

شركة العربي المالية

(مساهمة سعودية مغلقة - مرخصة من هيئة السوق المالية)



صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الامريكى (المتوافق مع الشريعة)

(التقرير السنوي)

٢٠٢٢

محتوى تقارير الصندوق	
الصفحة ٢-١	<p>١. اسم صندوق الاستثمار</p> <p>٢. أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته</p> <p>٣. سياسة توزيع الدخل والأرباح</p> <p>٤. تقديم تقارير الصندوق (عند الطلب وبدون مقابل)</p> <p>٥. وصف المؤشر الاسترشادي والموقع الالكتروني لمزود الخدمة</p>
	<p>١- جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث الأخيرة:</p> <p>أ. صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية</p> <p>ب. صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية</p> <p>ج. أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية</p> <p>د. عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية</p> <p>هـ. قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة</p> <p>و. نسبة المصروفات</p> <p>ز. نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها</p> <p>ح. نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق</p>
الصفحة ٥-٢	<p>٢- سجل أداء يغطي ما يلي:</p> <p>أ. العائد الإجمالي لسنة واحدة، وثلاث سنوات، وخمس سنوات ومنذ التأسيس</p> <p>ب. العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، ومنذ التأسيس</p> <p>ج. جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والانتعاب وظروف الإعفاءات</p> <p>د. قواعد حساب بيانات الأداء</p> <p>٣- التغييرات الجوهرية خلال الفترة</p> <p>٤- ممارسات التصويت السنوية.</p> <p>٥- تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي:</p> <p>أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق ونوع العضوية</p> <p>ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق</p> <p>ج. وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته</p> <p>د. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق</p> <p>هـ. بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق</p> <p>و. مجالس إدارة الصناديق الأخرى التي يشارك فيها عضو مجلس إدارة الصندوق</p> <p>ز. الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه</p>
الصفحة ٦	<p>١. اسم وعنوان ومدير الصندوق</p> <p>٢. اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن او مستشار الاستثمار</p> <p>٣. مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة</p> <p>٤. تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة</p> <p>٥. تفاصيل التغييرات على شروط وأحكام الصندوق</p> <p>٦. أي معلومات إضافية من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار بشأن أنشطة الصندوق</p> <p>٧. نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق.</p> <p>٨. بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة.</p> <p>٩. بيانات ومعلومات أخرى</p> <p>١٠. مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق</p> <p>١١. نسبة مصروفات كل الصناديق المستثمر فيها والمتوسط المرجح لنسبة المصروفات بنهاية العام</p>
الصفحة ٧	<p>١. اسم وعنوان أمين الحفظ.</p> <p>٢. وصف موجز لواجبات ومسؤوليات أمين الحفظ</p>
الصفحة ٧	<p>١. اسم وعنوان مشغل الصندوق</p> <p>٢. وصف موجز لواجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق</p>
الصفحة ٧	<p>١- اسم وعنوان مراجع الحسابات</p>
الصفحة ٧	<p>القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين</p>

أ- معلومات عن صندوق الاستثمار

١- اسم صندوق الاستثمار

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الامريكى (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 المراهجة والإجارة، وكذلك الصكوك الصادرة من جهات ذات سمعة حسنة والمستقرة ماليًا 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 المراهجة وغيرها من الأصول. كما يعتمد قرار المدير الاستثماري على هامش 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 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.

٥- 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

١- جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاثة الأخيرة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢١,١٩٧,٥٦٢	٢٢,٦٢٤,٦٣٢	١٨,٨٢٦,٧١٣	أ- صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية
١٩,٢٣٣٥	١٩,٢٤٤٩	١٩,٥٣٢٠	ب- صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية
١٩,٢٣٣٥	١٩,٢٤٤٩	١٩,٥٣٢٠	ج (١) - أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
١٩,٠٨٢٦	١٩,٢٣٣٦	١٩,٢٤٥٠	ج (٢) - أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
١,١٠٢,١١٤,٩٠٦٥	١,١٧٥,٦١٩,٠٩٣٣	٩٦٩,٤٥٧,١٨٠٤	د- عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة
			هـ- قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
			و- نسبة المصروفات
٠,٣٤%	٠,٣٤%	٠,٣٥%	ز (١) - نسبة الأصول المقرضة من إجمالي قيمة الأصول
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	ز (٢) - مدة انكشاف الأصول المقرضة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	ز (٣) - تاريخ استحقاق الأصول المقرضة
٠,٤٨%	٠,١٦%	٠,٢٢%	ح. نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

