

## شركة العربي المالية

(مساهمة سعودية مقفلة - مرخصة من هيئة السوق المالية)



صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الامريكى (المتوافق مع الشريعة)

(التقرير السنوي)

2025

محتوى تقارير الصندوق	
	<p>1. اسم صندوق الاستثمار</p> <p>2. أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته</p> <p>3. سياسة توزيع الدخل والأرباح</p> <p>4. تقديم تقارير الصندوق (عند الطلب وبدون مقابل)</p> <p>5. وصف المؤشر الاسترشادي والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة</p>
الصفحة 2-1	<p>1- جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث الأخيرة:</p> <p>أ. صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية</p> <p>ب. صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية</p> <p>ج. أعلى وأقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية</p> <p>د. عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية</p> <p>هـ. قيمه الأرباح الموزعة لكل وحدة</p> <p>و. نسبة المصروفات</p> <p>ز. نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها</p> <p>ح. نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق</p>
الصفحة 5-3	<p>2- سجل أداء يغطي ما يلي:</p> <p>أ. العائد الإجمالي لسنة واحدة، وثلاث سنوات، وخمس سنوات ومنذ التأسيس</p> <p>ب. العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، ومنذ التأسيس</p> <p>ج. جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والتعاب 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 أو مستشار الاستثمار</p> <p>3. مراجعة لانشطة 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>
الصفحة 7	<p>1. اسم وعنوان أمين الحفظ.</p> <p>2. وصف موجز لواجبات ومسؤوليات أمين الحفظ</p>
الصفحة 7	<p>1. اسم وعنوان مشغل الصندوق</p> <p>2. وصف موجز لواجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق</p>
الصفحة 7	1- اسم وعنوان مراجع الحسابات
الصفحة 7	القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

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 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 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	وفقًا للائحة صناديق الاستثمار سيقوم مدير الصندوق بإعداد التقارير السنوية (بما في ذلك القوائم المالية السنوية المراجعة) والبيان ربع السنوي وإتاحتها في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني للسوق أو أي موقع آخر تحدده هيئة السوق المالية وستكون تلك التقارير متاحة لكل مشترك بناءً على طلب كتابي منه بدون تحميله أي مصاريف نظير ذلك. يتم طلب هذه التقارير كتابيًا من مدير الرقابة والالتزام لدى مدير الصندوق على عنوانه.
5- وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة	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 <a href="http://www.anbcapital.com.sa">www.anbcapital.com.sa</a> ويتم حساب المؤشر بالاستدلال بمؤشر SOFR لمدة شهر. تم اختيار هذا المؤشر لما يوفره من تمثيل مناسب لفئة الاستثمارات ومستوى المخاطر الذي يعتمد عليه الصندوق، بما يحقق مواعمة واضحة مع استراتيجيته وأهدافه.

ب- أداء الصندوق			
1- جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاثة الأخيرة:			
2023	2024	2025	
19,742,719.47	7,425,275.34	5,712,925	أ- صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية
20.55	21.65	22.54	ب- صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية
20.55	21.65	22.54	ج (1) - أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
19.47	20.55	21.65	ج (2) - أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة
960,851.75	343,046.59	253,439	د- عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة
لا ينطبق			هـ- قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
0.35%	0.39%	0.71%	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
0.31%	0.21%	0.02%-	ح. نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

2- سجل الأداء:				
منذ التأسيس	0 سنوات	3 سنوات	سنة	
125.41%	17.20%	15.43%	4.14%	أ- العائد الإجمالي
الأداء	السنة	الأداء	السنة	ب- العائد الإجمالي السنوي
0.06%	2021	0.83%	2016	
1.47%	2022	1.11%	2017	
5.22%	2023	1.80%	2018	

2024	2025	2019	2020
5.34%	4.14%	2.26%	0.80%
<b>المصاريف والرسوم كما في 31 ديسمبر 2025 (دولار أمريكي):</b>			
14,533.18		رسوم الإدارة	
12,115.78		أتعاب مراجع الحسابات	
734.32		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	
392.49		تكاليف الرقابة الشرعية	
4,489.09		مصروفات رقابية	
1,477.49		نشر بيانات الصندوق على موقع تداول	
6,326.22		مصروفات أخرى	
734.43		أتعاب أمين الحفظ	
40,803.00		<b>الإجمالي</b>	
0.71%		<b>اجمالي نسبة المصروفات</b>	
ظروف منح الإعفاءات من أي رسوم أو تخفيضها - لا ينطبق.			
لقد تم تطبيق جميع قواعد حساب بيانات الأداء بشكل متنسق.			
			<b>ج- جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها صندوق الاستثمار على مدار العام. ويجب أيضاً الإفصاح بشكل واضح عن إجمالي نسبة المصروفات، وجيب الإفصاح عما إذا كانت هناك أي ظروف يقرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.</b>
			<b>د- قواعد حساب بيانات الأداء</b>

**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:**

<b>أ- أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق ونوع العضوية</b>	السيد / فيصل بن عبد الله الراشد - رئيس (عضو غير مستقل) السيد / أحمد بن سمير الصوراني - (عضو غير مستقل) السيد / سعد بن إبراهيم الجلال - (عضو غير مستقل) السيد / عبد العزيز ال الشيخ - (عضو غير مستقل) السيد / فهد بن عبد العزيز المحارب - (عضو مستقل) السيد / فارس بن عبد الرحمن الفارس - (عضو مستقل) السيد / محمد بن عبد الله القاسم - (عضو مستقل)
<b>ب- نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق</b>	<b>السيد / فيصل بن عبد الله الراشد (رئيس - عضو غير مستقل)</b> نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الشركات والمصرفية المؤسسية في البنك العربي الوطني، انضم إلى البنك منذ أكثر من 13 عاماً وتدرج في عدة مناصب قيادية في قطاع المصرفية التجارية، شملت مدير إقليمي المنطقة الوسطى، ثم منصب نائب رئيس المصرفية التجارية وصولاً إلى توليه رئاسة القطاع وهو عضو مجلس إدارة شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة (أهل) حيث تلقى عدة برامج تطوير قيادية متقدمة في مؤسسات تعليمية مرموقة حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص الإدارة المالية من جامعة الملك سعود إلى جانب حصوله على برامج تنفيذية متقدمة في أبرز الجامعات MIT و IMD وجامعة ميشيغان. <b>السيد / أحمد بن سمير الصوراني (عضو غير مستقل)</b> قائد استراتيجي في الخزنة والأسواق المالية يتمتع بخبرة تتجاوز 25 عاماً تشمل مجالات العملات الأجنبية، التداول، المشتقات المالية، السيولة، وحلول العملاء. يشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي للخزنة في البنك العربي الوطني، حيث يقود التحول الاستراتيجي في عمليات الخزنة، والتحول الرقمي، ودمج مفاهيم الاستدامة (ESG) في الأنشطة المصرفية. يساهم بفاعلية في الحوكمة والإشراف الاستثماري من خلال عضويته ومشاركته في عدد من اللجان داخل البنك وخارجه. حظي بتقدير خاص لتأسيس إطار التمويل المستدام للبنك الذي حاز تصنيف "ممتاز" من وكالة Sustainable Fitch، وقيادته لمبادرات عززت بشكل ملموس

