

الأهلي كابيتال
NCB Capital



الاستثمار بثقة
Investing with confidence



Contents

المحتويات

- Investment Fund Information • معلومات صندوق الاستثمار
- Fund Performance • أداء الصندوق
- Fund Manager • مدير الصندوق
- Investment Activities • أنشطة الاستثمار
- Terms & Conditions Material Changes • تغييرات حدثت في الشروط والأحكام
- Custodian • أمين الحفظ
- Auditor • المحاسب القانوني
- Financial Statements • القوائم المالية



AlAhli Diversified US Dollar Fund

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي

Investment Fund Information

معلومات صندوق الاستثمار

Investment Objective

أهداف الاستثمار

AlAhli Diversified US Dollar Fund aims to provide liquidity and enhanced capital appreciation in a Sharia-compliant manner.

يهدف صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي إلى تنمية رأس المال، وتوفير السيولة بما يتوافق مع المعايير الشرعية.

Investment Policies

سياسات الاستثمار وممارساته

Investing primarily in Sharia compliant short and medium-term financial instruments, and trade transactions such as Murabaha, Wakala, Mudaraba and Musharaka, medium-term fixed income instruments, and Sharia compliant alternatives of swaps, repurchase agreement (repo) and reverse repurchase agreement, structured certificates and asset-backed securities.

يستثمر الصندوق بشكل أساسي في الأدوات المالية قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل المتوافقة مع المعايير الشرعية، وهي على سبيل المثال: المتاجرة في صفقات أسواق النقد مثل المرابحة والوكالة والمضاربة والمشاركة، وأدوات الدخل الثابت، والبدائل الشرعية لاتفاقيات المبادلة واتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء المعاكس، بالإضافة إلى المنتجات المهيكلة والأوراق المالية المدعومة بأصول.

Distribution of Income & Gain Policy

سياسة توزيع الدخل والأرباح

All profit will be reinvested in the Fund. No income will be distributed to Unitholders.

يتم إعادة استثمار الدخل والأرباح في الصندوق، ولا يتم توزيع أي دخل وأرباح على مالكي الوحدات.

- The Fund's reports are available upon request free of charge.

- متاح تقارير الصندوق عند الطلب وبدون مقابل.

Fund Performance

أداء الصندوق

Fund performance for the last three years:

أداء الصندوق للسنوات الثلاث الأخيرة:

Year	2020	2019	2018	السنة
Net Assets value (NAV)*	403,033,363.36	253,513,717	293,874,655	صافي قيمة الأصول*
NAV per Unit*	1.35	1.34	1.30	صافي قيمة الأصول لكل وحدة*
ECL NAV*	1.35	1.34	1.30	سعر الوحدة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة*
Highest NAV per Unit *	1.35	1.34	1.31	أعلى سعر وحدة*
Lowest NAV per Unit *	1.34	1.30	1.28	أقل سعر وحدة*
Number of Units	297,557,706	189,641,470	225,266,866	عدد الوحدات
Income Distribution per Unit	-	-	-	الأرباح الموزعة لكل وحدة
Fees & Expense Ratio	%0.87	%0.79	%0.82	إجمالي نسبة الرسوم والمصروفات

*In US Dollars

*بالدولار الأمريكي

Total return compared to the benchmark:

العائد الإجمالي للصندوق مقارنة بالمؤشر:

Period	5 سنوات – 5 Years	3 سنوات - 3 Years	سنة - 1 Year	الفترة
Total Return %	1.63	1.90	1.32	عائد الصندوق %
Benchmark %	1.29	1.57	0.46	عائد المؤشر %

Annual total return for the fund last 10 years:

العائد الإجمالي السنوي للصندوق للعشر سنوات الماضية:

Year	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	السنة
Return %	1.32	2.47	1.90	1.35	1.12	0.59	0.65	0.68	0.85	0.55	العائد %
Benchmark %	0.46	2.14	2.12	1.19	0.55	0.82	0.80	0.93	1.08	1.12	المؤشر %



Actual fees and fund expenses paid by the investment fund during the year as a percentage of average Net Asset Value:

مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها الصندوق على مدار العام كنسبة مئوية من متوسط صافي قيمة أصول الصندوق:

Fees and Expenses	ألف دولار USD '000	النسبة المئوية %	الرسوم والمصروفات
Management Fee Expense	2,494	0.75	رسوم الإدارة
VAT on Management Fee	268	0.11	ضريبة القيمة المضافة على رسوم الإدارة
Audit Fee Expense	11	0.00	مراجعة حسابات الصندوق
Fund Administration	57	0.01	العمليات الإدارية
CMA Fee	2	0.00	هيئة السوق المالية
Tadawul Fee	1	0.00	تداول
Custody Fees	8	0.00	رسوم الحفظ
Shariah Audit Fee Expense	9	0.00	المراجعة الشرعية
Fund Board Fee Expense	3	0.00	مجلس إدارة الصندوق
Dealing Fees	0.00	0.00	رسوم التعامل
Others	2	0.00	أخرى
Total Fees and Expenses	2,855	0.87	مجموع الرسوم والمصاريف

Material Changes

In response to the COVID19 pandemic, the Federal Reserve Cut interest rates twice during march 2020 (total of 150 bps) to 0.25%, down from 1.75% Compared to the previous year. The Fed also revived and expanded its QE program, encouraged lending, and supported credit.

