

شركة العربي المالية

(مساهمة سعودية مقفلة - مرخصة من هيئة السوق المالية)



صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الامريكى (المتوافق مع الشريعة)

(التقرير السنوي)

2024

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

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

أ- معلومات عن صندوق الاستثمار

1- اسم صندوق الاستثمار

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)

2- أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته.

يهدف الصندوق إلى المحافظة على رأس المال وتوفير السيولة وتحقيق نمو قصير الأجل في رأس المال، وذلك من خلال الاستثمار في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المتحفظة، مثل معاملات المرافحة والإجارة، وكذلك الصكوك الصادرة من جهات ذات سمعة حسنة والمستقرة مالياً والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية أو صناديق مشابهة. سيقوم مدير الصندوق بتوزيع استثماراته بين الأصول والفترات الزمنية المختلفة بناءً على قراءته للتحركات المتوقعة لهامش الربح على صفقات المرافحة وغيرها من الأصول. كما يعتمد قرار المدير الاستثماري على هامش الربح المتاحة في حينها حيث سيعمل على اختيار أفضلها. وسيعمل مدير الصندوق على تحقيق أداء أعلى من أداء المؤشر دون أي ضمان من المدير لذلك أو مسؤولية عليه بهذا الخصوص.

3- سياسة توزيع الدخل والأرباح

الصندوق عبارة عن صندوق تراكم دخل يعاد استثمار صافي دخله فيه، ولا يتم توزيعه على شكل حصص في الأرباح على وحدات الاستثمار.

4- تقديم تقارير الصندوق

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

5- وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق

إن المؤشر الاسترشادي للصندوق هو مؤشر سوفر (SOFR) لفترة شهر واحد. وسيعمل مدير الصندوق على تحقيق أداء أعلى من أداء المؤشر دون أي ضمان من المدير لذلك أو مسؤولية عليه بهذا الخصوص. ويمكن الحصول على معلومات حول أداء الصندوق مقارنة بمؤشره في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق www.anbcapital.com.sa ويتم حساب المؤشر بالاستدلال بمؤشر SOFR لمدة شهر.

ب- أداء الصندوق

1- جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاثة الأخيرة:

2022	2023	2024	
18,826,712.70	19,742,719.47	7,425,275	أ- صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية
19.5320	20.5471	21.65	ب- صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية
19.5320	20.5471	21,6451	ج (1) - أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
19.2450	19.4673	20,5501	ج (2) - أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
969,457.1804	960,851.7493	343,046,5854	د- عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة
	لا ينطبق		هـ- قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
%0.35	%0.35	%0.39	و- نسبة المصروفات
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	ز (1) - نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	ز (2) - مدة انكشاف الأصول المقترضة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	ز (3) - تاريخ استحقاق الأصول المقترضة
%0.22-	%0.31	%0.21	ح. نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

2- سجل الأداء:

منذ التأسيس	0 سنوات	٣ سنوات	سنة	
%116.45	%13.43	%12.47	%5.34	أ- العائد الإجمالي
الأداء	السنة	الأداء	السنة	ب- العائد الإجمالي السنوي
%0.80	2020	%028	2015	
%0.06	2021	%0.83	2016	
%1.47	2022	%1.11	2017	
%5.22	2023	%1.80	2018	
%5.34	2024	%2.26	2019	
نسبة المصروفات	اجمالي المصروفات	اجمالي المصاريف الاخرى	رسوم الإدارة	ج- نسبة المصروفات
%0.39	71,194	32,801	38,393	
ظروف منح الإعفاءات من أى رسوم أو تخفيضها - لا ينطبق				
لقد تم تطبيق جميع قواعد حساب بيانات الأداء بشكل متنسق				د- قواعد حساب بيانات الأداء

3- التغييرات الجوهرية خلال الفترة

لم تحدث أي تغييرات جوهرية خلال الفترة أثرت في أداء الصندوق

4- ممارسات التصويت السنوية

لا ينطبق

5- تقرير مجلس إدارة الصندوق

أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق ونوع العضوية

1. السيد/ خالد بن عبد العزيز بن فهد الراشد - رئيس
2. السيد/ خالد بن محمد الطالب - عضو غير مستقل
3. السيد/ وليد بن ناصر المعجل - عضو غير مستقل
4. الدكتور/ زياد بن عبد الرحمن أبانمي - عضو غير مستقل
5. السيد / فهد بن عبد العزيز المحارب - عضو مستقل
6. السيد/ مفرح بن عبد الله الشهرى - عضو مستقل

ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

1. السيد/ خالد بن عبد العزيز بن فهد الراشد - رئيس

رئيس التجزئة المصرفية في البنك العربي الوطني، عمل سابقاً رئيس المنشآت الصغيرة والمتوسطة في البنك العربي الوطني منذ 2019 حتى 2022 وهو عضو مجلس إدارة شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة (أهل) منذ 2021. يمتلك خبرة في القطاع المصرفي تمتد إلى أكثر من 16 عام حيث شغل عدة مناصب في البنك العربي الوطني وتشمل (نائب الرئيس الإقليمي للخدمات المصرفية التجارية بين 2018 و2019، قائد فريق في مجموعة الخدمات المصرفية التجارية بين 2015 و2018، ومدير علاقة أول بين 2012 و2015، ومدير علاقة بين 2007 و2011). شغل منصب مدير علاقة لدى مجموعة الخدمات المصرفية التجارية في مصرف الراجحي بين 2011 و2012. حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال عام 2022 من جامعة INSEEC وبيكالوريوس في المحاسبة عام 2007 من جامعة الملك سعود.