الربحية والكفاءة والامتثال التنظيمي. يجمع بين خبرة سوقية عميقة وقدرات قيادية عالية ومهارة في الحوكمة، مما يؤهله لإضافة قيمة استراتيجية إلى مجالس إدارات البنوك وصناديق الاستثمار التي تسعى إلى إدارة مالية رصينة ونمو مستدام قائم على مبادئ الاستدامة (ESG).

#### السيد / سعد بن إبراهيم الجلال (عضو غير مستقل)

الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية للشركات في البنك العربي الوطني، انضم إلى البنك منذ أكثر من 20 عاماً وتدرج في عدة مناصب قيادية في قطاع المصرفية للشركات، شملت مدير علاقات عملاء، ثم منصب قائد فريق قسم الخدمات المصرفية الخاصة (المنطقة الوسطى)، وقائد فريق مجموعة الخدمات المصرفية للشركات. وصولاً إلى توليه منصب الرئيس الإقليمي للخدمات المصرفية للشركات قبل منصبه الحالي. حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص الإدارة المالية من جامعة الملك سعود إلى جانب حصوله على برامج تنفيذية متقدمة في أبرز الجامعات العالمية.

#### السيد / عبد العزيز ال الشيخ (عضو غير مستقل)

رئيس إدارة الثروات في البنك العربي الوطني، انضم إلى البنك عام 2019 وتدرج في عدة مناصب لدى البنك والعربي المالية، بدأ كمدير أول للخدمات المصرفية الخاصة في البنك العربي، ثم شغل منصب الرئيس الإقليمي لإدارة الثروات في العربي المالية. كما شملت مسيرته المهنية على عدة مناصب قيادية في البنك السعودي الفرنسي، بنك الرياض، وبنك كابيتال. حاصل على درجة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال تخصص المالية والمصرفية وتخصص ريادة الأعمال والابتكار من جامعة نورث إيسترن إلى جانب حصوله على شهادات مهنية محلية وعالمية.

#### السيد / فهد بن عبد العزيز المحارب - (عضو مستقل)

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

#### السيد / فارس بن عبد الرحمن الفارس (عضو مستقل)

يشغل الأستاذ فارس الفارس منصب الرئيس التنفيذي للاستثمار في الشركة السعودية للصناعات المتطورة. يمتلك الأستاذ فارس الفارس خبرة عملية في مجالات الاستثمار أكثر من 19 سنة، حيث شغل منصب رئيس إدارة الأصول لكل من شركة الراجحي المالية وشركة يقين المالية، بالإضافة إلى كونه عضو لعدة لجان ومجالس إدارات لعدة شركات. حصل الأستاذ فارس الفارس على شهادة البكالوريوس تخصص محاسبة مالية من جامعة الأمير سلطان الأهلية.

#### السيد / محمد بن عبد الله القاسم (عضو مستقل)

الرئيس التنفيذي لشركة كفاءة للاستثمار، يتمتع بخبرة دولية واسعة تمتد لأكثر من 15 عاماً في إدارة الاستثمارات والحوكمة المالية وريادة الأعمال. يختص في بناء الإطار المؤسسي للشركات العائلية، وقيادة عمليات تخصيص الأصول الاستراتيجية، وتعزيز الأداء عبر فئات الأصول البديلة والتقليدية. تمتد خبرته إلى القطاعين العام والخاص، بما في ذلك أدواره في إدارة المخاطر التشغيلية، الرقابة المالية، والقيادة التنفيذية. يقدم حالياً استشارات في مجالات الاستثمار والمالية والحوكمة عبر العديد من لجان التدقيق. حاصل على شهادة محلل استثمار بديل معتمد، والماجستير في إدارة المخاطر من جامعة نيو ساوث ويلز، والبكالوريوس في التجارة (محاسبة ومالية) من جامعة سيدني.

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 يشم ل 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 مدى 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.
- الموافقة على جميع التغييرات المنصوص عليها المادتين (64) و (65) من لائحة صناديق الاستثمار والتي تم الإشارة إليها في هذا الشروط والأحكام وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة أو إشعارهم (حيثما ينطبق).
- التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر (سواء كان 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.

ج- وصف أدوار  
مجلس إدارة  
الصندوق  
ومسؤولياته

<ul style="list-style-type: none"> <li>- الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق المشار إليها في الفقرة (ل) من المادة (9) من لائحة صناديق الاستثمار. وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وماورد في لائحة صناديق الاستثمار.</li> <li>- تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.</li> <li>- العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.</li> <li>- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها مجلس إدارة الصندوق.</li> <li>- الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها المشار إليها في الفقرة (م) من المادة (9) من لائحة صناديق الاستثمار، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- سوف يحصل كل عضو مجلس إدارة مستقل للصناديق العامة 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.</li> <li>- 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.</li> </ul>	<p><b>د- تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق</b></p>
<p>لا يوجد تعارض متحقق خلال السنة.</p>	<p><b>هـ- بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق</b></p>
	<p><b>و- مجالس إدارة الصناديق الأخرى التي يشارك فيها عضو مجلس إدارة الصندوق</b></p>