٢- سجل الأداء:

منذ التأسيس	٥ سنوات	٢ سنوات	سنة	
٩٥,٢٨%	٦,٥٤%	٢,٢٤%	١,٤٧%	أ- العائد الإجمالي
				ب- العائد الإجمالي السنوي
	السنة	الأداء	السنة	
	٢٠١٨	٠,٤٠%	٢٠١٣	
	٢٠١٩	٠,٢١%	٢٠١٤	
	٢٠٢٠	٠,٢٨%	٢٠١٥	
	٢٠٢١	٠,٨٣%	٢٠١٦	
	٢٠٢٢	١,١١%	٢٠١٧	
نسبة المصروفات	اجمالي المصروفات	اجمالي المصاريف الاخرى	رسوم الإدارة	ج- نسبة المصروفات

٤٠,٨٥٠	٣٠,٩٤٧	٧١,٧٩٧	٣٥,٠%
ظروف منح الإعفاءات من أي رسوم أو تخفيضها - لا ينطبق			
لقد تم تطبيق جميع قواعد حساب بيانات الأداء بشكل متنسق			د- قواعد حساب بيانات الأداء

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

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".

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".

السيد/ وليد بن ناصر المعجل (عضو)
رئيس المصرفية الإسلامية في البنك العربي الوطني، ولديه خبره ١٧ سنة في المصرفية الإسلامية في قطاع البنوك، وقد شغل قبل ذلك منصب مدير المطالبات في المصرفية للإسلامية لدى البنك السعودي البريطاني، ويحمل شهادة البكالوريوس في التسويق من "جامعة الملك فهد للبترول والمعادن".

الدكتور/ محمد بن حمد المغيولي (عضو مستقل)
أستاذ التحليل المالي والمراجعة في كلية إدارة الأعمال 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 الماجستير في العلوم المالية والإدارية من جامعة الملك سعود وشهادة البكالوريوس في العلوم المالية والإدارية من جامعة الملك سعود.

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 ٢٥ 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 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 ١٠,٠٠٠ 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

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) ٣. صندوق العربي المالية للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة) ٤. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة) ٥. صندوق العربي المالية العقاري للدخل
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)
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)
الدكتور/ محمد بن حمد المغيولي	١. صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة) ٢. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة)

<p>٧. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية النقية (المتوافق مع الشريعة)</p> <p>٨. صندوق العربي المالية المتوازن</p>	<p>٢. صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)</p> <p>٣. صندوق العربي المالية للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة)</p> <p>٤. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة)</p>	
<p>٥. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية</p> <p>٦. صندوق العربي المالية للصكوك السيادية السعودية (المتوافق مع الشريعة)</p> <p>٧. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية النقية (المتوافق مع الشريعة)</p> <p>٨. صندوق العربي المالية المتوازن</p>	<p>١. صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)</p> <p>٢. صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)</p> <p>٣. صندوق العربي المالية للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة)</p> <p>٤. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة)</p>	<p>السيد / ناصر بن عبد الله الهلالي</p>

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 التغيير 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 صناديق 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 ٢٠٢٢ م 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 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.
- مناقشة مدى ملائمة عدد الصناديق المشرف عليها من قبل مجلس الإدارة
- عرض التغييرات غير الأساسية في صناديق الأسهم المتوافقة مع الشريعة