2. السيد/ خالد بن محمد الطالب - عضو غير مستقل

رئيس دائرة الأسهم المحلية والدولية بشركة العربي المالية. عمل سابقاً كرئيس للوساطة في سيكو كاييتال. يتمتع بخبرة تزيد عن 18 عاماً في المجال المالي. حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال والإدارة العامة من جامعة الملك عبد العزيز 2014، ودبلوم في المحاسبة من معهد الإدارة العامة 2003.

3. السيد/ وليد بن ناصر المعجل -عضو غير مستقل

رئيس المصرفية الإسلامية في البنك العربي الوطني، ولديه خبرة لأكثر من 17 سنة في المصرفية الإسلامية في قطاع البنوك، وقد شغل قبل ذلك منصب مدير المطلوبات في المصرفية للإسلامية لدى البنك السعودي البريطاني، ويحمل شهادة البكالوريوس في التسويق من "جامعة الملك فهد للبترول والمعادن".

4. الدكتور/ زياد بن عبد الرحمن أبانمي -عضو غير مستقل

رئيس مجموعة الخزينة لدى البنك العربي الوطني، ولديه أكثر من 25 سنة من الخبرة المالية والمصرفية، وقبل انضمامه للبنك العربي عمل لدى مؤسسة النقد السعودي (ساما) ومجموعة سامبا المالية، ويحمل شهادة الدكتوراه في الإدارة الهندسية من "جامعة ميزوري" في الولايات المتحدة الأمريكية.

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

يتمتع الأستاذ فهد المحارب بخبرة تمتد لأكثر من 8 سنوات في إدارة المحافظ الاستثمارية وإدارة المخاطر بالإضافة الى إدارة الاستثمار في جميع فئات الأصول الاستثمارية. بدأ مسيرته المهنية في شركة ملكية للاستثمار كباحث استثمار تحت إدارة الأصول وتدرج في السلم حتى وصل الى إدارة واعداد استراتيجيات الاستثمار لصناديق الأسهم المحلية القائمة حينها. بعدها انتقل الى العمل في شركة التعاونية للتأمين كمدير لإدارة الاستثمارات البديلة. أحد أعضاء اللجنة التأسيسية لشركة شور للمدفوعات ومستشار للرئيس التنفيذي. كما يعمل كعضو في لجنة الاستثمار في إحدى الصناديق المتعددة الأصول في أحد أكبر الشركات الاستثمارية في الهند. حاصل على شهادة الماجستير في المالية التطبيقية من جامعة كوينزلاند للتقنية من بريزبان استراليا. بالإضافة الى العديد من الدورات التدريبية في قطاع الاستثمار من ضمنها دورة في الاستثمارات البديلة من جامعة هارفارد.

6. السيد/ مفرح بن عبد الله الشهري - عضو مستقل

يشغل منصب مدير ادارة الاستثمار - غرفة الرياض ولديه خبرة لأكثر من 17 عام في الاستثمار بمختلف الأصول في الأسواق المحلية والعالمية من خلال التدرج كمحلل مالي في الشركات المالية، الى إدارة المحافظ والصناديق الاستثمارية، وإدارة المنظومة المالية لبناء وهيكلية الاستراتيجيات والصناديق الاستثمارية. حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - 2005

ج. وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته

تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق، على سبيل المثال لا الحصر، الآتي:

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق العام طرفاً فيها ويشمل ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق وعقود تقديم خدمات الحفظ ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها في المستقبل.
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً لائحة صناديق الاستثمار.
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق، لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة ويشمل ذلك (على سبيل المثال لا الحصر) المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.
- التأكد من اكمال 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 يحق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحق مصلحة مالكي الوحدات.
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.

د. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل للصناديق المتوافقة مع المعايير الشرعية في حال حضر اجتماعين بالسنة وهو الحد الأدنى لعدد الاجتماعات مكافأة قدرها 10.000 ريال سعودي كحد أقصى عن حضور كل اجتماع من اجتماعات مجلس إدارة الصندوق لكافة الصناديق المتوافقة مع المعايير الشرعية.

علمًا 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 تلقائيًا.