الصناديق الأخرى التي يشرف عليها كل عضو	أسماء أعضاء مجلس الإدارة	
1. صندوق العربي المالية للمتاجرة بالريال السعودي (المتوافق مع الشريعة)	السيد / فيصل بن عبد الله الراشد رئيس (عضو غير مستقل)	
2. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية (المتوافق مع الشريعة)	السيد / أحمد بن سمير الصوراني (عضو غير مستقل)	
3. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية		
4. صندوق العربي المالية للاكتتابات الأولية (المتوافق مع الشريعة)	السيد / سعد بن إبراهيم الجلال (عضو غير مستقل)	
5. صندوق العربي المالية للأسهم السعودية النقية (المتوافق مع الشريعة)		
6. صندوق العربي المالية للفرص	السيد / عبد العزيز ال الشيخ (عضو غير مستقل)	
7. صندوق العربي المالية للفرص (المتوافق مع الشريعة)		
8. صندوق العربي المالية لأسهم التوزيعات (المتوافق مع الشريعة)	السيد / فهد بن عبد العزيز المحارب (عضو مستقل)	
9. صندوق العربي المالية لأسهم الشركات الرقمية والتقنية (المتوافق مع الشريعة)		
10. صندوق العربي المالية متعدد الاصول للنمو (المتوافق مع المعايير الشرعية)	السيد / فارس بن عبد الرحمن الفارس (عضو مستقل)	
11. صندوق العربي المالية متعدد الاصول المتحفظ (المتوافق مع المعايير الشرعية)		
12. صندوق العربي المالية متعدد الأصول المتوازن (المتوافق مع المعايير الشرعية)	السيد / محمد بن عبد الله القاسم (عضو مستقل)	
<b>الاجتماع الأول - يوليو 2025</b>		
إنه في يوم الثلاثاء الموافق 15 يوليو 2025م تم عقد الاجتماع الأول لمجلس إدارة الصناديق المتوافقة مع الشريعة بالرياض وبعد التأكد من اكتمال النصاب القانوني للمجلس قام المجلس بمناقشة الموضوعات الآتية:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• عرض التقرير السنوي للصناديق لعام (2024).</li> <li>• عرض الموافقة على التقرير السنوي لعام (2024).</li> <li>• مراجعة القرارات السابقة لمجلس إدارة الصندوق.</li> <li>• نظرة عامة على السوق.</li> <li>• ملخص الاقتصاد الكلي.</li> <li>• أداء الصندوق ومقارنة الأداء مع الصناديق المماثلة في السوق.</li> <li>• شرح تفصيلي عن صناديق الأسهم المتوافقة مع الشريعة والتي يشرف عليها مجلس الإدارة.</li> <li>• شرح تفصيلي عن صناديق أسواق النقد والدخل الثابت والتي يشرف عليها مجلس الإدارة.</li> <li>• مناقشة التقرير الخاص بالالتزام.</li> <li>• مناقشة أي تعديّ لحدود الاستثمار للصندوق إن وجد.</li> <li>• إقرار مجلس الإدارة بعدم وجود تضارب مصالح في الصندوق.</li> <li>• مناقشة مدى موافقة الصندوق للضوابط الشرعية.</li> <li>• مناقشة مدى ملائمة عدد الصناديق المشرف عليها من قبل مجلس الإدارة.</li> <li>• عرض تقرير ممارسات التصويت السنوية في الجمعيات العمومية للشركات المدرجة.</li> </ul>		<p>ز- الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه</p>
<b>الاجتماع الثاني - ديسمبر 2025</b>		

<p><b>إنه في يوم الأربعاء الموافق 24 ديسمبر 2025م تم عقد الاجتماع الثاني لمجلس إدارة صناديق العربي المالية وبعد التأكد من اكتمال التصاب القانوني للمجلس قام المجلس بمناقشة الموضوعات الآتية:</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تم التعريف بأعضاء مجلس الإدارة المنظمين حديثاً لمجلس إدارة الصندوق.</li> <li>• مراجعة القرارات السابقة لمجلس إدارة الصندوق، بما فيها إلغاء صندوق العربي المالية للصكوك السيادية (المتوافق مع الشريعة).</li> <li>• أداء الصناديق من حيث حجم الصندوق.</li> <li>• نظرة عامة على السوق.</li> <li>• ملخص الاقتصاد الكلي.</li> <li>• أداء الصندوق مع المؤشر لكل صندوق، ومقارنة الأداء مع الصناديق المماثلة في السوق.</li> <li>• شرح تفصيلي عن صناديق الأسهم المتوافقة مع الشريعة، والتقليدية.</li> <li>• شرح تفصيلي عن صناديق أسواق النقد.</li> <li>• مناقشة التقرير الخاص بالالتزام.</li> <li>• مناقشة أي تعديّ لحدود الاستثمار للصندوق إن وجد.</li> <li>• مناقشة أي تضارب مصالح قد حدث خلال الفترة إن وجد.</li> <li>• إقرار مجلس الإدارة بعدم وجود تضارب مصالح في الصندوق.</li> <li>• عرض تقرير ممارسات التصويت السنوية في الجمعيات العمومية للشركات المدرجة.</li> <li>• مناقشة التقارير التالية (تقييم مزودي الخدمات، تقييم المخاطر، تقرير شكاوى العملاء).</li> </ul>
--	---

ج- مدير الصندوق						
<p>شركة العربي المالية مبنى العربي المالية - شارع المؤيد الجديد حى المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطنى ص.ب. ٢٢٠٠٩، الرياض ١١٣١١ المملكة العربية السعودية الهاتف الموحد: 8001240055 الموقع الإلكتروني: <a href="http://www.anbcapital.com.sa">www.anbcapital.com.sa</a></p>					1- اسم وعنوان مدير الصندوق	
لا ينطبق					2- اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن	
<p>يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد تفوق 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.</p> <p>عمل مدير الصندوق على توزيع تواريخ الاستحقاق للاستثمارات إلى فترات زمنية مختلفة بحيث يضمن توفر السيولة الكافية لتلبية طلبات الاسترداد مع الأخذ بالاعتبار تعزيز عوائد الاستثمار من خلال توجيه استثمارات الصندوق بما يتماشى مع تحركات أسعار الفائدة المتوقعة.</p>						3- مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة
خلال عام 2025 حقق الصندوق العوائد السنوية التالية مقارنة بالمؤشر:						
2025	الربع الرابع	الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الأول	الصندوق	
%4.14	%3.82	%3.84	%4.28	%4.47	المؤشر	
%4.17	%3.91	%4.17	%4.15	%4.18	المؤشر	
<p>4- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة</p>					4- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة	
<p>5- تفاصيل التغييرات على شروط وأحكام الصندوق</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- استقالة عضو غير مستقل (خالد الطالب) وتعيين عضو غير مستقل (خالد العجمي).</li> <li>- استقالة عضو غير مستقل (خالد العجمي).</li> <li>- استقالة عضو مستقل (مفرح الشهرى).</li> <li>- تغيير في تكوين الأعضاء، وذلك باستقالة "وليد المعجل (عضو غير مستقل)، زياد أبانمي (عضو غير مستقل)، خالد الراشد (رئيس-غير مستقل)". وتعيين "فيصل الراشد (عضو غير مستقل)، أحمد</li> </ul>						5- تفاصيل التغييرات على شروط وأحكام الصندوق