ج- مدير الصندوق

<p>شركة العربي المالية مبنى العربي المالية - شارع المؤيد الجديد حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني ص.ب. ٢٣٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١ المملكة العربية السعودية الهاتف الموحد: ٨٠٠١٢٤٠٠٥٥ الموقع الإلكتروني: www.anbcapital.com.sa</p>	<p>١- اسم وعنوان مدير الصندوق</p>																		
<p>لا ينطبق</p>	<p>٢- اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن</p>																		
<p>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 مالياً ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.</p> <p>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.</p>	<p>٣- مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة</p>																		
<p>خلال عام ٢٠٢٢ حقق الصندوق العوائد السنوية التالية مقارنة بالمؤشر:</p> <table border="1" data-bbox="105 1312 1015 1438"> <thead> <tr> <th></th> <th>الربع الأول</th> <th>الربع الثاني</th> <th>الربع الثالث</th> <th>الربع الرابع</th> <th>٢٠٢٢</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>الصندوق</td> <td>١٥,٠%</td> <td>٥٤,٠%</td> <td>١٧,٧%</td> <td>٤١,٣%</td> <td>١٤,٧%</td> </tr> <tr> <td>المؤشر</td> <td>٠,٢%</td> <td>٧٩,٠%</td> <td>٢٧,٢%</td> <td>٦٨,٣%</td> <td>١٦,٩%</td> </tr> </tbody> </table>		الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع	٢٠٢٢	الصندوق	١٥,٠%	٥٤,٠%	١٧,٧%	٤١,٣%	١٤,٧%	المؤشر	٠,٢%	٧٩,٠%	٢٧,٢%	٦٨,٣%	١٦,٩%	<p>٤- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة</p>
	الربع الأول	الربع الثاني	الربع الثالث	الربع الرابع	٢٠٢٢														
الصندوق	١٥,٠%	٥٤,٠%	١٧,٧%	٤١,٣%	١٤,٧%														
المؤشر	٠,٢%	٧٩,٠%	٢٧,٢%	٦٨,٣%	١٦,٩%														
<p>تاريخ التغيير</p> <p>٢٠٢٣/١٠/٠٣م</p> <p>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 بالدولار الأمريكي إلى صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة) ، تغيير الموقع الإلكتروني لمدير ومشغل الصندوق أينما ورد في شروط وأحكام الصندوق، تغيير اسم الموقع الإلكتروني لموقع السوق المالية السعودية (تداول) وتغيير اسم البنك العربي الوطني إلى بنك (anb). وذلك حسب خطابنا المرسل إلى هيئة السوق المالية</p> <p>تفاصيل التغيير</p> <p>٢٠٢٢/٠٨/٢٤م</p> <p>تغيير المؤشر الاسترشادي من مؤشر لايبور لمدة شهر واحد إلى مؤشر سوفر (SOFR) لمدة شهر واحد) حسب خطابنا المرسل إلى هيئة السوق المالية</p>	<p>٥- تفاصيل التغييرات على شروط وأحكام الصندوق</p>																		
<p>لا يوجد أي معلومات أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ القرار</p>	<p>٦- أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار</p>																		
<p>٧- (ب)- نسبة الرسوم المحتسبة في الصناديق التي يستثمر فيها الصندوق لا ينطبق</p>	<p>٧- (أ)- نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق</p>																		
<p>لم يتم تحصيل أي عمولات خاصة خلال الفترة</p>	<p>٨- بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة</p>																		

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	لا يوجد

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 ٠٠٩٦٦١١٣٠٣٩٨٩٩ هاتف موحد: ٩٣٠٠٠٣٦٣٦ الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com البريد الإلكتروني: 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 فضلاً واضحاً عن أصول المدير وعن أصول صناديق الاستثمار الأخرى وعن أصول أي جهة أخرى ذات علاقة.

هـ - مشغل الصندوق

١- اسم وعنوان مشغل الصندوق	شركة العربي المالية مبنى العربي المالية - شارع المؤيد الجديد حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني ص.ب. ٣٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١ المملكة العربية السعودية الهاتف الموحد: ٨٠٠١٢٤٠٥٥ الموقع الإلكتروني: 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، الدور ٦ الرياض ١١٤٦١، المملكة العربية السعودية ت: +٩٦٦ (١١) ٢٧٣٤٧٤٠
------------------------------	--

ز- القوائم المالية

القوائم المالية لصندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الامريكى (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 بالدولار الأمريكي
(المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
تقرير المراجع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تقرير المراجع المستقل