The Saudi Central bank (SAMA) lowered its policy rates twice (total of 125 bps) during 2020, the Reverse Repo rate to 0.50% down from 1.75 %, and Repo rate to 1.00% down from 2.25%. SAMA also launched stimulus and support packages, as well as injected liquidity into the banking sector to support liquidity and private sector credit.

The Saudi Ministry of Finance (MoF) also took new fiscal measures to raise more non-oil revenues and rationalize spending including increasing the Value-Added-Tax (VAT) from 5% to 15% effective in July 2020.

Total Saudi Government debt issuances during 2020 amounted to SAR 220 bln, above the original target of SAR 120 bln, which was increased as an extraordinary funding requirement due to the COVID19 pandemic.

Brent crude oil price decreased from an average of \$64.60 per barrel in 2019 to \$41.63 per barrel in 2020, mainly due to a global decline in demand for oil as governments enforced curfews/lockdowns, restricted travel, and temporarily closed

تغيرات جوهرية حدثت خلال الفترة

قام المجلس الاحتياطي الفيدرالي بخفض طارئ لأسعار الفائدة مرتين خلال شهر مارس 2020م (إجمالي 150 نقطة أساس) كخطوة استثنائية لدعم الاقتصاد وسط تفشي جائحة كوفيد-19، حيث بلغ معدل الفائدة الفيدرالي 0.25% في نهاية العام انخفاضاً من 1.75% مقارنة بالعام السابق. كما قام المجلس الاحتياطي الفيدرالي بإعادة إطلاق وزيادة حجم برنامج التيسير الكمي بالإضافة إلى تحفيز الإقراض ودعم الائتمان.

كما قام البنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي) بخفض معدل اتفاقية إعادة الشراء المعاكس (الريبو العكسي) ومعدل اتفاقية إعادة الشراء (الريبو) مرتين خلال العام 2020م (إجمالي 125 نقطة أساس)، انخفض معدل اتفاقية إعادة الشراء المعاكس (الريبو العكسي) من 1.75% إلى 0.50%، ومعدل اتفاقية إعادة الشراء (الريبو) من 2.25% إلى 1.00%. كما قام البنك المركزي السعودي بإطلاق برامج تحفيز وتيسير الكمي، بالإضافة إلى ضخ السيولة في القطاع المصرفي لدعم الإقراض والائتمان في القطاع الخاص. قامت الوزارة المالية السعودية برفع نسبة ضريبة القيمة المضافة من 5% إلى 15% اعتباراً من يوليو 2020م كجزء من السياسة المالية الجديدة للمملكة لإعادة هيكلة الإنفاق ولزيادة الإيرادات غير النفطية في ظل أحداث العام .

ارتفع إجمالي إصدارات سندات الحكومة السعودية الفعلية خلال العام 2020م إلى 220 مليار ريال سعودي مقارنة بـ 120 مليار ريال سعودي المخطط له في بداية العام تماشياً مع خطة الاقتراض الاستثنائية بسبب جائحة كوفيد-19 .

انخفض متوسط سعر خام برنت من 64.60 دولار للبرميل في عام 2019م إلى 41.63 دولار للبرميل في عام 2020م، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض الطلب على النفط على المستوى العالمي مع فرض الحكومات حظر التجول، والحجر الصحي، وتقييد السفر، وإغلاق المحلات التجارية مؤقتاً كإجراءات



businesses as precautionary and containment measures against the COVID19 pandemic. In addition, a dispute between Saudi Arabia and Russia regarding production levels in an oversupplied market.

احترازية واحتوائية ضد جائحة كوفيد-19. بالإضافة الى اختلافات حول مستويات الإنتاج بين المملكة العربية السعودية وروسيا في حين ارتفاع العرض عن الطلب مما أثر سلباً على أسعار النفط.

Exercising of voting rights

No voting rights were exercised during the year.

ممارسات التصويت السنوية

لم تتم أي ممارسات تصويت خلال العام.

Fund Board Annual Report

The Board of Directors consists of the following members, who were appointed by the fund manager and approved by the Capital Market Authority:

Naif Al Mesned	Chairman (Non-independent)
Lloyd Kawara	Non-independent member
Basmah AlTuwaijri	Independent member
Abdulaziz Abalkhail	Independent member

تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي

يتكون مجلس إدارة الصندوق من الأعضاء التاليين، والذين تعيينهم من قبل مدير الصندوق بعد موافقة هيئة السوق المالية:

Naif bin Masnad Al Masnad	رئيس مجلس إدارة الصندوق (عضو غير مستقل)
Lloyd Kawara	عضو غير مستقل
Basmah Bint Muzaid Al Tuwaijri	عضو مستقل
Abdulaziz bin Salih Aba Al Khail	عضو مستقل

The Fund's Board of Directors held four meetings during 2020. The following is a summary of the key decisions approved and the matters discussed by the Fund's Board of Directors:

- Fund's performance review.
- Risks related to the funds; including: liquidity, market, operational risks.
- Ensuring fund's compliance to all applicable rules and regulations.

عقد مجلس إدارة الصندوق أربعة اجتماعات خلال العام 2020م، وفيما يلي ملخصاً لأهم القرارات التي تم إقرارها والمواضيع التي تمت مناقشتها من قبل مجلس إدارة الصندوق:

- مناقشة أداء الصندوق خلال العام.
- المخاطر المتعلقة بالصندوق بما في ذلك مخاطر السيولة، السوق، والتشغيل.
- التزام الصناديق بلوائح هيئة السوق المالية مع مسؤول المطابقة والالتزام.