الصوراني (عضو غير مستقل)، سعد الجلال (عضو غير مستقل)، عبد العزيز الشيخ (عضو غير مستقل)، فارس الفارس (عضو مستقل)، محمد القاسم (عضو مستقل). - الحد الأدنى للاشتراك والاسترداد. - المخاطر القانونية.	
لا يوجد أي معلومات أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ القرار.	6- أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار
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%	7 (أ)- نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق
لم يتم تحصيل أي عمولات خاصة خلال الفترة.	8- بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة
لا توجد بيانات ومعلومات أخرى.	9- بيانات ومعلومات أخرى
3 سنوات	10- مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق
صندوق ألفا للمرابحة 0.18% نسبة المصروفات: 0.18%	11- نسبة مصروفات كل الصناديق المستثمر فيها والمتوسط المرجح لنسبة المصروفات بنهاية العام

## د- أمين الحفظ

شركة البلاد للاستثمار (البلاد المالية) المملكة العربية السعودية البلاد المالية، المركز الرئيسي طريق الملك فهد - العليا ص.ب 140، الرياض 11411 فاكس 00966112039899 هاتف موحد: 920003636 الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com البريد الإلكتروني: custody@albilad-capital.com	1- اسم وعنوان أمين الحفظ
سيقوم أمين الحفظ بحفظ سجلات وحسابات الأصول والمطلوبات والمصروفات المتعلقة بالصندوق. سيتم حفظ أصول الصندوق في إدارة أو أكثر من إدارات الحفظ في مختلف أماكن المؤسسات المالية التي يختارها أمين الحفظ. وسيتم فصل أصول الصندوق فصلاً واضحاً عن أصول المدير وعن أصول صناديق الاستثمار الأخرى وعن أصول أي جهة أخرى ذات علاقة.	2- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته

## هـ - مشغل الصندوق

شركة العربي المالية مبنى العربي المالية - شارع المؤيد الجديد حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني ص.ب. ٢٢٠٠٩، الرياض ١١٣١١ المملكة العربية السعودية الهاتف الموحد: 8001240055 الموقع الإلكتروني: www.anbcapital.com.sa	1- اسم وعنوان مشغل الصندوق
تقييم أصول الصندوق وفقاً لما هو موضح في شروط وأحكام الصندوق والاحتفاظ بالدفاتر والسجلات وإعداد سجل مالكي الوحدات وحفظه في المملكة كما هو منصوص عليه في لائحة صناديق الاستثمار. كما يحق لمشغل الصندوق تعيين مشغل صندوق من الباطن.	2- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته

## و - مراجع الحسابات

إرنست أند يونغ طريق الملك فهد ص.ب. ٢٧٣٢، برج الفيصلية، الدور ٦ الرياض ١١٤٦١، المملكة العربية السعودية ت: +٩٦٦ (11) ٢٧٣٤٧٤٠	1- اسم وعنوان مراجع الحسابات
--	------------------------------

## ز- القوائم المالية

القوائم المالية لصندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الامريكى (المتوافق مع الشريعة) في نهاية فترة عام 2025، أُعدت وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين في المملكة العربية السعودية.

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

**القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل**

**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**

الصفحة

الفهرس

٣ - ١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٣ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية



بنبي المستقبل  
بثقة

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)  
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠) - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي

السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١  
الرقم الموحد: ٧٠٠٠١١٧٢٠٥

هاتف: +٩٦٦١١٢١٥٩٨٩٨  
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠  
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

[ey.ksa@sa.ey.com](mailto:ey.ksa@sa.ey.com)  
[ey.com](http://ey.com)

المركز الرئيسي  
البيوليفارد المالي ٣١٢٦، حي العقيق ٦٧١٧، الرياض ١٣٥١٩  
كافد ١١، ب، البرج الجنوبي الدور الثامن  
ص.ب. ٢٧٣٢، الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

## 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 تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، 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 وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

#### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٥

تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٥، 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 ٢٠٢٥ متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المراجع.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن يُبدي 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.

#### 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

## 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

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 تحريفٍ جوهرى موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعدّ جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى 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 جوهرى 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 جوهرى، 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.

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)

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: ٠٧ شوال ١٤٤٧ هـ  
(٢٦ مارس ٢٠٢٦ م)