هـ. بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.
لا يوجد أي تعارض متحقق خلال هذه السنة

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

أسماء أعضاء مجلس الإدارة						أسماء الصناديق التي يشرف عليها العضو
السيد/ مفرح الشهري	السيد/ فهد لمحارب	الدكتور/ زياد أبانمي	السيد/ وليد المعجل	السيد/ خالد الطالب	السيد/ خالد الراشد	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	1. صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)
✓	✓	✓	✓	✓	✓	2. صندوق العربي المالية للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة)
✓	✓	✓	✓	✓	✓	3. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة)
✓	✓	✓		✓	✓	4. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية
✓	✓	✓	✓	✓	✓	5. صندوق العربي المالية للصكوك السيادية السعودية (المتوافق مع الشريعة)
✓	✓	✓	✓	✓	✓	6. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية النقية (المتوافق مع الشريعة)
✓	✓	✓	✓	✓	✓	7. صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع الشريعة)
✓	✓	✓		✓	✓	8. صندوق العربي المالية للفرص
✓	✓	✓	✓	✓	✓	9. صندوق العربي المالية للفرص (المتوافق مع الشريعة)
✓	✓	✓	✓	✓	✓	10. صندوق العربي المالية لأسهم التوزيعات (المتوافق مع الشريعة)
✓	✓	✓	✓	✓	✓	11. صندوق العربي المالية لأسهم الشركات الرقمية والتقنية (المتوافق مع الشريعة)

ز. الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها

الاجتماع الأول - يونيو 2024

إنه في يوم الأحد الموافق 17 يونيو 2024 م تم عقد الاجتماع الأول لمجلس إدارة الصناديق المتوافقة مع الشريعة بالرياض وبعد التأكد من اكتمال النصاب القانوني للمجلس قام المجلس بمناقشة الموضوعات الآتية:

- عرض التقرير السنوي للصناديق لعام 2023
- عرض الموافقة على التقرير السنوي لعام 2023
- مراجعة القرارات السابقة لمجلس إدارة الصندوق
- نظرة عامة على السوق
- ملخص الاقتصاد الكلي
- أداء الصندوق ومقارنة الأداء مع الصناديق المماثلة في السوق
- شرح تفصيلي عن صناديق الأسهم المتوافقة مع الشريعة
- شرح تفصيلي عن صندوق الاكتتابات الأولية المتوافقة مع الشريعة
- شرح تفصيلي عن صناديق أسواق النقد والدخل الثابت والتي يشرف عليها مجلس الإدارة
- اعتماد القوائم المالية المدققة لصناديق الاستثمار المتوافقة مع الضوابط الشرعية عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر 2023، وتقرير مراجع الحسابات بهذا الخصوص
- مناقشة التقرير الخاص بالالتزام
- مناقشة أي تعدي لحدود الاستثمار للصندوق إن وجد
- إقرار مجلس الإدارة بعدم وجود تضارب مصالح في الصندوق
- مناقشة مدى موافقة الصندوق للضوابط الشرعية
- مناقشة مدى ملائمة عدد الصناديق المشرف عليها من قبل مجلس الإدارة
- عرض تقرير ممارسات التصويت السنوية في الجمعيات العمومية للشركات المدرجة

الاجتماع الثاني - ديسمبر 2024

إنه في يوم الخميس الموافق 19 ديسمبر 2024م تم عقد الاجتماع الثاني لمجلس إدارة الصناديق المتوافقة مع الشريعة وبعد التأكد من اكتمال النصاب القانوني للمجلس قام المجلس بمناقشة الموضوعات الآتية:

- نظرة عامة على السوق
- ملخص الاقتصاد الكلي
- أداء الصندوق ومقارنة الأداء مع الصناديق المماثلة في السوق.
- شرح تفصيلي عن صناديق الأسهم المتوافقة مع الشريعة
- شرح تفصيلي عن صناديق أسواق النقد والدخل الثابت
- مناقشة التقرير الخاص بالالتزام
- مناقشة أي تعدي لحدود الاستثمار للصندوق إن وجد
- مناقشة أي تضارب مصالح قد حدث خلال الفترة إن وجد

- إقرار مجلس الإدارة بعدم وجود تضارب مصالح في الصندوق
- مناقشة مدى موافقة الاستثمارات للشريعة.
- عرض تقرير ممارسات التصويت السنوية في الجمعيات العمومية للشركات المدرجة
- عرض الصناديق المتعددة الأصول الجديدة، النمو والمتحفظ