Fund Manager

NCB Capital Company, Saudi Arabia
Tower B, King Saud Road, P.O. Box 22216, Riyadh 11495
Tel: +966 920000232
Website: www.alahlicapital.com

مدير الصندوق

شركة الأهلي المالية، المملكة العربية السعودية
البرج ب، طريق الملك سعود، ص.ب. 22216، الرياض 11495
هاتف: +966 920000232
الموقع: www.alahlicapital.com

Sub-Manager / Investment Adviser

None

مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشارين الاستثمار

لا يوجد

Investment Activities

During the year 2020, The fund focused mainly on Murabaha investments with local Counterparties on the money market side, and on securities with Sovereign, Banks, and Corporate issuers on the fixed income side of the fund. The fund over-performed compared to its Benchmark, with the 1 month LIBID decreasing by -81.2% during the year compared to 2019 going from 2.13 % to 0.40% as a direct effect of the Fed cutting its' target benchmark rate twice in march by a total of 150 bps, starting the year at 1.75% and ending at 0.25%. The fund outperformed the benchmark by managing the funds' liquidity and maturity profile with a strategy that enabled it to take advantage of periods of higher rates on deposits on the Money Market side. On the fixed income side, locking in favorable fixed rates of return relative to the market within the fund's guidelines and CMA regulations.

أنشطة الاستثمار

خلال عام 2020م، ركز الصندوق على صفقات المرابحة مع نظراء محليين من جانب صفقات أسواق النقد، وعلى الأوراق المالية المصدرة من الجهات السيادية، والبنوك، والشركات من جانب الدخل الثابت للصندوق. تفوق أداء الصندوق مقارنة بمؤشره الاسترشادي، مع انخفاض مؤشر LIBID لشهر واحد خلال العام بنسبة 81.2% من 2.13% إلى 0.40% مقارنة بالعام السابق نتيجة لقيام المجلس الاحتياطي الفيدرالي بخفض سعر الفائدة مرتين خلال شهر مارس بما مجموعه 150 نقطة أساس، من 1.75% إلى 0.25%. وتفوق أداء الصندوق على المؤشر من خلال إدارة سيولة ومدة استحقاق ودائع الصندوق باستراتيجية تمكن الصندوق من الاستفادة من فترات ارتفاع أسعار الفائدة. من ناحية أخرى، الاستفادة من عوائد دخل ثابتة وتنافسية مقارنة بعوائد أسواق النقد ووفقاً لضوابط ادارة الصندوق ولوائح هيئة سوق المال.

Performance

Fund Performance	1.32%
Benchmark Performance	0.46%

تقرير الأداء

أداء الصندوق	1.32%
أداء المؤشر	0.46%

The fund over-performed the benchmark by 86 bps.

تفوق أداء الصندوق على أداء المؤشر بفارق 86 نقطة أساس.



Terms & Conditions and information memorandum Material Changes	تغيرات حدثت في شروط وأحكام الصندوق و مذكرة المعلومات
There are no changes in the terms and condition, and Information Memorandum.	لا توجد تغييرات في الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات.
Other information enabling unitholders to make informed judgment about fund activities during the period	معلومات أخرى بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة تمكن مالك الوحدات من اتخاذ قرار مدروس
None	لا يوجد
Investments in other Investment Funds	الاستثمار في صناديق استثمارية أخرى
The fund management fee is 0.75% of NAV. Management fees charged by investments in the following funds have been rebated: - AlAhli International Trade Fund	نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق هي 0.75% سنويا من صافي قيمة أصول الصندوق، وقد تم التنازل عن رسوم الإدارة للصناديق الاستثمارية التي يستثمر بها الصندوق الموضحة أدناه: - صندوق الأهلي للمتاجرة العالمية
Special Commission	عمولات خاصة
No special commissions were received during the period	لم يحصل مدير الصندوق على أي عمولات خاصة خلال الفترة.
Fund Manager Investment	استثمارات مدير الصندوق
The fund manager invests 4.77% of the fund units.	تبلغ استثمارات مدير الصندوق في وحدات الصندوق 4.77%.
Conflict of Interests	تعارض في المصالح
None	لا يوجد
Fund Distribution During The Year	توزيعات الصندوق خلال العام
None	لا يوجد
Incorrect Valuation or Pricing	خطأ في التقييم والتسعير
None	لا يوجد
Investment Limitation Breaches	مخالفة قيود الاستثمار
A violation of the Investment Funds Regulations was detected due to a change of circumstance that is beyond the control of the fund manager, specifically Article (41), point (f), which prohibits fund manager to invest more than 25% of its NAV in parties belonging to the same group.	تم رصد مخالفة لقيود لائحة صناديق الاستثمار بسبب تغير في الظروف خارج عن سيطرة مدير الصندوق تحديداً الفقرة (و) من المادة (41) والتي تحظر على مدير الصندوق استثمار أكثر من 25% من صافي قيمة أصوله في جهات مختلفة تنتمي لنفس المجموعة.
Custodian	أمين الحفظ
AlBilad Investment Company King Fahad Road, P.O. Box 140, Riyadh 11411, Saudi Arabia Tel: +966 92000 3636 Website: www.albilad-capital.com	شركة البلاد للاستثمار (البلاد المالية) طريق الملك فهد، ص.ب. 140، الرياض 11411، المملكة العربية السعودية هاتف: +966 92000 3636 الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com
Custodian's duties and responsibilities	واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ
- The custodian shall be held responsible for compliance with Investment Funds Regulations whether he performed his duties directly or delegated to any third party. The custodian shall be held responsible to the fund manager and unitholders for any losses caused to the investment fund due to the custodian fraud, negligence, misconduct or willful default. - The custodian shall be responsible for taking custody and protecting the fund's assets on behalf of unitholders, and taking all necessary administrative measures in relation to the custody of the fund's assets.	- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة مؤسسات السوق المالية. ويُعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتيال أو إهمال أو سوء تصرف أو تقصيره المتعمد. - يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.