إلى مالكي الوحدات في صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(مدار من قبل شركة العربي المالية) (سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة) (سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي) ("الصندوق") المدار من قبل شركة العربي المالية (سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار) ("مدير الصندوق")، والتي تشمل 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 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. باعتبارنا 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 تحريف جوهرى ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم 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 جوهرى 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 جوهرى موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية، 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 بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(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 وتقييم 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.
 - تقييم 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 تأكيد 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 تأكيد 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.
 - تقييم 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



راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

الرياض: ٨ رمضان ١٤٤٤ هـ
(٣٠ مارس ٢٠٢٣)

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

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
٢٢,٥٥٠,٠٠٠	١٨,٨٠٠,٠٠٠	٨	إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة
٢٣,١٢٧	١٠٩,١٢١		دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع
٧٠,٨٧٠	٤٣,٤٩٦	٧	رصيد لدى البنك
<u>٢٢,٦٤٣,٩٩٧</u>	<u>١٨,٩٥٢,٦١٧</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١١,٢٩٣	٩,٥٤٩		أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٨,٠٧٢	٧,٢٣٥		مصاريف مستحقة الدفع
<u>١٩,٣٦٥</u>	<u>١٦,٧٨٤</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات
<u>٢٢,٦٢٤,٦٣٢</u>	<u>١٨,٩٣٥,٨٣٣</u>		(إجمالي حقوق الملكية)
<u>٢٢,٦٤٣,٩٩٧</u>	<u>١٨,٩٥٢,٦١٧</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			وحدات مصدرة قابلة للاسترداد
<u>١,١٧٥,٦١٩</u>	<u>٩٦٩,٤٥٧</u>		
<u>١٩,٢٤</u>	<u>١٩,٥٣</u>		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٩٠,٤٥٨	٣٥٨,٧١٤		الدخل دخل عمولة خاصة
٩٠,٤٥٨	٣٥٨,٧١٤		إجمالي الدخل
(٤٥,٣٠٥)	(٤٠,٨٥٠)	٩	المصاريف أتعاب إدارة
(٣١,٧١٩)	(٣٠,٩٤٨)	٩	مصاريف أخرى
(٧٧,٠٢٤)	(٧١,٧٩٨)		إجمالي المصاريف
١٣,٤٣٤	٢٨٦,٩١٦		صافي دخل السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
١٣,٤٣٤	٢٨٦,٩١٦		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,١٩٧,٥٦٠	٢٢,٦٢٤,٦٣٢	حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات في بداية السنة
١٣,٤٣٤	٢٨٦,٩١٦	صافي الدخل ومجموع الدخل الشامل للسنة
٢,٣٥٧,٩٩٠	٨٣,٥١٧	الوحدات المصدرة والمستردة
(٩٤٤,٣٥٢)	(٤,٠٥٩,٢٣٢)	وحدات مصدرة خلال السنة
		وحدات مستردة خلال السنة
١,٤١٣,٦٣٨	(٣,٩٧٥,٧١٥)	صافي التغيرات من معاملات الوحدات
٢٢,٦٢٤,٦٣٢	١٨,٩٣٥,٨٣٣	حقوق الملكية المتعلقة بمالكي الوحدات في نهاية السنة
		معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة المنتهية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
الوحدات	الوحدات	
١,١٠٢,١١٥	١,١٧٥,٦١٩	الوحدات في بداية السنة
١٢٢,٥٨٦	٤,٢٨٦	وحدات مصدرة خلال السنة
(٤٩,٠٨٢)	(٢١٠,٤٤٨)	وحدات مستردة خلال السنة
٧٣,٥٠٤	(٢٠٦,١٦٢)	صافي التغيرات في الوحدات
١,١٧٥,٦١٩	٩٦٩,٤٥٧	الوحدات في نهاية السنة

