعودي (٢٠٢١: ١,١٢٠,٣١٠,٦٢٠ ريال سعودي)، مقسماً إلى ٥٣,٧٧٢,٦٠١ وحدة (٢٠٢١: ١١٢,٠٣١,٠٦٢ 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 صافي الربح أو الخسارة الناتج عن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

٤-٩ أتعاب الإدارة

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١٠ القيم 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:

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

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات 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.

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

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢ : طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

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

وبتاريخ كل تقرير مالي، يقوم الصندوق بتحليل التغيرات في قيمة 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 أيضًا 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

تحول المعاملات بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتواريخ إجراء المعاملات. تدرج الأرباح 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 المالي.

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

٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب أيضًا من الإدارة 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 جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
يعترف الصندوق بمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على إيداعات المرابحة وأدوات الصكوك.

يقوم الصندوق بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ مساوٍ لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء الأدوات المالية التالية والتي يتم قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

- الموجودات المالية التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير المالي، و
- الموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها.

يعتبر الصندوق أن أوراق الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معادلاً للتعريف المفهوم عالميًا لـ "درجة الاستثمار" أو بعض الاستثمارات غير المصنفة بدون أي تقصير في الماضي. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا ، ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي من المتوقع أن ينتج عن أحداث التعثر بشأن أداة مالية ما خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير المالي.

قياس القيمة العادلة

يقوم الصندوق بقياس استثماراته في الأدوات المالية، مثل أدوات حقوق الملكية، بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. 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 والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه الاستخدام الأفضل والأمثل.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة بتاريخ إعداد القوائم المالية على أساس السعر المتداول لها (سعر العرض للمراكز المدينة وسعر الطلب للمراكز الدائنة)، بدون أي خصم لقاء تكاليف المعاملات.

.

٦. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصناديق الاستثمارية

المعايير والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق
تتماشى السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في السنة السابقة، فيما عدا تطبيق بعض المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي قام الصندوق بتطبيقها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"- تمديد امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - ١٩ للملاءمة العملية
- إن التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) ومعيار المحاسبة الدولي (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٧)، والتحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي (١) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)

- تُحدث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "عمليات تجميع الأعمال" الإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات تجميع الأعمال.

تحضر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) "الممتلكات والآلات والمعدات" على المنشأة الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المحصلة من بيع البنود المنتجة أثناء تجهيز الأصل للغرض الذي أنشئ من أجله. وبدلاً من ذلك، ستقوم المنشأة بإثبات متحصلات البيع هذه والتكاليف ذات العلاقة في قائمة الدخل.

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧: العقود المتوقع خسارتها - تكلفة الوفاء بالعقد التي تقوم المنشأة بإدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد خاسرًا.

وتدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على معيار المحاسبة الدولي (١)، "تطبيق الشركة التابعة للمعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)

الأدوات المالية – الأتعاب التي تكون في حدود اختبار نسبة ١٠٪ لغرض التوقف عن إثبات المطلوبات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي (٤١) "الزراعة" ذي العلاقة بالضرائب في قياسات القيمة العادلة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة وغير سارية المفعول بعد
فيما يلي بيانًا بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. يعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨)– تعريف التقديرات المحاسبية (اعتبارا من ١ يناير ٢٠٢٣)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ - الإفصاح عن السياسات المحاسبية (اعتبارا من ١ يناير ٢٠٢٣)
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (اعتبارا من ١ يناير ٢٠٢٣)
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (اعتبارا من ١ يناير ٢٠٢٣)
- المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) – عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ الصادر في يونيو ٢٠٢٠ وتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - المعلومات المقارنة الصادرة في ديسمبر ٢٠٢١) (اعتبارا من ١ يناير ٢٠٢٣)
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠، ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - بيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك (تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى)
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - عقود الإيجار في البيع ومعاملات إعادة التأجير (سارية من ١ يناير ٢٠٢٤)

٧ نقدية وشبه النقدية

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ريال سعودي	ريال سعودي
رصيد لدى البنك	**٤٥٠,٩٢٩**	٣٤,٩١٥,٢٥٧
إيداعات مرابحة وفترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل (إيضاح ٩)	**٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي النقدية وشبه النقدية	**٦٥٠,٤٥٠,٩٢٩**	٨٩,٩١٥,٢٥٧