- The Fund Manager acknowledges that the responsibilities vested in the custodian does not include ensuring the fund manager's compliance with the contents of subparagraphs (a,b,c) of paragraph (d-3) of annex 5 of the Investment Funds Regulations.

يقر مدير الصندوق بأن المسؤوليات المنوطة بأمين الحفظ لا تشمل إبداء رأيه حول ما إذا كان مدير الصندوق قد قام بالأنشطة في الفقرات الفرعية (أ،ب،ج) من الفقرة (د-3) من الملحق (5) من لائحة صناديق الاستثمار.

Fund Manager Opinion

- Units were Issued, transferred and redeemed in accordance with the provision of the IFR and fund Terms and Conditions
- Units were valued and calculated in accordance with the provisions of IFR, Fund and fund Terms and Conditions.
- Other than mentioned above, there were no breaches to any of the Investment Restrictions, Limitations and borrowing powers applicable to IFR.

رأي مدير الصندوق

- تم إصدار ونقل واسترداد الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.
- تم تقويم وحساب سعر الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.
- بخلاف ما تم ذكره أعلاه لم تتم مخالفة أي من قيود و حدود الاستثمار وصلاحيات الاقتراض المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار.

Auditor

KPMG Al Fozan & Partners
Zahrán Business Center, Prince Sultan Street, P.O Box 55078
21534 Jeddah, Saudi Arabia
Tel: +966 12 6989595
Website: www.kpmg.com/sa

المحاسب القانوني

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
مركز زهران للأعمال – شارع الأمير سلطان ص.ب 55078،
جدة 21534 المملكة العربية السعودية،
هاتف: +966 12 698 9595
الموقع: www.kpmg.com/sa

Auditor's Opinion

Accompanying financial statements have complied with the requirements of the applicable provisions of the Investment Funds Regulations issued by the Capital Market Authority, and the Fund's Terms and Conditions and the Information Memorandum in so far as they affect the preparation of the financial statements and accordingly nothing has been reported by the auditor in their report which is in compliance with the SOCPA requirements.

رأي المحاسب القانوني

إن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير متوافقة مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة معلوماته فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية، ولم يوجد ما تتطلب الإبلاغ عنه من قبل مراجع الحسابات في تقريره حسب متطلبات الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

مع

تقرير مراجع الحسابات المستقل لمالكي الوحدات



KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport Road
P. O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Headquarter

Commercial Registration No 1010425494

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي

سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي الوحدات في صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي ("الصندوق") المدار من قبل شركة الأهلي المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، 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 للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ولتتماشى مع الأحكام المعمول بها في نظام صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، وأحكام وشروط الصندوق، ومذكرة المعلومات، وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورية، لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، مجلس إدارة الصندوق هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الصندوق.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي الوحدات في صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات 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 أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد و تقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم الماليّة، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة 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 إجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالصندوق.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم إكتشافها خلال المراجعة لصندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي ("الصندوق").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



د. عبدالله حمد الفوزان
رقم الترخيص ٣٤٨



التاريخ: ٢٣ شعبان ١٤٤٢ هـ
الموافق: ٥ إبريل ٢٠٢١ م

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إيضاحات	الموجودات
٢,١٥٤	٩٧	٧	نقد وما في حكمه
٢٥١,٦٤٩	٤٠٦,٦٠٩	٨	استثمارات
<u>٢٥٣,٨٠٣</u>	<u>٤٠٦,٧٠٦</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣٤٥	٣,٨٣٧		ذمم دائنة أخرى
<u>٢٥٣,٤٥٨</u>	<u>٤٠٢,٨٦٩</u>		حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات
١٨٩,٦٤١	٢٩٧,٥٥٨	٩	وحدات مصدرة بالآلاف (بالعدد)
<u>١,٣٣٦٥</u>	<u>١,٣٥٣٩</u>		حقوق الملكية لكل وحدة (بالدولار الأمريكي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٦,٧٨٥	٣,٧٤٢	دخل العمولة الخاصة من عقود مرابحة
٢,٤٦٤	٢,٨٦٥	دخل العمولة الخاصة صكوك
٢٩٩	١٦٠	ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٤٨)	٢٩	ربح / (خسارة) غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٣	٦٩	إيرادات أخرى
٩,٤٥٣	٦,٨٦٥	إجمالي الربح
(٢,١٦٨)	(٢,٤٩٤)	١٠ أتعاب إدارة
(١٠٨)	(٢٦٨)	ضريبة القيمة المضافة
(٨٨)	(٥٩)	مصروفات إدارية
(١١)	(١٢)	أتعاب مهنية
(٨)	(٩)	أتعاب مراجعة شرعية
(٧)	(٨)	أتعاب حفظ
(٤)	(٣)	مكافأة مجلس إدارة الصندوق
(٢)	(٢)	رسوم هيئة السوق المالية
(٣)	(١٠٨)	(تكوين) مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(٢,٣٩٩)	(٢,٩٦٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٧,٠٥٤	٣,٩٠٢	ربح السنة
--	--	الدخل الشامل الآخر للسنة
٧,٠٥٤	٣,٩٠٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٩م	٢٠٢٠م
٢٩٣,٨٢٢	٢٥٣,٤٥٨
٧,٠٥٤	٣,٩٠٢
حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة	
إجمالي الدخل الشامل للسنة	
الزيادة / (النقص) في حقوق الملكية من معاملات الوحدة خلال السنة	
١٥٢,٧٤٧	٣١٧,١٠٦
(٢٠٠,١٦٥)	(١٧١,٥٩٧)
(٤٧,٤١٨)	١٤٥,٥٠٩
٢٥٣,٤٥٨	٤٠٢,٨٦٩
حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٧,٠٥٤	٣,٩٠٢	ربح السنة
٣	١٠٨	تعديلات لـ:
(٢٩٩)	(١٦٠)	تكوين مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات
١٤٨	(٢٩)	ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٩٠٦	٣,٨٧٩	(ربح) / خسارة غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٦٥١)	(٤,٠٠٠)	صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤٤,٦٤٠	(١٥٠,٩٣٧)	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٤	٣,٤٩٢	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤٩,٠١٩	(١٤٧,٥٦٦)	ذمم دائنة أخرى
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
١٥٢,٧٤٧	٣١٧,١٠٦	المتحصلات من الوحدات المباعة
(٢٠٠,١٦٥)	(١٧١,٥٩٧)	قيمة الوحدات المستردة
(٤٧,٤١٨)	١٤٥,٥٠٩	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١,٦٠١	(٢,٠٥٧)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٥٣	٢,١٥٤	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,١٥٤	٩٧	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١- الصندوق وأنشطته