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٣,٤٣٤	٢٨٦,٩١٦		الأنشطة التشغيلية
(٩٠,٤٥٨)	(٣٥٨,٧١٤)		صافي دخل السنة
(٧٧,٠٢٤)	(٧١,٧٩٨)		دخل عمولة خاصة
(٢,٨٠٠,٠٠٠)	١٠,٤٥٠,٠٠٠		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٦٤٠	(٢,٥٨١)		إيداعات مريحة بالتكلفة المطفأة
(٢,٨٧٦,٣٨٤)	١٠,٣٧٥,٦٢١		أتعاب إدارة مستحقة ومصاريف مستحقة الدفع
٨٩,٠١٤	٢٧٢,٧٢٠		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) العمليات
(٢,٧٨٧,٣٧٠)	١٠,٦٤٨,٣٤١		عمولة خاصة مستلمة
			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
٢,٣٥٧,٩٩٠	٨٣,٥١٧		الأنشطة التمويلية
(٩٤٤,٣٥٢)	(٤,٠٥٩,٢٣٢)		متحصلات من الوحدات المصدرة
١,٤١٣,٦٣٨	(٣,٩٧٥,٧١٥)		سداد الوحدات المستردة
(١,٣٧٣,٧٣٢)	٦,٦٧٢,٦٢٦		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٣,٦٤٤,٦٠٢	٢,٢٧٠,٨٧٠		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٢,٢٧٠,٨٧٠	٨,٩٤٣,٤٩٦	٧	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
			النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١- معلومات الصندوق

إن صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة) (سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي) ("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 ١٩ رجب ١٤١٤ هـ (الموافق ١ يناير ١٩٩٤) من قبل البنك العربي الوطني ("البنك"). إن عنوان مدير الصندوق هو شركة العربي المالية، ص.ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١، المملكة العربية السعودية.

طبقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ١-٨٣-٢٠٠٥ وبتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦ هـ (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 اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨.

قام الصندوق بتعيين شركة البلاد للاستثمار (أمين الحفظ) للقيام كأمين حفظ ومسجل خاص بالصندوق. يتم دفع أتعاب خدمات الحفظ والمسجل من قبل الصندوق. إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة العامة لأنشطة الصندوق. كما يمكن لمدير الصندوق إبرام اتفاقيات مع المؤسسات الأخرى 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 بالدولار الأمريكي إلى صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (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 ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦) واعتباراً من ٦ صفر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦) لللائحة صناديق الاستثمار الجديدة ("اللائحة المعدلة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (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 بتاريخ ١ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١). تسري اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١).

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 (بشار 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 بالدولار الأمريكي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للصندوق، وتم تقريب كافة المبالغ لأقرب دولار أمريكي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

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

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ 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
- 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 بالمتنشاء 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 لتحقيق 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.

تتضمن استثمارات الصندوق الاستثمار في إيداعات مرابحة التي يتم الحصول عليها بشكل أساسي لغرض تحصيل إيرادات العمولات الرئيسية والخاصة.

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

- (١) لم ينشأ 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 الإثبات 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
تتضمن هذه الفئة على كافة المطلوبات المالية بخلاف تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٤ الأدوات المالية (تتمة)

(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.

(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 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 زانداً 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

الموجودات المالية

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

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

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

وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، يستمر الصندوق في إثبات الأصل بقدر ارتباط الصندوق المستمر به. وفي تلك الحالة، يقوم الصندوق أيضاً بإثبات المطلوبات 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 والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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.

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٤ 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 شهراً وعلى مدى العمر. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تنتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي. 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 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 الأجل غير المقتناة لغرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجل 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.

٣-٤ المصاريف المستحقة الدفع

يتم إثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجب دفعها مستقبلاً لقاء 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.

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 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 المستحق القبض كأصل وذلك عندما يكون في حكم المؤكد بأنه سيتم استلام التعويض وأنه من الممكن قياس المبلغ المستحق القبض بشكل موثوق به.

٥-٤ الزكاة وضريبة الدخل

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

٦-٤ الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

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

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٤ 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 التغيير في صافي الموجودات المثبت أو التغيير 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 التغيير في صافي الموجودات المثبت أو التغيير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق.
- الأثر الناتج عن التقييد أو التحديد الجوهرى للعائد المتبقي للأسهم القابلة للاسترداد.

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقويم تصنيف الأسهم القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها لكي يتم تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات ناتجة عن القيمة الدفترية السابقة في حقوق الملكية. وفي حالة امتلاك الأسهم القابلة للاسترداد كافة الخصائص لاحقاً واستيفائها لشروط تصنيفها كأدوات حقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية كمطلوبات بتاريخ إعادة التصنيف.