٨ الاستثمارات في الصكوك بالتكلفة المطفأة

اسم الصكوك	أسعار العمولات	تاريخ الاستحقاق	٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢١ ريال سعودي
بنك الراجحي - صكوك شريحة ١	٩ أشهر وفقاً لسايبور زائداً ٣,٥٪	٢٣ يناير ٢٠٢٧	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	-
بنك الجزيرة- صكوك الشريحة الثانية	٦ أشهر وفقاً لسايبور زائداً ١,٥٥٪	٨ ديسمبر ٢٠٣١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
بنك الرياض- صكوك الشريحة الثانية سلسلة ١	٦ أشهر وفقاً لسايبور زائداً ١,٥٪	٩ فبراير ٢٠٣١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
بنك البلاد - صكوك الشريحة الثانية	٣ أشهر وفقاً لسايبور زائداً ١,٦٥٪	١٥ إبريل ٢٠٣١	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
البنك السعودي البريطاني - صكوك الشريحة الثانية	٦ أشهر وفقاً لسايبور زائداً ١,٩٥٪	٢٢ يوليو ٢٠٣٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
			٧٩,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠٠٠,٠٠٠

تخضع الاستثمارات في الصكوك بالتكلفة المطفأة لتقويم الانخفاض في القيمة بناءً على طريقة خسائر الائتمان المتوقعة طبقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). وقد تبين للإدارة بأن المخصص بموجب طريقة خسائر الائتمان المتوقعة غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٩ إيداعات المرابحة بالتكلفة المطفأة

	٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢١ ريال سعودي
إيداعات مرابحة وفترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر	٤٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢١٠,٠٠٠,٠٠٠
إيداعات مرابحة وفترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر(إيضاح ٧)	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
	١,١١٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠

إن إيداعات المرابحة عبارة عن طريقة إسلامية لإيداعات المال لدى مؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية وبقية الشرق الأوسط. تحقق إيداعات المرابحة عمولة بمتوسط بواقع ٤,٨٪ (٢٠٢١: ٠,٤٦٪) سنويًا، ويبلغ متوسط فترات استحقاقها الأصلية فترة ٩٠ يوماً (٢٠٢١: ١٧٣ يوماً) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تخضع إيداعات المرابحة التي يتم ترحيلها بالتكلفة المطفأة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). وقد تبين للإدارة أن المخصص بشأن خسائر الائتمان المتوقعة يعتبر غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٠ الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

ليس لدى الصندوق أي استثمار في الصناديق استثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

فيما يلي ملخصاً بمكونات الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	النسبة المئوية للقيمة السوقية القيمة	*التكلفة* ريال سعودي	القيمة السوقية ريال سعودي	أرباح غير محققة ريال سعودي
صناديق استثمارية				
صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	٧٩٪	٤٠,٠٥١,٩٦٣	٤٠,١٠١,٣٤١	٤٩,٣٧٨
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	٢١٪	١٥١,٥٧٤,٦٣٦	١٥٢,٥٢٣,٠٨٦	٩٤٨,٤٥٠
	١٠٠٪	١٩١,٦٢٦,٥٩٩	١٩٢,٦٢٤,٤٢٧	٩٩٧,٨٢٨

١٠ الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

فيما يلي التغيرات بالقيمة العادلة في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

	٢٠٢٢ *ريال سعودي*	٢٠٢١ *ريال سعودي*
في ١ يناير	١٩٢,٦٢٤,٤٢٧	٢٠٠,٢١٥,١٩٥
صافي مبيعات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**(١٩٥,١٨١,٨٧٦)**	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
صافي مكسب محقق عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**٣,٥٥٥,٢٧٧**	١,٦٢٦,٥٩٩
صافي الحركة في المكسب غير المحقق عن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**(٩٩٧,٨٢٨)**	٧٨٢,٦٣٣
في ٣١ ديسمبر	**-**	١٩٢,٦٢٤,٤٢٧

١١ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

طبقًا للاتفاقية، يدفع الصندوق أتعاب إدارة بحد أقصى قدره ٠,٢٪ سنويا، ويتم احتسابها على أساس إجمالي صافي قيمة الموجودات بتاريخ كل يوم تقويم. إضافة الى ذلك، يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب بحد أقصى ٠,٥٠٪ سنويا يتم احتسابها على أساس إجمالي صافي قيمة الموجودات بتاريخ كل يوم تقويم للوفاء بالمصاريف الأخرى للصندوق.