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، تتم إدارته بواسطة شركة الأهلي المالية ("مدير الصندوق")، شركة تابعة للبنك الأهلي التجاري ("البنك") لصالح مالكي وحدات الصندوق. تم تأسيس الصندوق بموجب نص المادة ٣٠ من لوائح الاستثمار في الصناديق ("اللوائح") الصادرة عن هيئة السوق المالية.

كما هو محدد في نظام هيئة السوق المالية رقم ٢-٨٣-٢٠٠٥ الصادر بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦هـ (٢٨ يونيو ٢٠٠٥م) يعمل مدير الصندوق على نشاطات الأوراق المالية التالية:

- أ) التعامل؛
- ب) الترتيب؛
- ج) الإدارة؛
- د) تقديم المشورة؛ و
- هـ) الحفظ.

يتيح الصندوق الفرصة أمام المستثمرين للمشاركة في معاملات تجارية متوافقة مع مبادئ الشريعة أو الاستثمار في صكوك وصناديق الاستثمار الأخرى أو أدوات تتوافق مع مبادئ الشريعة المتعلقة بالاستثمار.

تمت الموافقة على أحكام وشروط الصندوق من قبل البنك المركزي السعودي وتم اعتمادها لاحقاً من هيئة السوق المالية بموجب خطابها المؤرخ في ١٨ ذو الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م). بدأ الصندوق نشاطه في ٣ يونيو ١٩٩٨م.

يخضع الصندوق للوائح وفقاً للقرار رقم ١-٢١٩-٢٠٠٦ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) كما تم تعديلها بموجب القرار رقم ١/٦١/٢٠١٦ لمجلس إدارة هيئة السوق المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م) التي قدمت متطلبات تفصيلية لجميع الصناديق داخل المملكة العربية السعودية.

٢- الأساس المحاسبي

تم إعداد هذه القوائم المالية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ولتتماشى مع الأحكام المطبقة للوائح صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

٣- أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية. ماعدا الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تسجل بالقيمة العادلة.

لا يوجد لدى الصندوق دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي لا يتم عرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات وفقاً لترتيب السيولة.

٤- العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام العملة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("العملة الوظيفية"). يتم عرض هذه القوائم المالية بالدولار الأمريكي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالصندوق.

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي (مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٥- التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

لا يوجد تغيير وفقاً لشروط وأحكام الصندوق خلال ٢٠٢٠م.

٦- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة القيام بإصدار أحكام وتقديرات وافتراضات والتي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية للمبالغ المبينة للموجودات والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الهامة على أساس مستمر. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وفي أي سنوات مستقبلية تتأثر بهذه التعديلات.

أ) تقدير القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. إن قياس القيمة العادلة يستند إلى افتراضية أن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام يتم في:

- السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في حال عدم وجود سوق رئيسية، في السوق الأكثر فائدة للموجودات والالتزامات.

يقوم الصندوق بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المتداول في السوق النشطة لتلك الأداة، عند توفرها. يتم اعتبار السوق على أنها سوق نشطة إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بشكل متكرر وحجم كافٍ لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأدوات المتداولة في السوق النشطة وفقاً لسعر السوق لأن هذا السعر يقارب بشكل معقول سعر البيع.

إذا لم يكن هناك سعر متداول في سوق نشط، فإن الصندوق يستخدم أساليب تقييم تعمل على زيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للرقابة. يتضمن أسلوب التقييم المختار جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير المعاملة. يقوم الصندوق بإثبات التحويل بين مستويات القيمة العادلة في نهاية فترة إعداد التقارير التي حدث خلالها التغيير.

إن مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة هي كما يلي:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والالتزامات المماثلة التي يمكن الحصول عليها في تاريخ القياس.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة التي تم إدراجها تحت المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والالتزامات بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: مدخلات تمثل مدخلات غير قابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات.