يتم المحاسبة عن عملية إصدار وشراء وإلغاء الأسهم القابلة للاسترداد كعاملات 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 ٩,٦٩٤,٥٧٠ دولار أمريكي (٢٠٢١: ١١,٧٥٦,١٩٠ دولار أمريكي)، مقسماً إلى ٩٦٩,٤٥٧ وحدة (٢٠٢١: ١,١٧٥,٦١٩ وحدة) تمت المساهمة بها، قيمة كل منها ١٠ دولار أمريكي. وقد تم سداد كافة الوحدات المصدرة التي تمت المساهمة بها. يتكون رأسمال الصندوق من هذه الوحدات المساهم بها، وتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية. يستحق سداد هذه الوحدات المساهم بها على أساس حصة الصندوق التناسبية في صافي قيمة موجودات الصندوق عند تصفية الصندوق.

٨-٤ صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة والمفصح عنه في قائمة المركز المالي وذلك بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

٩-٤ 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 الأولى. وعند احتساب معدل العمولة الفعلي، يقوم الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وذلك بمراعاة كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

١٠-٤ 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

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)

(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي)

(مدار من قبل شركة العربي المالية)

(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١١ 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 ستتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، 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 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 الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

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

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

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 أيضاً بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

٤-١٢ تحويل العملات الأجنبية

تحول المعاملات بالعملات الأجنبية للدولار الأمريكي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ التقرير 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 كبنء من صافي ربح الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً 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 أيضاً 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. ويتم 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 هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يعترف الصندوق بمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على إيداعات المراجعة 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 الإثبات الأولى لها.

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

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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.
- 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
- تحدث 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.
- تمنع التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات المنشأة من خصم 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 خاسراً.
- 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 بياناً بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. يعتمز الصندوق تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - تعريف التقديرات المحاسبية (اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ - الإفصاح عن السياسات المحاسبية (اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣)
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣)
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (اعتباراً 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) (اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣)
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠، ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - بيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع 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 نقدية

٢٠٢١	٢٠٢٢
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٠,٨٧٠	٤٣,٤٩٦
٢,٢٠٠,٠٠٠	٨,٩٠٠,٠٠٠
<u>٢,٢٧٠,٨٧٠</u>	<u>٨,٩٤٣,٤٩٦</u>

رصيد بنكي
إيداعات مرابحة وفترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر (إيضاح ٨)

نقدية وشبه نقدية

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- إيداعات المراجعة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٢	٢٠٢١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٩٠٠,٠٠٠	٢٠,٣٥٠,٠٠٠
٨,٩٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠
١٨,٨٠٠,٠٠٠	٢٢,٥٥٠,٠٠٠

إيداعات مربحة وفترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
إيداعات مربحة وفترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر (إيضاح ٧)

إن إيداعات المراجعة عبارة عن طريقة إسلامية لإيداعات المال لدى مؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية وبقية الشرق الأوسط. تحقق إيداعات المراجعة عمولة بمتوسط بواقع ٤,٢٨٪ (٢٠٢١: ٤٦,٠٪) سنوياً، ويبلغ متوسط فترات استحقاقها الأصلية فترة ١٠١ يوماً (٢٠٢١: ١٧٣ يوماً) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

٩- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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.

إن أتعاب الإدارة وقدرها ٤٠,٨٥٠ دولار أمريكي (٢٠٢١: ٤٥,٣٠٥ دولار أمريكي) والأتعاب الأخرى وقدرها ٣٠,٩٤٨ دولار أمريكي (٢٠٢١: ٣١,٧١٩ دولار أمريكي) الظاهرة في قائمة الدخل الشامل، تمثل الأتعاب المحملة من قبل مدير الصندوق خلال السنة كما هو مبين أعلاه.

تم إظهار أتعاب الإدارة مستحقة الدفع والأتعاب الأخرى المستحقة لمدير الصندوق في نهاية السنة في قائمة المركز المالي. إن البنك (الشركة الأم لمدير الصندوق) هو البنك الذي يتعامل معه الصندوق. تبلغ قيمة إيداعات مربحة الصندوق ١٨,٨٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٢٠٢١: ٢٢,٥٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي) وحصل على عمولة خاصة بقيمة ٣٥٨,٧١٤ دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢٤٤,٤٠٩ دولار أمريكي) على إيداعات مربحة لدى البنك.