ج - مدير الصندوق

1- اسم وعنوان مدير الصندوق						شركة العربي المالية مبنى العربي المالية - شارع المؤيد الجديد حي المريخ، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني ص.ب. ٢٢٠٠٩، الرياض ١١٣١١ المملكة العربية السعودية الهاتف الموحد: 8001240055 الموقع الإلكتروني: www.anbcapital.com.sa					
2- اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن						لا ينطبق					
3- مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة						يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد تتفوق على عائد المؤشر الاسترشادي، وذلك من خلال الاستثمار في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية منخفضة المخاطر، مثل صفقات المرابحة والاستثمار في الصناديق المماثلة والصكوك الصادرة عن جهات ذات سمعة حسنة ومستقرة ماليًا ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. عمل مدير الصندوق على توزيع تواريخ الاستحقاق للاستثمارات إلى فترات زمنية مختلفة بحيث توفر السيولة الكافية لتلبية طلبات الاسترداد مع الأخذ بالاعتبار تعزيز عوائد الاستثمار من خلال توجيه استثمارات الصندوق بما يتماشى مع تحركات أسعار الفائدة المتوقعة.					
4- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة						خلال عام 2024 حقق الصندوق العوائد السنوية التالية مقارنة بالمؤشر:					
		الربع الأول		الربع الثاني		الربع الثالث		الربع الرابع		2024	
الصندوق		5.40%		5.34%		5.48%		4.69%		5.34%	
المؤشر		5.17%		5.17%		5.17%		4.60%		5.13%	
5- تفاصيل التغييرات على شروط وأحكام الصندوق						تاريخ التغيير					
تعديل في أنواع الأوراق المالية التي سوف يستثمر الصندوق فيها بشكل أساسي، حيث تم إضافة إمكانية الاستثمار في أصول بالريال السعودي بنسبة معينة لاستغلال أي فرص استثمارية تتناسب مع استراتيجية الصندوق.						2024/09/22م					
تحديث المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق: المخاطر المتعلقة بأسعار العملات، تحديث مخاطر أسعار العملة بما يتناسب مع أنواع الاستثمارات التي يستهدفها الصندوق.						2024/09/22م					
6- أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار						لا يوجد أي معلومات أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ القرار					
7- (أ) - نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق						0.20% من صافي قيمة الأصول سنويًا					
7- (ب) - نسبة الرسوم المحتسبة في الصناديق التي يستثمر فيها الصندوق						صندوق ألفا للمرابحة 0.45%					
8- بيان حول العملات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة						لم يتم تحصيل أي عمولات خاصة خلال الفترة					
9- بيانات ومعلومات أخرى						لا توجد بيانات ومعلومات أخرى					
10- مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق						سنتان					
11- نسبة مصروفات كل الصناديق المستثمر فيها والمتوسط المرجح لنسبة المصروفات بنهاية العام						لا يوجد					

د - امين الحفظ

<p>شركة البلاد للاستثمار (البلاد المالية) المملكة العربية السعودية البلاد المالية، المركز الرئيسي طريق الملك فهد - العليا ص.ب 140، الرياض 11411 فاكس 00966112039899 هاتف موحد: 920003636 الموقع الالكتروني: www.albilad-capital.com البريد الالكتروني: custody@albilad-capital.com</p>	<p>1- اسم وعنوان أمين الحفظ</p>
<p>سيقوم أمين الحفظ بحفظ سجلات وحسابات الأصول والمطلوبات والمصرفيات 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 أى جهة أخرى ذات علاقة.</p>	<p>2- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته</p>

ه - مشغل الصندوق

<p>شركة العربي المالية مبنى العربي المالية - شارع المؤيد الجديد حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني ص.ب. ٢٣٠٠٩، الرياض ١١٣١١ المملكة العربية السعودية الهاتف الموحد: 8001240055 الموقع الالكتروني: www.anbcapital.com.sa</p>	<p>1- اسم وعنوان مشغل الصندوق</p>
<p>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</p>	<p>2- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته</p>

و - مراجع الحسابات

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

ز - القوائم المالية

<p>القوائم المالية لصندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الامريكى (المتوافق مع الشريعة) في نهاية فترة عام 2024، أعدت وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في المملكة العربية السعودية</p>
--

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي
(المتوافق مع الشريعة)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة) (مدار من قبل شركة العربي المالية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة) ("الصندوق") المدار من قبل شركة العربي المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

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

أساس الرأي

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

تقرير المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات في صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(مدار من قبل شركة العربي المالية) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

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

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٥٤)

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

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
١٤,٩٨٤,٧٦٨	٦,١٤٤,٨٦٢	١٠	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
٤,٧٣٩,٦٣٩	١,٠٥٤,٢٧٨	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٤,٨٣٥	٢٤١,٨٠٧		نقدية وشبه نقدية
<u>١٩,٧٥٩,٢٤٢</u>	<u>٧,٤٤٠,٩٤٧</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٠,٠٧٤	٩,١٨٩	١١	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٦,٤٤٩	٦,٤٨٢	٩	مصاريف مستحقة الدفع
<u>١٦,٥٢٣</u>	<u>١٥,٦٧١</u>		إجمالي المطلوبات
١٩,٧٤٢,٧١٩	٧,٤٢٥,٢٧٦		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
<u>١٩,٧٥٩,٢٤٢</u>	<u>٧,٤٤٠,٩٤٧</u>		(إجمالي حقوق الملكية)
			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٩٦٠,٨٥١	٣٤٣,٠٤٤		وحدات مصدرة (بالعدد)
<u>٢٠,٢٢</u>	<u>٢١,٦٥</u>		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٧٩٦,٩١٨	٨٥٧,٨١٥		الدخل
			دخل عمولة خاصة
٢٧٠	٤٥١,٤٦٢		صافي المكسب المحقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٣٩,٣٦٩	(٢٣٥,٠٩١)	٧	صافي الحركة في الخسائر غير المحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٣٦,٥٥٧	١,٠٧٤,١٨٦		إجمالي الدخل
			المصاريف
(٣٨,٠٨١)	(٤٤,١٥٢)	١١	أتعاب إدارة
(٢٨,١٥٥)	(٢٧,٠٤٢)		مصاريف أخرى
(٦٦,٢٣٦)	(٧١,١٩٤)		إجمالي المصاريف
٩٧٠,٣٢١	١,٠٠٢,٩٩٢		صافي دخل السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
٩٧٠,٣٢١	١,٠٠٢,٩٩٢		إجمالي الدخل الشامل للسنة