إن أتعاب الإدارة وقدرها ٤,٠٠٧,٤٧٣ ريال سعودي (٢٠٢١: ٥,١٨٧,٤٢٧ ريال سعودي) والأتعاب الأخرى وقدرها ٨٥٩,٦٣٢ ريال سعودي (٢٠٢١: ١,٠٧٤,٠٣٣ ريال سعودي) الظاهرة في قائمة الدخل الشامل، تمثل الأتعاب المحملة من قبل مدير الصندوق خلال السنة كما هو مبين أعلاه.

تم إظهار أتعاب الإدارة المستحقة والأتعاب الأخرى المستحقة لمدير الصندوق في نهاية السنة في قائمة المركز المالي.

إن البنك (الشركة الأم لمدير الصندوق) هو البنك الذي يتعامل معه الصندوق. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، لم يتم إيداع أي مرابحة لدى البنك (٢٠٢١: ٣٠٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي). خلال السنة، حقق الصندوق دخل عمولة خاصة قدره ٣,٣٩٢,٦١٥,٢٨ ريال سعودي (٢٠٢١: ١,٩٣٢,١٦٥ ريال سعودي) عن إيداعات المرابحة التي تمت لدى البنك.

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

	٢٠٢٢ **الوحدات**	٢٠٢١ الوحدات
مملوكة من قبل مدير الصندوق	٦٧٥,٤٦٨	٢,٩٦٠,١٥٨
صناديق مداره من قبل مدير الصندوق	٥,٤١٧,٣٢١	١٤,٥١٢,٦٥١
مملوكة من قبل موظفي البنك	٣٠,٣٤٠	٤٤٣,٤٨٩
	٦,١٢٣,١٢٩	١٧,٩١٦,٢٩٨

١٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمارات في الصكوك وإيداعات المرابحة من قبل الصندوق وفقًا لمؤشرات مثل أسعار العمولات وعوامل المخاطر الخاصة بالدولة والملاءة الائتمانية الخاصة بالأطراف الأخرى. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية مصنفة بالتكلفة المطفأة وبتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمتها الدفترية.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية الخاصة بالصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لا توجد أية موجودات مالية ومطلوبات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة.

		قياس القيمة العادلة باستخدام		
	الإجمالي ريال سعودي	**الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (المستوى ١) ريال سعودي**	**المدخلات الهامة القابلة للملاحظة (المستوى ٢) ريال سعودي**	**المدخلات الهامة غير قابلة للملاحظة (المستوى ٣) ريال سعودي**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة				
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٩٢,٦٢٤,٤٢٧	-	١٩٢,٦٢٤,٤٢٧	-

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من مستويات قياس القيمة العادلة خلال السنة، كما لم تكن هناك تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من مستويات قياس القيمة العادلة خلال السنة.

١٣. الموجودات المالية والمطلوبات المالية

فيما يلي بيان الموجودات المالية، بخلاف الأرصدة لدى البنوك، المقتناة من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

	٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢١ ريال سعودي
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		
إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة	١,١١٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة	٧٩,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	١٩٢,٦٢٤,٤٢٧
إجمالي الموجودات المالية	١,١٩٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٩٨,٦٢٤,٤٢٧

١٣ الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

فيما يلي بيان المطلوبات المالية المقتناة من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ريال سعودي	ريال سعودي
المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة		
استردادات مستحقة	**٣,١٢٠,٧٠٣**	٨٩,٤١٨,٠٤١
أتعاب إدارة مستحقة	**٧٤٠,٠٧٤**	١,٣١٣,٥١٤
إجمالي المطلوبات المالية	**٣,٨٦٠,٧٧٧**	٩٠,٧٣١,٥٥٥

١٤ أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تتمثل المطلوبات المالية الرئيسية الخاصة بالصندوق في أتعاب الإدارة مستحقة الدفع والاستردادات المستحقة. يوجد لدى الصندوق أيضاً موجودات مالية في شكل نقدية وشبه نقدية والاستثمارات والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من أعماله العادية وتنشأ مباشرة منها.

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 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 وإيداعات مرابحة لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني جيد.

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ريال سعودي	ريال سعودي
استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة	**٧٩,٠٠٠,٠٠٠**	٤١,٠٠٠,٠٠٠
إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة	**١,١١٧,٠٠٠,٠٠٠**	٢,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
رصيد لدى البنك	**٣,٥٧١,٦٣٢**	٣٤,٩١٥,٢٥٧
	١,١٩٩,٥٧١,٦٣٢	٢,٣٤٠,٩١٥,٢٥٧

قامت الإدارة تقييما لخسائر الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) وبناء على هذا التقييم، تعتقد الإدارة أن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ليس كبيرا اعتبارا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٤ أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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. وتعتبر النقدية وشبه النقدية للصندوق قابلة للتحقيق بسهولة وكافية لتغطية احتياجات الاسترداد القصيرة الأجل. ويقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة والتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات عند نشوئها.