قام الصندوق بتصنيف الاستثمارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند المستوى ٢ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة. خلال السنة، لم يتم إجراء أي تحويل في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة للموجودات والمطلوبات الأخرى مثل النقد وما في حكمه والاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة والأرصدة الدائنة الأخرى، فإن القيم الدفترية تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة.

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي (مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٦- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) الافتراضات وتقديرات عدم التأكد

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقع للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسارة الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان؛
- إختيار النماذج المناسبة والافتراضات لقياس خسارة الائتمان المتوقعة؛
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / الأسواق وما يرتبط بها من خسارة ائتمان متوقعة؛ و
- إنشاء صندوق للموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة.

ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير المستخدمة في قياس خسارة الائتمان المتوقعة في الإيضاح ١١-١-٢(أ)، والتي تحدد أيضاً الحساسيات الرئيسية لخسارة الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

٧- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه. وقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك. هناك عدد من المعايير الجديدة التي يسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق

١-٧ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه؛ النقد لدى البنك والاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية محدددة والتي تكون عرضة لمخاطر ضئيلة للتغيرات في القيمة. يتضمن النقد وما في حكمه على أرصدة بنكية.

٢-٧ الذمم المدينة

يتم الإثبات الأولي للذمم المدينة عند نشأتها. يتم قياس الذمم المدينة بدون مكون تمويل مهم مبدئياً بسعر المعاملة (وهو ما يعادل القيمة العادلة) وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة / العمولة الفعلي. يقاس مخصص الخسارة للذمم المدينة دائماً بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر.

٣-٧ الموجودات والمطلوبات المالية

تصنيف الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي تقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة ويتم تصنيفها بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي (مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٧ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية،^و
- تنشأ الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والعمولة على أصل المبلغ القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية، و
- تنشأ فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والعمولة على أصل المبلغ القائم.

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يحق لمدير الصندوق أن يختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقييم نموذج الأعمال

يجري مدير الصندوق تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم الاحتفاظ بالموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة. تشمل المعلومات التي تم أخذها في الاعتبار على:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً؛
- تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك لمدير الصندوق.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال - فيما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٧ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

تقييم نموذج الأعمال (يتبع)

• معدل تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، والأسباب لتلك المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن المعلومات بشأن نشاط المبيعات لا يمكن أخذها في الحسبان بمفردها، ولكنها كجزء من التقييم الكلي لكيفية قيام الصندوق بتحقيق الأهداف المحددة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى مدى معقولية التصورات المتوقعة دون الأخذ بالاعتبار تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للصندوق، لا يقوم الصندوق بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنه يدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية الناشئة حديثاً أو التي تم شراءها حديثاً.

إن الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أداءها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات لأصل المبلغ والعمولة

لغرض هذا التقييم، يعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف الفائدة أو "العمولة" على أنها مبلغ مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والعمولة، يأخذ الصندوق بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدية قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، يأخذ الصندوق بالاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية.
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الصندوق بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال: ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع)؛ و
- الخصائص التي تعدل اعتبارات القيمة الزمنية للنقود - إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة / العمولة.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد إثباتها الأولي، إلا في الفترة التي يقوم فيها الصندوق بتغيير نموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٧ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية الخاصة به المدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس النظر التطلعية للمستقبل. ويستند هذا المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر في السداد على مدى الاثني عشر شهراً القادمة ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ نشأتها.

تصنيف المطلوبات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم تصنف على أنها مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الإثبات والقياس الأولي

يتم الإثبات الأولي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي نشأت فيه.

يتم القياس الأولي للأصل المالي أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناؤه أو إصداره، بالنسبة للبند غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

القياس اللاحق

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات صافي الأرباح أو الخسائر بما في ذلك أرباح وخسائر الصرف الأجنبي في الربح أو الخسارة ضمن "أرباح/خسائر" من استثمارات، بالصافي" في قائمة الدخل الشامل.

الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة / العمولة الفعلية والاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل. يتم أيضاً إثبات أي ربح أو خسارة تم التوقف عن إثباتها ضمن قائمة الدخل الشامل. إن "التكلفة المطفأة" للموجودات المالية أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي من خلاله يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي ناقصاً مدفوعات أصل المبلغ، زائداً أو ناقصاً العمولة المترجمة باستخدام طريقة الفائدة / العمولة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، ويتم تعديله، بالنسبة للموجودات المالية، لأي مخصص خسارة.

التوقف عن الإثبات

يتوقف الصندوق عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عند قيامه بتحويل الحقوق للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من خلال المعاملة التي يتم بموجبها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي بموجبها لا يقوم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا يقوم بإبقاء السيطرة على الأصل المالي.

عند التوقف عن إثبات الموجودات المالية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (أو القيمة الدفترية الموزعة على جزء من الأصل الذي تم التوقف عن إثباته) والمقابل المستلم (ويشتمل أي موجودات جديدة تم الحصول عليها ناقصاً أي مطلوبات جديدة مفترضة)، يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات أي عمولة من هذه الموجودات المالية المحولة التي قام الصندوق بإنشائها أو الاحتفاظ بها كأصل أو التزام منفصل.