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٩٣٥,٨٣٣	١٩,٧٤٢,٧١٩	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
٩٧٠,٣٢١	١,٠٠٢,٩٩٢	صافي الدخل وإجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٩٦,٠٦٦	٣,٢٥٦,٢٨٥	الوحدات المصدرة والمستردة
(٤٥٩,٥٠١)	(١٦,٥٧٦,٧٢٠)	إصدار وحدات خلال السنة
(١٦٣,٤٣٥)	(١٣,٣٢٠,٤٣٥)	استرداد وحدات خلال السنة
١٩,٧٤٢,٧١٩	٧,٤٢٥,٢٧٦	صافي التغيرات من معاملات الوحدات
		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة المنتهية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الوحدات	الوحدات	
٩٦٩,٤٥٧	٩٦٠,٨٥٢	الوحدات في بداية السنة
١٤,٦٩٩	١٥٣,٦٧٠	إصدار وحدات خلال السنة
(٢٣,٣٠٥)	(٧٧١,٤٧٨)	استرداد وحدات خلال السنة
(٨,٦٠٦)	(٦١٧,٨٠٨)	صافي التغير في الوحدات
٩٦٠,٨٥١	٣٤٣,٠٤٤	الوحدات المصدرة في نهاية السنة

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٧٠,٣٢١	١,٠٠٢,٩٩٢	
(٧٩٦,٩١٨)	(٨٥٧,٨١٥)	
١٧٣,٤٠٣	١٤٥,١٧٧	
٣,٩٢٤,٣٥٣	٩,١٧٠,٠٠٠	
(٤,٧٣٩,٦٣٩)	٣,٦٨٥,٣٦١	
(٢٦١)	(٨٥٢)	
(٦٤٢,١٤٤)	١٢,٩٩٩,٦٨٦	
٧٩٦,٩١٨	١,٠٢٧,٧٢٠	
١٥٤,٧٧٤	١٤,٥٢٧,٤٠٦	
٢٩٦,٠٦٦	٣,٢٥٦,٢٨٥	
(٤٥٩,٥٠١)	(١٦,٥٧٦,٧٢٠)	
(١٦٣,٤٣٥)	(١٣,٣٢٠,٤٣٥)	
(٨,٦٦١)	٧٠٦,٩٧١	
٤٣,٤٩٦	٣٤,٨٣٦	١٠
٣٤,٨٣٥	٧٤١,٨٠٧	٨

الأنشطة التشغيلية

صافي دخل السنة

دخل عمولة خاصة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أنعاب إدارة مستحقة الدفع ومصاريف مستحقة الدفع

صافي النقدية الناتجة من العمليات

عمولة خاصة مستلمة

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة التمويلية

متحصلات من الوحدات المصدرة

سداد الوحدات المستردة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة

النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة) (مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ - معلومات الصندوق

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة) ("الصندوق") هو صندوق استثمار غير محدد المدة. يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في الحفاظ على رأس المال وتحقيق النمو على المدى 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 م) 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 ٢٠٠٥-٨٣-١ وبتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦ هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٥ م) الصادر عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية بشأن اللوائح المتعلقة بالأشخاص المفوضين، 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. يتحمل مدير الصندوق مسؤولية الإدارة الشاملة لأنشطة الصندوق. يمكن لمدير الصندوق أيضاً الدخول في ترتيبات مع مؤسسات أخرى لتقديم خدمات الاستثمار أو الحفظ أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابةً عن الصندوق.

٢ - اللوائح النظامية

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

٣ - أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

١-٣ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (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.

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة) (مدار من قبل شركة العربي المالية)

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

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية

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

١-٤ الأدوات المالية

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

(١) التصنيف

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

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

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

الموجودات المالية

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

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

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

تتضمن استثمارات الصندوق الاستثمار في إيداعات مرابحة التي يتم الحصول عليها بشكل أساسي لغرض تحصيل إيرادات العمولات الرئيسية والخاصة. تتضمن استثمارات الصندوق استثمارات في أدوات حقوق الملكية التي تم الاستحواذ عليها بصورة رئيسية لغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

- (١) لم ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من أصل الدين والفائدة على مبلغ الدين الأصلي القائم، و
- (٢) لم يكن الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال هدفه إما تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، أو
- (٣) 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 المكاسب والخسائر الناتجة عنها وفق أسس مختلفة.

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة) (مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١-٤ الأدوات المالية (تتمة)

(١) التصنيف

المطلوبات المالية

المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حالة انطباق تعريف الاقتناء لأغراض المتاجرة عليها. لا يحتفظ الصندوق بأية مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

تشتمل هذه الفئة على كافة المطلوبات المالية بخلاف تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(٢) الإثبات

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

(٣) القياس الأولي

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

يتم في الأصل قياس الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بالقيمة العادلة لها زائداً أي تكاليف معاملات متعلقة مباشرة بها.