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

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			<b>الموجودات</b>
٦,١٤٤,٨٦٢	٤,٦٩٧,٣٢٣	١٠	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
١,٠٥٤,٢٧٨	٩٧١,٩٣٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤١,٨٠٧	٦٢,٤٢٣	٨	نقدية وشبه نقدية
<u>٧,٤٤٠,٩٤٧</u>	<u>٥,٧٣١,٦٨٥</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٩,١٨٩	٣,٤٤٢	١١	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٦,٤٨٢	١٥,٣١٨	٩	مصاريف مستحقة الدفع
<u>١٥,٦٧١</u>	<u>١٨,٧٦٠</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات</b>
<u>٧,٤٢٥,٢٧٦</u>	<u>٥,٧١٢,٩٢٥</u>		<b>(إجمالي حقوق الملكية)</b>
			<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
<u>٣٤٣,٠٤٤</u>	<u>٢٥٣,٤٣٩</u>		وحدات قيد الاصدار (بالعدد)
<u>٢١,٦٥</u>	<u>٢٢,٥٤</u>		صافي قيمة الموجودات 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 ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			<b>الدخل</b>
٨٥٧,٨١٥	٢٥٤,٢٩٨		دخل العملات الخاصة
٤٥١,٤٦٢	٢٧,٧١٥		صافي المكسب المحقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٣٥,٠٩١)	٢٠,٩٩٥	٧	صافي الحركة في المكسب غير المحقق / (الخسارة) من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>١,٠٧٤,١٨٦</u>	<u>٣٠٣,٠٠٨</u>		<b>إجمالي الدخل</b>
			<b>المصاريف</b>
(٤٤,١٥٢)	(١٤,٥٣٣)	١١	أتعاب إدارة
(٢٧,٠٤٢)	(٢٦,٢٧٠)		مصاريف أخرى
<u>(٧١,١٩٤)</u>	<u>(٤٠,٨٠٣)</u>		<b>إجمالي المصاريف</b>
١,٠٠٢,٩٩٢	٢٦٢,٢٠٥		<b>صافي دخل السنة</b>
-	-		<b>الدخل الشامل الآخر للسنة</b>
<u>١,٠٠٢,٩٩٢</u>	<u>٢٦٢,٢٠٥</u>		<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>

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 ٢٠٢٥

٢٠٢٤ دولار أمريكي	٢٠٢٥ دولار أمريكي	
١٩,٧٤٢,٧١٩	٧,٤٢٥,٢٧٦	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
١,٠٠٢,٩٩٢	٢٦٢,٢٠٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣,٢٥٦,٢٨٥ (١٦,٥٧٦,٧٢٠)	٣,٠١٣,٤١٨ (٤,٩٨٧,٩٧٤)	الوحدات المصدرة والمستردة إصدار وحدات خلال السنة استرداد وحدات خلال السنة
(١٣,٣٢٠,٤٣٥)	(١,٩٧٤,٥٥٦)	صافي التغيرات من معاملات الوحدات
٧,٤٢٥,٢٧٦	٥,٧١٢,٩٢٥	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة المنتهية:

٢٠٢٤ الوحدات	٢٠٢٥ الوحدات	
٩٦٠,٨٥٢	٣٤٣,٠٤٤	الوحدات في بداية السنة
١٥٣,٦٧٠ (٧٧١,٤٧٨)	١٣٥,٦٣٠ (٢٢٥,٢٣٥)	إصدار وحدات خلال السنة استرداد وحدات خلال السنة
(٦١٧,٨٠٨)	(٨٩,٦٠٥)	صافي التغير في الوحدات
٣٤٣,٠٤٤	٢٥٣,٤٣٩	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 ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١,٠٠٢,٩٩٢	٢٦٢,٢٠٥		الأنشطة التشغيلية
(٨٥٧,٨١٥)	(٢٥٤,٢٩٨)		صافي دخل السنة
٢٣٥,٠٩١	(٢٠,٩٩٥)		دخل العملات الخاصة
٣٨٠,٢٦٨	١٣,٠٨٨		صافي الحركة في (المكسب) غير المحقق / الخسارة من الموجودات المالية
٨,٩٣٤,٩٠٩	٨٣٠,٠٠٠		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٦٨٥,٣٦١	١٠٣,٣٣٤		التغيرات في الموجودات التشغيلية والمطلوبات التشغيلية:
(٨٥٢)	٣,٠٨٩		صافي النقص في إبداعات المرابحة بالتكلفة المطفأة
١٢,٩٩٩,٦٨٦	٩٢٣,٣٣٥		صافي النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٢٧,٧٢٠	٣٧١,٨٣٧		الزيادة في أتعاب الإدارة مستحقة الدفع والمصاريف مستحقة الدفع
١٤,٠٢٧,٤٠٦	١,٢٩٥,١٧٢		صافي النقدية الناتجة من العمليات
٣,٢٥٦,٢٨٥	٣,٠١٣,٤١٨		عمولة خاصة مستلمة
(١٦,٥٧٦,٧٢٠)	(٤,٩٨٧,٩٧٤)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٣,٣٢٠,٤٣٥)	(١,٩٧٤,٥٥٦)		الأنشطة التمويلية
٧٠٦,٩٧١	(٦٧٩,٣٨٤)		متحصلات من الوحدات المصدرة
٣٤,٨٣٦	٧٤١,٨٠٧	٨	سداد الوحدات المستردة
٧٤١,٨٠٧	٦٢,٤٢٣	٨	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
			صافي (النقص) الزيادة / 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 ٢٠٢٥

## ١. معلومات الصندوق

صندوق العربي المالية للمتاجرة بالدولار الأمريكي (المتوافق مع الشريعة) ("الصندوق") هو صندوق 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 م) من قبل البنك العربي الوطني ("البنك"). إن عنوان مدير الصندوق هو شركة العربي المالية، ص.ب. ٢٢٠٠٩، 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. إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة العامة 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 للائحة 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 للائحة 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 ١-١٣٥-٢٠٢٥ وتاريخ ٠٣ جمادى الآخرة ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٥ م).

## ٣. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

### ٣-١ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية")، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

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

تم عرض هذه القوائم المالية 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 ٢٠٢٥

## 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.

صنّف الصندوق استثماراته في صناديق الاستثمار العامة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. عند تطبيق هذا التصنيف، يُعتبر الأصل المالي أو الالتزام المالي محتفظاً به 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، 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 لأصل الدين والفائدة على مبلغ الدين الأصلي القائم.

تشمل استثمارات الصندوق الاستثمار في عقود المرابحة، والتي يتم اقتناؤها أساساً لغرض تحصيل رأس المال ودخل العمولات الخاصة. كما تشمل استثمارات الصندوق الاستثمار في صناديق الاستثمار، والتي يتم اقتناؤها أساساً لغرض تحقيق الربح من تقلبات الأسعار قصيرة الأجل، ويتم تصنيفها 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 لأصل 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.

#### 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.

# 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 ٢٠٢٥

٤. السياسات المحاسبية الجوهرية (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 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.