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٧ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

التوقف عن الإثبات (يتبع)

يقوم الصندوق بإبرام معاملات والتي بموجبها يقوم بتحويل الموجودات التي تم إثباتها في قائمة المركز المالي الخاص به، ولكنه يحتفظ إما بكافة أو معظم مخاطر ومنافع الموجودات المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بكافة أو معظم المخاطر والمزايا حينئذ لا يتم إثبات الموجودات المحولة.

يقوم الصندوق بالتوقف عن إثبات الالتزام المالي عند يتم الوفاء بالالتزامات التعاقدية أو الغاؤها أو انتهاءها.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي؛ عندما فقط عند وجود حق قانوني ملزم للصندوق بإجراء مقاصة للمبالغ المدرجة وعندما يكون لدى الصندوق النية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي الربح والخسائر من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وكذلك أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

٤-٧ مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون على الصندوق التزام حالي قانوني أو تعاقدية نتيجة لأحداث سابقة ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. لا يتم الاعتراف بالمخصص بخسائر التشغيل المستقبلية.

٥-٧ حقوق الملكية لكل وحدة

الصندوق مفتوح للاشتراك واسترداد الوحدات في كل يوم عمل سعودي. يتم احتساب حقوق الملكية لكل وحدة بقسمة حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات المدرجة في قائمة المركز المالي على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

٦-٧ توزيعات لمالكي الوحدات

يتم احتساب التوزيعات لمالكي الوحدات على أنها خصم من صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات.

٧-٧ وحدات مصدرة

يصنف الصندوق الأدوات المالية المصدرة ضمن المطلوبات المالية أو أدوات حقوق الملكية، وذلك وفقاً للشروط التعاقدية للأدوات.

لدى الصندوق وحدات قابلة للاسترداد مصدرة. عند تصفية الصندوق، تمنح هذه الوحدات مالكيها بصافي الموجودات المتبقية. ويتم تصنيفها بالتساوي من جميع النواحي ولها شروط وظروف متطابقة. تعطي الوحدات القابلة للاسترداد المستثمرين حق المطالبة بالاسترداد نقداً بقيمة تتناسب مع حصة المستثمر في صافي موجودات الصندوق في كل تاريخ استرداد وأيضا في حال تصفية الصندوق.

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٧-٧ وحدات مصدرية

يتم تصنيف الوحدات المستردة على أنها حقوق ملكية عند استيفائها لكافة الشروط التالية:

- تمنح المالك حصة تناسبية من صافي موجودات الصندوق في حال تصفية الصندوق؛
- تُصنّف في فئة الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى؛
- جميع الأدوات المالية في فئة الأدوات التي تخضع لجميع فئات الأدوات الأخرى لها سمات متطابقة؛
- لا تشتمل الأداة على أي سمات أخرى تتطلب التصنيف على أنها التزاماً؛ و
- إن إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة العائدة للأداة على مدى عمرها تستند بشكل جوهري على الربح أو الخسارة، أو التغيير في صافي الموجودات المثبتة أو التغيير في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدى عمر الأداة.

يتم إثبات التكاليف الإضافية التي تعود مباشرة إلى إصدار أو استرداد الوحدات القابلة للاسترداد ضمن حقوق الملكية مباشرة كخصم من المتحصلات أو جزء من تكلفة الشراء.

٧-٨ مصروفات أتعاب الإدارة

يتم إثبات مصروفات أتعاب الإدارة في قائمة الدخل الشامل عند تنفيذ الخدمات ذات الصلة.

٧-٩ الضرائب / الزكاة

بموجب النظام الحالي للزكاة وضريبة الدخل المطبق في المملكة العربية السعودية، فإن الصندوق مُعفى من دفع أي زكاة وضريبة دخل. تُعد الزكاة وضريبة الدخل التزاماً على مالكي الوحدات وبالتالي لا يجنب لها أي مخصص في القوائم المالية.

يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المطبقة على الأتعاب والمصروفات في قائمة الدخل الشامل.

٧-١٠ دخل ومصروف العمولة الخاصة

تتألف دخل ومصروف العمولات الخاصة الواردة في قائمة الدخل الشامل من عمولة من موجودات مالية ومطلوبات المالية مقاسة بالتكلفة المطفأة واحتسابها على أساس معدل الفائدة / العمولة الفعلي.

إن معدل الفائدة / العمولة الفعلي هو المعدل الذي بالتحديد يخصم مدفوعات ومقبوضات التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية.

- القيمة الدفترية للموجودات المالية؛ أو
- التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

عند احتساب دخل ومصروف العمولة الخاصة، يتم تطبيق معدل الفائدة / العمولة الفعلي على القيمة الدفترية الاجمالية للموجودات (عندما لا تكون الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للمطلوبات. وبالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية بعد الإثبات الأولي لها، يتم احتساب إيرادات دخل العمولات الخاصة بتطبيق معدل الفائدة / العمولة الفعلي على التكلفة المطفأة للموجودات المالية. إذا لم تعد الموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانياً، عندئذٍ فإن احتساب دخل العمولة الخاصة يعود إلى الأساس الإجمالي.

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي (مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٧-١١ المصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم الإثبات الأولي للمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى بالقيمة العادلة ولاحقاً يتم قياسها بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

٧-١٢ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات عليها المطبقة بواسطة الصندوق

فيما يلي التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات التي أصبحت سارية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد ذلك التاريخ. قدر مدير الصندوق أن التعديلات ليس لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للصندوق.