(٤) القياس اللاحق

بعد القياس الأولي، يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية، المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة. ويتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية ضمن صافي المكسب أو الخسارة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك في قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات الفائدة وتوزيعات الأرباح المحققة أو المدفوعة عن هذه الأدوات بصورة مستقلة كدخل أو مصروف فائدة أو دخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل.

تقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية 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.

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة) (مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١-٤ الأدوات المالية (تتمة)

(٥) التوقف عن إثبات الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

في 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 المرتبطة به. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقى عليها الصندوق.

المطلوبات المالية

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

(٦) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد. ولا ينطبق ذلك عمومًا على اتفاقيات المقاصة الرئيسية ما لم يتعثر أحد أطراف الاتفاقية، ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

(٧) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

٢-٤ النقدية وشبه النقدية

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

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

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

٣-٤ المصاريف مستحقة الدفع

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

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة) (مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٤ المخصصات

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

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

٥-٤ الزكاة وضريبة الدخل

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

٦-٤ الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

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

تحديد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة بالوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة المالية بصورة جوهرياً على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق على مدى عمر الأداة المالية.

بالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد، والتي تتضمن كافة الخصائص أعلاه، فإنه يجب ألا يكون لدى الصندوق أدوات مالية أخرى أو عقد يشتمل على:

- إجمالي التدفقات النقدية المحدد بصورة جوهرياً على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق.
- الأثر الناتج عن التقييد أو التحديد الجوهري للعائد المتبقي للأسهم القابلة للاسترداد.

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

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

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

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة) (مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٦-٤ الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

يبلغ رأسمال الصندوق ٣,٤٣٠,٤٤٠ دولار أمريكي (٢٠٢٣: ٩,٦٠٨,٥٢٠ دولار أمريكي)، مقسماً إلى ٣٤٣,٠٤٤ وحدة (٢٠٢٣: ٩٦٠,٨٥٢ 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 اثبات دخل العمولة الخاصة، بما في ذلك دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل وذلك باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. ويمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي يخصم بشكل دقيق المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية (أو لفترة أقصر، حيثما كان ذلك ملائماً) إلى القيمة الدفترية للأداة المالية عند الإثبات الأولي. وعند احتساب معدل العمولة الفعلي، يقوم الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وذلك بمراعاة كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

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

١١-٤ 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 والمطلوبات.

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

يستخدم الصندوق طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. يتم تحديد القيمة العادلة للصندوق (الصناديق) المشتركة بناءً على صافي قيمة موجودات الصناديق المشتركة المفتوحة في تاريخ التقرير.

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة) (مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١١-٤ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

٤-١٢ تحويل العملات الأجنبية

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

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

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

٥ - استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب أيضاً من إدارة الصندوق ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق. يتم تقييم 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. يتم فحص 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:

**صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)**

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

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

٢-٦ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بيان بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. تعترم الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

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

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

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

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

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

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

٧ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

النسبة المئوية للقيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	المكسب غير المحقق / (الخسارة)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٠٪	١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٤,٢٧٨	٤,٢٧٨
١٠٠٪	١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٤,٢٧٨	٤,٢٧٨

الصندوق الاستثماري
صندوق ألفا للمرابحة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

النسبة المئوية للقيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	المكسب غير المحقق / (الخسارة)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٠٪	٤,٥٠٠,٢٧٠	٤,٧٣٩,٦٣٩	٢٣٩,٣٦٩
١٠٠٪	٤,٥٠٠,٢٧٠	٤,٧٣٩,٦٣٩	٢٣٩,٣٦٩

الصندوق الاستثماري
* صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال
السعودي (المتوافق مع الشريعة)

* صناديق مدارة من قبل مدير الصندوق

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

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

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٧٣٩,٦٣٩	١,٠٥٤,٢٧٨	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر
(٤,٥٠٠,٢٧٠)	(١,٠٥٠,٠٠٠)	التكلفة كما في ٣١ ديسمبر
٢٣٩,٣٦٩	٤,٢٧٨	المكسب غير المحقق كما في ٣١ ديسمبر
-	(٢٣٩,٣٦٩)	المكسب غير المحقق كما في ١ يناير
٢٣٩,٣٦٩	(٢٣٥,٠٩١)	المكسب غير المحقق للسنة

٨ - النقدية وشبه النقدية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٤,٨٣٥	٢٤١,٨٠٧	نقدية وشبه نقدية
-	٥٠٠,٠٠٠	إيداعات مرابحة وفترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
٣٤,٨٣٥	٧٤١,٨٠٧	١-٨

١-٨ تمثل الودائع قصيرة الأجل إيداعات أسواق النقد بأسعار العملات الخاصة السائدة لدى البنوك المحلية، ولها تواريخ استحقاق أصلية أقل من ٩٠ يومًا.