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

وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، يستمر الصندوق في إثبات الأصل بقدر ارتباط الصندوق المستمر به. وفي تلك الحالة، يقوم الصندوق أيضاً بإثبات المطلوبات 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 عموماً على اتفاقيات المقاصة الرئيسية ما لم يتعثر أحد أطراف الاتفاقية، ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

## 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 ٢٠٢٥

### ٤. السياسات المحاسبية الجوهرية (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 اثني عشر شهراً وعلى مدى العمر. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تنتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والتي من المحتمل حدوثها خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير. لكن عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

#### ٢-٤ النقدية وشبه النقدية

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

إن الاستثمارات قصيرة الأجل غير 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 البنوك 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، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

#### ٤-٤ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (نظامية أو ضمنية) على الصندوق ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق 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 لنظام الضريبة 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) (مدار من قبل شركة العربي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

### ٤. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

#### ٧-٤ الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

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

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

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

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

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

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

#### ٨-٤ صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة والمفصّل 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 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 للمعدلات المتفق عليها مع مدير الصندوق وكما هو منصوص عليه في الشروط والأحكام 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 ٢٠٢٥

### ٤. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

#### ١١-٤ القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الالتزام.

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.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة. يتم وصف ذلك على النحو التالي، بناءً على أدنى مستوى من المدخلات المهمة 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 فترة. 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 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 التغير 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.

#### ١٢-٤ تحويل العملات الأجنبية

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

ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ التقرير.

يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل في قائمة الدخل الشامل كصافي 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.

# 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 ٢٠٢٥

## ٥. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

### استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الموضح عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وتستند هذه التقديرات والأحكام إلى أفضل معرفة للإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية والعوامل الأخرى التي تشكل أساساً لتقدير القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات والتي لا يمكن تحديدها بسهولة من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم فحص التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. يتم إثبات التعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي.

### ١-٥ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية غير المشتقة

يقوم الصندوق بإثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة مثل الذمم المدينة التجارية. يقوم الصندوق بتقييم خسائر الائتمان المستقبلية باستخدام نموذج مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. بالنسبة للذمم المدينة التجارية، يطبق الصندوق الطريقة المبسطة، الذي يقيس بدل الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لجميع الذمم المدينة التجارية منذ الإثبات الأولى. لتقييم خسائر الائتمان المتوقعة، يتم تجميع الذمم المدينة على أساس خصائص المخاطر المشتركة وأعمار الذمم المدينة. تم حساب معدلات الخسارة المتوقعة بناءً على المعلومات التاريخية للصندوق وتم تعديلها لتعكس النتائج المستقبلية المتوقعة والتي تتضمن معلومات مستقبلية عن العوامل الاقتصادية الكلية مثل التضخم ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي. إن الموجودات المالية الأخرى مثل الذمم المدينة الأخرى والأرصدة البنكية لديها مخاطر ائتمانية منخفضة ويعتبر تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة غير ذي أهمية.

### ٢-٥ قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المدرجة في السوق النشطة، وعندما تتطلب المعايير الدولية للتقرير المالي قياس تلك الموجودات أو المطلوبات على أساس القيمة العادلة، يتم تحديد قيمتها العادلة باستخدام تقنيات التقييم بما في ذلك استخدام القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة أو أي تقنيات أخرى كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٣). ويتم أخذ المدخلات لهذه الأساليب من الأسواق النشطة، حيثما أمكن ذلك. ومع ذلك، إذا لم يكن ذلك ممكناً، فإن الأمر يتطلب درجة من الحكم لتحديد القيمة العادلة، ويتم أخذ هذه التقديرات مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات في الاعتبار. إن التغيرات في الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل قد تؤثر على القيمة العادلة المبلغ عنها للأدوات المالية.

### ٣-٥ مبدأ الاستمرارية

قام مجلس إدارة الصندوق بالتعاون مع مدير الصندوق بإجراء تقييم لمقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهما على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوةً على ذلك، ليس لدى مجلس الإدارة ولا مدير الصندوق علم بعدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

### ٤-٥ تصنيف الموجودات المالية

يتطلب تصنيف الموجودات المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير الدولي (٩) من الإدارة ممارسة التقديرات في تحديد نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات المالية وفي تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات تمثل فقط دفعات لأصل الدين والربح. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الإدارة في الاعتبار أهداف الاستثمار الخاصة بالصندوق، واستراتيجية الاستثمار الموثقة، وتواتر عمليات البيع، وكيفية تقييم الأداء والإبلاغ عنه إلى كبار موظفي الإدارة.

تُصنف الاستثمارات في ودائع المرابحة كموجودات مالية تُقاس بالتكلفة المطفأة، حيث يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وتؤدي شروطها التعاقدية إلى تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل الدين والربح. لا تفي الاستثمارات في صناديق الاستثمار بمعايير "فقط دفعات لأصل الدين والربح" لأن العوائد لا تعد دفعات لأصل الدين والربح. وبناءً على ذلك، يتم تصنيف هذه الاستثمارات كموجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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 ٢٠٢٥

٦. المعايير والأنظمة والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

١-٦ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

أصبحت المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة والمعدلة التالية سارية على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥:

تاريخ السريان	الوصف	المعايير أو التفسيرات أو التعديلات
١ يناير ٢٠٢٥	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي (٢١) لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصراف بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يمكن استخدامه في حال كان قابلاً للصراف. 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 للصراف

هناك معايير وتفسيرات جديدة أخرى أصبحت سارية على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ ولم يكن لها تأثير جوهري، وبالتالي لم يتم عرضها في الإيضاحات حول القوائم المالية.