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

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 ألأقصى 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. تتعرض الصناديق لمخاطر معدل العمولة الخاصة ومخاطر أسعار الأسهم.

مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العمولات الخاصة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار العمولات السائدة السوق. يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار العمولة على استثماراته المتغيرة العمولات في الصكوك.

تحليل الحساسية

الحساسية، للتغيير المحتمل بشكل معقول في أسعار الفائدة مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على أرباح الصندوق هي كما يلي:

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة	٧٩,٠٠٠,٠٠٠		٤١,٠٠٠,٠٠٠	
الزيادة (النقص) في نقاط الأساس	**+٥٠**	**-٥٠**	+٥٠	-٥٠
زيادة (نقص) في الربح [بالريال السعودي]	٣٩٥,٠٠٠	**(٣٩٥,٠٠٠)**	٢٠٥,٠٠٠	(٢٠٥,٠٠٠)

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم المخاطر الناتجة عن التغيرات غير الإيجابية في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة التغيرات في قيمة كل سهم على حده. تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من استثمارات الصندوق في الأسهم. تتعرض استثمارات الصندوق لمخاطر أسعار السوق التي تنشأ عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية. يقوم مجلس الإدارة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظة الاستثمار الخاصة بالصندوق في ضوء تركز الصناعة.

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 إعداد القوائم المالية. يتم إجراء التقديرات على أساس كل استثمار على حدة. يفترض التحليل بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، خاصة أسعار العمولات وأسعار الصرف الأجنبي.

الأثر على الربح والخسارة

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	ريال سعودي		*ريال سعودي*	
صافي الحركة في المكسب (الخسارة) عن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**+ ٥٪**	**-**	+ ٥٪	٩,٦٣١,٢٢١
	- ٥٪	**-**	- ٥٪	(٩,٦٣١,٢٢١)

١٥ تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	خلال ٣ أشهر *ريال سعودي*	أكثر من سنة *ريال سعودي*	الإجمالي *ريال سعودي*
الموجودات			
استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة	-	٧٩,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٠٠٠,٠٠٠
إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة	١,١١٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١,١١٧,٠٠٠,٠٠٠
دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع	٦,٥٨٦,٤٤٧	-	٦,٥٨٦,٤٤٧
رصيد لدى البنك	٣,٥٧١,٦٣٢	-	٣,٥٧١,٦٣٢
إجمالي الموجودات	١,١٢٧,١٥٨,٠٧٩	٧٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٦,١٥٨,٠٧٩
المطلوبات			
استردادات مستحقة	٣,١٢٠,٧٠٣	-	٣,١٢٠,٧٠٣
أتعاب إدارة مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع	٨٨٧,٤٥٩	-	٨٨٧,٤٥٩
إجمالي المطلوبات	٤,٠٠٨,١٦٢	-	٤,٠٠٨,١٦٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	خلال ٣ أشهر *ريال سعودي*	أكثر من سنة *ريال سعودي*	الإجمالي *ريال سعودي*
الموجودات			
استثمارات في صكوك بالتكلفة المطفأة	-	٤١,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٠٠٠,٠٠٠
إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة	٢,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٩٢,٦٢٤,٤٢٧	-	١٩٢,٦٢٤,٤٢٧
دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع	٦,٩٢٦,١٦١	-	٦,٩٢٦,١٦١
رصيد لدى البنك	٣٤,٩١٥,٢٥٧	-	٣٤,٩١٥,٢٥٧
إجمالي الموجودات	٢,٤٩٩,٤٦٥,٨٤٥	٤١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٤٠,٤٦٥,٨٤٥
المطلوبات			
استردادات مستحقة	٨٩,٤١٨,٠٤١	-	٨٩,٤١٨,٠٤١
أتعاب إدارة مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع	١,٥٨٣,٢١١	-	١,٥٨٣,٢١١
إجمالي المطلوبات	٩١,٠٠١,٢٥٢	-	٩١,٠٠١,٢٥٢

١٦ آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم في السنة هو ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١)

١٧ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٨ رمضان ١٤٤٤هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٣م).