٩ - المصاريف مستحقة الدفع

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٤٤٩	٦,٤٨٢	أتعاب مهنية وقانونية
٦,٤٤٩	٦,٤٨٢	

١٠ - الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة- المرابحة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٦٧٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	إيداعات مرابحة وفترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
-	٥٠٠,٠٠٠	إيداعات مرابحة وفترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
١٤,٦٧٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	
٣١٤,٧٦٨	١٤٤,٨٦٢	دخل خاص مستحق الدفع
١٤,٩٨٤,٧٦٨	٦,١٤٤,٨٦٢	

إن إيداعات المرابحة عبارة عن طريقة إسلامية لإيداعات المال لدى مؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية وبقية الشرق الأوسط. تحصل إيداعات المرابحة على عمولة بمعدل متوسط (٢٠٢٣: ٢٨٪) سنويًا ولها متوسط فترة استحقاق أصلية (٢٠٢٣: ١٠١ يومًا) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

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

١٠ - الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة- المرابحة (تتمة)

تخضع إيداعات المرابحة 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 ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تعتقد الإدارة أن جميع إيداعات المرابحة قد تم إيداعها لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف مخاطر ائتمانية جيد جداً على المدى القصير والطويل.

تتكون الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

التكلفة	النسبة المئوية للقيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الاستحقاق المتبقي
٥٠٠,٠٠٠	%٨	حتى ١ شهر
٣,١٥٠,٠٠٠	%٥٣	١ - ٣ أشهر
١,١٠٠,٠٠٠	%١٨	٣ - ٦ أشهر
٥٠٠,٠٠٠	%٨	٦ - ٩ أشهر
٧٥٠,٠٠٠	%١٣	٩ - ١٢ شهراً
<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>%١٠٠</u>	

تتكون الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

التكلفة	النسبة المئوية للقيمة السوقية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الاستحقاق المتبقي
١,٧٤٠,٠٠٠	%١٢	حتى ١ شهر
٤,٦٩٠,٠٠٠	%٣٢	١ - ٣ أشهر
٦,٩٩٠,٠٠٠	%٤٨	٣ - ٦ أشهر
٥٠٠,٠٠٠	%٣	٦ - ٩ أشهر
٧٥٠,٠٠٠	%٥	٩ - ١٢ شهراً
<u>١٤,٦٧٠,٠٠٠</u>	<u>%١٠٠</u>	

١١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

تتكون الجهات ذات العلاقة بالصندوق من شركة العربي المالية (مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق) والصناديق المشتركة التي يديرها مدير الصندوق والبنك العربي الوطني (بصفته مساهم مهم في مدير الصندوق).

يقوم الصندوق خلال دورة أعماله العادية بإجراء معاملات مع مدير الصندوق والجهات ذات العلاقة. تخضع معاملات الجهات ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في اللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية. يتم تنفيذ كافة المعاملات مع الجهات ذات العلاقة بأسعار متفق عليها بشكل متبادل ويتم الموافقة عليها من قبل مدير الصندوق. وقد تم تنفيذ هذه المعاملات على أساس الشروط والأحكام المعتمدة للصندوق.

**صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)**

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

١١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

الرصيد	قيمة المعاملات		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
	٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	شركة العربي المالية (مدير الصندوق)
١٠,٠٧٤	٩,١٨٩	٣٨,٠٨١	٤٤,١٥٢	أتعاب إدارة الصندوق
٤,٨١٨	٧,٢٨٨	١٨,٦٠٧	٢٢,٦٨٨	أتعاب أخرى
				مدير الصندوق

يدفع الصندوق أتعاب إدارة بمعدل أقصى قدره ٠,٢٠٪ سنويًا، 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٪ سنويًا يتم احتسابها على أساس إجمالي صافي قيمة الموجودات بتاريخ كل يوم تقويم للوفاء بمصاريف الصندوق.

لدى الصندوق إيداعات مربحة بقيمة صفر دولار أمريكي (٢٠٢٣: ١,٢٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) وحقق عمولة خاصة بلغت صفر دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٥٤,٨١٧ دولار أمريكي) على استثمارات إيداعات لدى البنك.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الوحدات	الوحدات	
٢٠,١١١	-	صناديق تابعة لمدير الصندوق
١٥,٢٣٣	١٥,٥٦٨	صناديق مدارة من قبل مدير الصندوق
١٣٨	-	موظفو البنك
٣٥,٤٨٢	١٥,٥٦٨	

١٢ - 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 الأكثر فائدة يجب أن تكون متاحة للصندوق للوصول إليها. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يتم تقييم وإيداعات المربحة من قبل الصندوق وفقًا لمؤشرات مثل أسعار العملات 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 المربحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل إدارة الصندوق على أنها غير هامة.

لدى الصندوق فقط استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تم قياسها بالقيمة العادلة وتصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة للصندوق (الصناديق) المشتركة بناءً على صافي قيمة موجودات الصناديق المشتركة المفتوحة في تاريخ التقرير. يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، وتعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التقرير تقارب قيمتها الدفترية وذلك نظراً لمدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسهيلها على الفور. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

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

١٣ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية الخاصة بالصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لا توجد أية مطلوبات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة.