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. يعززم الصندوق تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

تاريخ السريان	الوصف	المعايير أو التفسيرات أو التعديلات
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
١ يناير ٢٠٢٦	بموجب التعديلات، قد تفي بعض الموجودات المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة بمعيار فقط دفعات لأصل الدين والفائدة، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بشكل كبير عن الموجودات المالية المتطابقة بدون هذه الميزة. قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لتوضيح متى يتم إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي والتوقف عن إثباته ولتوفير استثناء لبعض الالتزامات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات
١ يناير ٢٠٢٦	العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة - تعدل المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات لتعكس بشكل أكثر دقة آثار العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة على القوائم المالية للمنشأة.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة

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 ٢٠٢٥

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

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

تاريخ السريان	الوصف	المعايير أو التفسيرات أو التعديلات
١ يناير ٢٠٢٦	تقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي إما توضح الصياغة في معيار محاسبي أو تصحح الأخطاء غير المقصودة الطفيفة نسبياً، أو الإغفالات، أو التعارضات بين المتطلبات الواردة في المعايير المحاسبية. تتضمن التعديلات لسنة ٢٠٢٤ المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي (١): تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة: المعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات والإرشادات المصاحبة لها بشأن تطبيق لمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)، والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية؛ والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٠): القوائم المالية الموحدة، ومعيار المحاسبة الدولي (٧): قائمة التدفقات النقدية.	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي - الإصدار (١١)
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 أداء محددة من قبل الإدارة". يجب وصف الإجماليات والإجماليات الفرعية والبنود المدرجة في القوائم المالية الأولية والبنود الموضحة في الإفصاحات 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
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) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات
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

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 ٢٠٢٥

٧. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
النسبة المئوية للقيمة السوقية	التكلفة دولار أمريكي	القيمة السوقية دولار أمريكي	المكسب غير المحقق / (الخسارة) دولار أمريكي
١٠٠٪	٩٤٦,٦٦٦	٩٧١,٩٣٩	٢٥,٢٧٣
١٠٠٪	٩٤٦,٦٦٦	٩٧١,٩٣٩	٢٥,٢٧٣
الصندوق الاستثماري صندوق ألفا للمرابحة			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
النسبة المئوية للقيمة السوقية	التكلفة دولار أمريكي	القيمة السوقية دولار أمريكي	المكسب غير المحقق / (الخسارة) 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			

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

٢٠٢٤ دولار أمريكي	٢٠٢٥ دولار أمريكي	
١,٠٥٤,٢٧٨	٩٧١,٩٣٩	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر
١,٠٥٠,٠٠٠	٩٤٦,٦٦٦	التكلفة كما في ٣١ ديسمبر
٤,٢٧٨	٢٥,٢٧٣	المكسب غير المحقق كما في ٣١ ديسمبر
(٢٣٩,٣٦٩)	٤,٢٧٨	المكسب غير المحقق / (الخسارة) كما في ١ يناير
(٢٣٥,٠٩١)	٢٠,٩٩٥	صافي المكسب غير المحقق / (الخسارة) السنة

٨. النقدية وشبه النقدية

٢٠٢٤ دولار أمريكي	٢٠٢٥ دولار أمريكي	إيضاح	
٢٤١,٨٠٧	٦٢,٤٢٣		نقدية وشبه نقدية
٥٠٠,٠٠٠	-	١-٨	إيداعات مرابحة وفترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
٧٤١,٨٠٧	٦٢,٤٢٣		

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

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 ٢٠٢٥

٩. المصاريف مستحقة الدفع

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٤٨٢	١٥,٣١٨	رسوم مهنية وقانونية
<u>٦,٤٨٢</u>	<u>١٥,٣١٨</u>	

١٠. الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة - المرابحة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٥٠٠,٠٠٠	٤,٦٧٠,٠٠٠	إيداعات مرابحة وفترة استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر
٥٠٠,٠٠٠	-	إيداعات مرابحة وفترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤,٦٧٠,٠٠٠</u>	
١٤٤,٨٦٢	٢٧,٣٢٣	دخل خاص مستحق الدفع
<u>٦,١٤٤,٨٦٢</u>	<u>٤,٦٩٧,٣٢٣</u>	

إن إيداعات المرابحة عبارة عن طريقة إسلامية لإيداعات المال لدى مؤسسات مالية في المملكة العربية السعودية وبقية الشرق الأوسط. تُحقق عقود المرابحة عمولة بمعدل متوسط قدره ٤,١٩٪ (٢٠٢٤: ٥,٥٪) سنويًا، ويبلغ متوسط فترة استحقاقها الأصلية ٩٨ يومًا (٢٠٢٤: ١٠١ يومًا) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تخضع إيداعات المرابحة التي يتم ترجيلها بالتكلفة المطفأة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). وقد تبين للإدارة أن المخصص بشأن خسائر الائتمان المتوقعة يعتبر غير جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تعتقد الإدارة أن جميع إيداعات المرابحة قد تم إيداعها لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف مخاطر ائتمانية جيد جدًا على المدى القصير والطويل.

تتكون الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

التكلفة	نسبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
دولار أمريكي	القيمة	الاستحقاق المتبقي
١,٦٣٠,٠٠٠	٪٣٥	حتى ١ شهر
٢,٥٤٠,٠٠٠	٪٥٤	١ - ٣ أشهر
٥٠٠,٠٠٠	٪١١	٣ - ٦ أشهر
-	-	٦ - ٩ أشهر
-	-	٩ - ١٢ شهرًا
<u>٤,٦٧٠,٠٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	

تتكون الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

التكلفة	نسبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
دولار أمريكي	القيمة	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 شهرًا
<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	

## 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 ٢٠٢٥

### ١١. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

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

تتكون الجهات ذات العلاقة بالصندوق من شركة العربي المالية (مدير الصندوق ومجلس إدارة الصندوق وإداري 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 منفق عليها بشكل متبادل ويتم الموافقة عليها من قبل مدير الصندوق. وقد تم تنفيذ هذه المعاملات على أساس الشروط والأحكام المعتمدة للصندوق.

الرصيد		مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٩,١٨٩	٣,٤٤٢	٤٤,١٥٢	١٤,٥٣٣	أتعاب إدارة الصندوق	شركة العربي المالية (مدير الصندوق)
٧,٢٨٨	٧,٧٢٤	٢٢,٦٨٨	١٩,٩٧٣	أتعاب أخرى	مدير الصندوق

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.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الوحدات	الوحدات	
-	-	صناديق تابعة لمدير الصندوق
١٥,٥٦٨	-	صناديق مدارة من قبل مدير الصندوق
-	٢٧٧	موظفو البنوك
١٥,٥٦٨	٢٧٧	

### ١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل التزام 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 منفعة 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 المراجعة من قبل الصندوق وفقاً لمؤشرات مثل أسعار العمولات وعوامل المخاطر الخاصة بالدولة والملاءة الائتمانية الخاصة بالمؤسسات المالية. وبناءً على هذا التقييم، تؤخذ المخصصات في الاعتبار لخسائر الائتمان المتوقعة من إيداعات مرابحة. تم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لإيداعات المراجعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 للصناديق المشتركة بناءً على صافي قيمة الموجودات المعلنة للصناديق المفتوحة في تاريخ التقرير، وتعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في تاريخ التقرير تقارب قيمها الدفترية نظراً لقصر مدة استحقاقها وسهولة تسيلها.