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

٢٠٢٢	٢٠٢١
الوحدات	الوحدات
٣٠,٥٤٣	٢٦,٩٥٨

صناديق مداره من قبل مدير الصندوق

١٠- 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 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.

يتم تقييم وإيداعات المراجعة من قبل الصندوق وفقاً لمؤشرات مثل أسعار العمولات وعوامل المخاطر الخاصة بالدولة والملاءة الائتمانية الخاصة بالمؤسسات المالية. وبناء على هذا التقييم، تؤخذ المخصصات في الاعتبار للخسائر الائتمانية المتوقعة من إيداعات مربحة. تم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لإيداعات المراجعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل إدارة الصندوق على أنها غير هامة.

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ - 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 ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبالتالي فإن الإفصاح المتعلق بالتسلسل الهرمي للقيمة العادلة غير ذي صلة.

فيما يلي بيان الموجودات المالية المقتناة من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٥٥٠,٠٠٠	١٨,٨٠٠,٠٠٠	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٧٠,٨٧٠	٤٣,٤٩٦	إيداعات مريحة بالتكلفة المطفأة
		رصيد لدى البنك
<u>٢٢,٦٢٠,٨٧٠</u>	<u>١٨,٨٤٣,٤٩٦</u>	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٢٩٣	٩,٥٤٩	المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
		أتعاب إدارة مستحقة
<u>١١,٢٩٣</u>	<u>٩,٥٤٩</u>	

١٢ - 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 مريحة 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 المؤسسات المالية ذات الملازمة 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 مريحة لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني جيد فقط.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٥٥٠,٠٠٠	١٨,٨٠٠,٠٠٠	إيداعات مريحة بالتكلفة المطفأة
٧٠,٨٧٠	٤٣,٤٩٦	رصيد لدى البنك
<u>٢٢,٦٢٠,٨٧٠</u>	<u>١٨,٨٤٣,٤٩٦</u>	

قامت الإدارة بتقييم خسائر الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) وبناء على هذا التقييم، تعتقد الإدارة أن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ليس كبيراً اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢ - 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 إعداد التقرير المالي 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 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.

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 ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ولا يتعرض لمخاطر أسعار عملات.

١٣ - 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		
			١٢ شهرًا	١٢ شهرًا	
			دولار أمريكي	دولار أمريكي	
			بعد ١٢ شهرًا	خلال ١٢ شهرًا	
			دولار أمريكي	دولار أمريكي	
					الموجودات
					إيداعات مراوحة بالتكلفة المطفأة
					دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع
					رصيد لدى البنك
					إجمالي الموجودات
					المطلوبات
					أتعاب إدارة مستحقة الدفع
					مصاريف مستحقة الدفع
					إجمالي المطلوبات
١٨,٨٠٠,٠٠٠	=	١٨,٨٠٠,٠٠٠			
١٠٩,١٢١	=	١٠٩,١٢١			
٤٣,٤٩٦	=	٤٣,٤٩٦			
١٨,٩٥٢,٦١٧	=	١٨,٩٥٢,٦١٧			
٩,٥٤٩	=	٩,٥٤٩			
٧,٢٣٥	=	٧,٢٣٥			
١٦,٧٨٤	=	١٦,٧٨٤			

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(سابقاً، صندوق المبارك للمتاجرة بالدولار الأمريكي)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)
(سابقاً، شركة العربي الوطني للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٣- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي دولار أمريكي	بعد ١٢ شهرًا دولار أمريكي	خلال ١٢ شهرًا دولار أمريكي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٢,٥٥٠,٠٠٠	-	٢٢,٥٥٠,٠٠٠	الموجودات
٢٣,١٢٧	-	٢٣,١٢٧	إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة
٧٠,٨٧٠	-	٧٠,٨٧٠	دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع
			رصيد لدى البنك
٢٢,٦٤٣,٩٩٧	-	٢٢,٦٤٣,٩٩٧	إجمالي الموجودات
١١,٢٩٣	-	١١,٢٩٣	المطلوبات
٨,٠٧٢	-	٨,٠٧٢	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
			مصاريف مستحقة الدفع
١٩,٣٦٥	-	١٩,٣٦٥	إجمالي المطلوبات

١٤- آخر يوم للتقويم

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

١٥- اعتماد القوائم المالية

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