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة (المستوى ٣)	المدخلات الهامة القابلة للملاحظة (المستوى ٢)	المدخلات الهامة القابلة للملاحظة (المستوى ١)	الإجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	١,٠٥٤,٢٧٨	-	١,٠٥٤,٢٧٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

قياس القيمة العادلة باستخدام			
المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة (المستوى ٣)	المدخلات الهامة القابلة للملاحظة (المستوى ٢)	المدخلات الهامة القابلة للملاحظة (المستوى ١)	الإجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٤,٧٣٩,٦٣٩	-	٤,٧٣٩,٦٣٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي بيان الموجودات المالية المقنتاة من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٩٨٤,٧٦٨	٦,١٤٤,٨٦٢	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٤,٨٣٥	٢٤١,٨٠٧	إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة
٤,٧٣٩,٦٣٩	١,٠٥٤,٢٧٨	رصيد بنكي
١٩,٧٥٩,٢٤٢	٧,٤٤٠,٩٤٧	الموجودات المالية بالقيمة العادلة
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي بيان المطلوبات المالية المقنتاة من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٠٧٤	٩,١٨٩	المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
٦,٤٤٩	٦,٤٨٢	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
١٦,٥٢٣	١٥,٦٧١	مصاريف مستحقة الدفع

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة) (مدار من قبل شركة العربي المالية)

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

١٤ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تتمثل المطلوبات المالية الرئيسية الخاصة بالصندوق في أتعاب إدارة مستحقة الدفع. يوجد لدى الصندوق أيضاً موجودات مالية في شكل نقدية وشبه نقدية وإيداعات مرابحة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من 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 الملائمة 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 فقط.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٩٨٤,٧٦٨	٦,١٤٤,٨٦٢	إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة
٣٤,٨٣٥	٢٤١,٨٠٧	رصيد بنكي
<u>١٥,٠١٩,٦٠٣</u>	<u>٦,٣٨٦,٦٦٩</u>	

قامت الإدارة بتقييما لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) وبناء على هذا التقييم، تعتقد الإدارة أن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ليس كبيراً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (انظر إيضاح (١٠).

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 التقرير.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار العمولة الخاصة، وأسعار الأسهم التي قد تؤثر على دخل الصندوق أو القيمة العادلة للأدوات المالية الخاصة به.

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

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

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

١٤ - أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العمولات الخاصة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار العمولات السائدة السوق. لا يوجد لدى الصندوق أية موجودات أو مطلوبات مالية مرتبطة بعمولة عائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ولا يتعرض لمخاطر أسعار عمولات.

تحليل الحساسية

تخضع الموجودات المالية للصندوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لمخاطر أسعار الأسهم. وطبقاً لإدارة الصندوق، فيما يلي بيان الأثر على قائمة الدخل الشامل نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الناتجة عن التغير المحتمل المعقول في مؤشرات الأسهم مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى الثابتة.

٢٠٢٣		٢٠٢٤	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٣٦,٩٨٢	٪٥+	٥٢,٧١٤	٪٥+
(٢٣٦,٩٨٢)	٪٥-	٥٢,٧١٤	٪٥-

صافي الحركة في المكسب غير المحقق (الخسارة) من
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

١٥ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

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

الإجمالي دولار أمريكي	بعد ١٢ شهراً دولار أمريكي	خلال ١٢ شهراً دولار أمريكي	بدون تاريخ استحقاق محدد دولار أمريكي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦,١٤٤,٨٦٢	-	٦,١٤٤,٨٦٢	-	إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة
١,٠٥٤,٢٧٨	-	-	١,٠٥٤,٢٧٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤١,٨٠٧	-	٢٤١,٨٠٧	-	رصيد بنكي محتفظ به لدى أمين الحفظ
٧,٤٤٠,٩٤٧	-	٦,٣٨٦,٦٦٩	١,٠٥٤,٢٧٨	إجمالي الموجودات
٩,١٨٩	-	٩,١٨٩	-	المطلوبات
٦,٤٨٢	-	٦,٤٨٢	-	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
١٥,٦٧٠	-	١٥,٦٧٠	-	مصاريف مستحقة الدفع إجمالي المطلوبات

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة)
(مدار من قبل شركة العربي المالية)

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

١٥ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

		بدون تاريخ			
		استحقاق محدد			
الإجمالي	بعد ١٢ شهرًا	خلال ١٢ شهرًا	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الموجودات					
١٤,٩٨٤,٧٦٨	-	١٤,٩٨٤,٧٦٨	-	-	إيداعات مرابحة بالتكلفة المطفأة
٤,٧٣٩,٦٣٩	-	-	٤,٧٣٩,٦٣٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٤,٨٣٥	-	٣٤,٨٣٥	-	-	رصيد بنكي محتفظ به لدى أمين الحفظ
١٩,٧٥٩,٢٤٢	-	١٥,٠١٩,٦٠٣	٤,٧٣٩,٦٣٩	-	إجمالي الموجودات
المطلوبات					
١٠,٠٧٤	-	١٠,٠٧٤	-	-	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٦,٤٤٩	-	٦,٤٤٩	-	-	مصاريف مستحقة الدفع
١٦,٥٢٣	-	١٦,٥٢٣	-	-	إجمالي المطلوبات

١٦ - آخر يوم للتقويم

آخر يوم تقويم لهذا السنة كان ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٣).

١٧ - الزكاة

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

١٨ - اعتماد القوائم المالية

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