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو 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 ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥. 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)	الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٩٧١,٩٣٩	-	٩٧١,٩٣٩
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
الموجودات المالية

قياس القيمة العادلة باستخدام

المدخلات الهامة			
غير القابلة للملاحظة (المستوى ٣)	المدخلات الهامة القابلة للملاحظة (المستوى ٢)	الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	١,٠٥٤,٢٧٨	-	١,٠٥٤,٢٧٨
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
الموجودات المالية

فيما يلي بيان الموجودات المالية المقنتاة من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,١٤٤,٨٦٢	٤,٦٩٧,٣٢٣	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٤١,٨٠٧	٦٢,٤٢٣	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة - مرابحة نقدية وشبه نقدية
١,٠٥٤,٢٧٨	٩٧١,٩٣٩	الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٧,٤٤٠,٩٤٧	٥,٧٣١,٦٨٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي بيان المطلوبات المالية المقنتاة من قبل الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,١٨٩	٣,٤٤٢	المطلوبات المالية
٦,٤٨٢	١٥,٣١٨	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
١٥,٦٧١	١٨,٧٦٠	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 ٢٠٢٥

### ١٤. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

تتمثل المطلوبات المالية الرئيسية للصندوق في الأتعاب الإدارية مستحقة الدفع والمصاريف مستحقة الدفع. يوجد لدى الصندوق أيضًا موجودات مالية في شكل نقدية وشبه نقدية وإيداعات مرابحة والتي تعتبر جزءًا 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 أداء 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:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,١٤٤,٨٦٢	٤,٦٩٧,٣٢٣	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
٢٤١,٨٠٧	٦٢,٤٢٣	نقدية وشبه نقدية
<u>٦,٣٨٦,٦٦٩</u>	<u>٤,٧٥٩,٧٤٦</u>	

قامت الإدارة بتقييم خسائر الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) وبناءً على هذا التقييم، تعتقد الإدارة أن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ليس هامًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. (انظر الإيضاح ١٠).

#### مخاطر السيولة

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

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاسترداد اليومي للوحدات، 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 وفقًا للشروط والاحكام الخاصة بالصندوق. تتم إدارة مخاطر السوق الخاصة بالصندوق بصورة منتظمة من قبل مدير الصندوق وفقًا للسياسات والإجراءات المحددة. ويتم مراقبة مراكز السوق الخاصة بالصندوق بصورة منتظمة من قبل مدير الصندوق.

#### 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 ٢٠٢٥ و 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 ٢٠٢٥  
ولا يتعرض لمخاطر أسعار عمولات.

١٤. أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تحليل الحساسية  
تخضع الموجودات المالية للصندوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لمخاطر أسعار الأسهم. وفقاً لإدارة الصندوق، فإن تأثير  
تغير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة لتغير معقول محتمل في صافي قيمة الموجودات، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى،  
على قائمة الدخل الشامل يكون كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٥٢,٧١٤	٤٨,٥٩٧	%٥+	%٥+
(٥٢,٧١٤)	(٤٨,٥٩٧)	%٥-	%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	بعد ١٢ شهرًا	خلال ١٢ شهرًا	بدون تاريخ استحقاق محدد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤,٦٩٧,٣٢٣	-	٤,٦٩٧,٣٢٣	-	موجودات مالية مقياسة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
٩٧١,٩٣٩	-	-	٩٧١,٩٣٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٢,٤٢٣	-	٦٢,٤٢٣	-	نقدية وشبه نقدية
٥,٧٣١,٦٨٥	-	٤,٧٥٩,٧٤٦	٩٧١,٩٣٩	إجمالي الموجودات
٣,٤٤٢	-	٣,٤٤٢	-	المطلوبات
١٥,٣١٨	-	١٥,٣١٨	-	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
١٨,٧٦٠	-	١٨,٧٦٠	-	مصاريف مستحقة الدفع
				إجمالي المطلوبات
٦,١٤٤,٨٦٢	-	٦,١٤٤,٨٦٢	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٠٥٤,٢٧٨	-	-	١,٠٥٤,٢٧٨	الموجودات
٢٤١,٨٠٧	-	٢٤١,٨٠٧	-	موجودات مالية مقياسة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
٧,٤٤٠,٩٤٧	-	٦,٣٨٦,٦٦٩	١,٠٥٤,٢٧٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				نقدية وشبه نقدية
٩,١٨٩	-	٩,١٨٩	-	إجمالي الموجودات
٦,٤٨٢	-	٦,٤٨٢	-	المطلوبات
١٥,٦٧٠	-	١٥,٦٧٠	-	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
				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 ٢٠٢٥

### ١٦. آخر يوم للتقويم

آخر يوم تقويم لهذه السنة كان ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).

### 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 وإلزام 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. الأحداث اللاحقة

لاحقاً لتاريخ التقرير، تصاعدت التوترات الجيوسياسية في بعض مناطق الشرق الأوسط. وواظبت الجهات الحكومية والهيئات التنظيمية، من خلال بياناتها العامة، على التأكيد على قوة الاقتصاد ومرونته واستمرارية الأعمال في القطاعات الرئيسية، مستندةً في ذلك إلى أطر استمرارية الأعمال وإدارة المخاطر المقررة.

وقد نشأت هذه التطورات بعد تاريخ التقرير، ولذلك، جرى تقييمها كأحداث غير موجبة للتعديل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٠) "الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير". وعليه، لم تُجر أي تعديلات على المبالغ المثبتة في القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ذلك لأنها تعكس الظروف القائمة في ذلك التاريخ.

وقد قيم الصندوق الآثار المحتملة لهذه الأحداث على عملياته ومركزه المالي وأدائه. واستناداً إلى المعلومات المتاحة حالياً، بما في ذلك استمرارية الأنشطة الأساسية للأعمال، يتعدّر عملياً تقدير التأثير المالي الكامل لهذه الأحداث غير الموجبة للتعديل تقديراً موثوقاً على الفترات المستقبلية.

### ١٩. الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٠٧ شوال ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٦ م).