المعايير/التفسيرات والتعديلات

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ - تعريف الأعمال
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨- تعريف الأهمية النسبية
تعديلات على المراجع حول إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧- تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة ١

٧-١٣ المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد وذلك حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. ويعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

يسري مفعولها اعتباراً
من الفترات التي تبدأ في
أو بعد التاريخ التالي

المعايير/التفسيرات والتعديلات	البيان	يسري مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩	١ يونيو ٢٠٢٠م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة	١ يناير ٢٠٢٢م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧	عقود متوقع خسارتها - تكلفة إتمام عقد	١ يناير ٢٠٢٢م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة ٢	١ يناير ٢٠٢١م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦	الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢م

إن المعايير المعدلة والتفسيرات الواردة أعلاه لا يُتوقع أن يكون لها تأثيراً هاماً على القوائم المالية للصندوق.

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٣-٧ المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد (يتبع)

بالإضافة إلى ذلك، أصدرت هيئة السوق المالية في ١ مارس ٢٠٢١م، بعض التعديلات على لائحة صناديق الاستثمار ومعجم المصطلحات المعرفة المستخدمة في لوائح وقواعد هيئة السوق المالية. إن هذه التعديلات لها تواريخ سريان اعتباراً من ١ مايو ٢٠٢١م. يقوم مدير الصندوق حالياً بعملية بتقييم التأثير، إن وجدت، لهذه التعديلات على القوائم المالية للصندوق.

٨- النقد وما في حكمه

يتمثل في الأرصدة البنكية المحتفظ بها لدى بنك محلي ذو تصنيف ائتماني جيد.

٩- استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	مرجع
٢٣٨,١٩٢	٣٨٩,٠٢١	(١)
١٣,٤٥٧	١٧,٥٨٨	(٢)
<u>٢٥١,٦٤٩</u>	<u>٤٠٦,٦٠٩</u>	

(١) الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة

تتضمن الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١٦٦,٠٨٣	٣٠١,٣٠٠	استثمار في عقود مربحة
٧٢,١٦٥	٨٧,٨٨٥	استثمار في صكوك
(٥٦)	(١٦٤)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٢٣٨,١٩٢</u>	<u>٣٨٩,٠٢١</u>	صافي استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة

(٢) الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١٣,٤٥٧	١٧,٥٨٨	وحدات صندوق الأهلي للمتاجرة العالمية – طرف ذا علاقة

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١٠- معاملات الوحدات

معاملات الوحدات خلال السنة تتكون مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
وحدات بالآلاف	وحدات بالآلاف	
٢٢٥,٢٦٧	١٨٩,٦٤١	الوحدات في بداية السنة
١١٥,٨٨٦	٢٣٥,٢٥٢	الوحدات المباعة
(١٥١,٥١٢)	(١٢٧,٣٣٥)	الوحدات المستردة
(٣٥,٦٢٦)	١٠٧,٩١٧	صافي الزيادة/ (النقص) في الوحدات
١٨٩,٦٤١	٢٧٩,٥٥٨	الوحدات في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، فإن أكبر خمس مالكي وحدات (٢٠١٩م: أكبر ٥) يمثلوا ٣١,٨١٪ (٢٠١٩م: ٣٨,٢٤٪) من وحدات الصندوق.

١١- تسوية التغيرات في حقوق الملكية

وفقاً لمتطلبات تعميم هيئة السوق المالية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، يقوم الصندوق بإحتساب مخصص الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطلقة باستخدام نموذج الخسارة المتكبدة، بينما يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قياس المخصصات باستخدام طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة. وقد أدى ذلك إلى اختلاف بين حقوق الملكية المحسوبة وفقاً لتعميم هيئة السوق المالية ("حقوق الملكية المتداولة") ووفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ("حقوق الملكية المسجلة"). يتم تصنيف وحدات الصندوق المصدرة كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢، وبالتالي فهي تعادل القيمة المتبقية للصندوق. يوضح الجدول التالي التسوية بين حقوق الملكية المسجلة وحقوق الملكية

٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠م	حقوق الملكية المسجلة للصندوق
٤٠٢,٨٦٩	يضاف: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦٤	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتكبدة
٤٠٣,٠٣٣	حقوق الملكية المتداولة للصندوق
--	عدد الوحدات المصدرة
٤٠٣,٠٣٣	حقوق الملكية المتداولة لكل وحدة للصندوق
٢٩٧,٥٥٨	
١,٣٥٤٥	

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي (مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١٢ - معاملات وأرصدة أطراف ذات علاقة

يتم اعتبار الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة التأثير الهام على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق على مدير الصندوق والصناديق الأخرى المدارة بواسطة مدير الصندوق والشركة الأم لمدير الصندوق.

العلاقة	اسم الشركة
شريك لمدير الصندوق مدير الصندوق حامل الوحدات/ الصناديق المدارة بواسطة الأهلي كابيتال	البنك الأهلي التجاري (ان سي بي) شركة الأهلي المالية صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
حامل الوحدات/ الصناديق المدارة بواسطة الأهلي كابيتال	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن
حامل الوحدات/ الصناديق المدارة بواسطة الأهلي كابيتال	صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو
حامل الوحدات/ الصناديق المدارة بواسطة الأهلي كابيتال	صندوق الأهلي متعدد الأصول للإضافي
حامل الوحدات/ الصناديق المدارة بواسطة الأهلي كابيتال	صندوق الأهلي لللكوك بالدولار الأمريكي
حامل الوحدات/ الصناديق المدارة بواسطة الأهلي كابيتال	صندوق الأهلي للأسهم العالمية شركة الأهلي تكافل
شركة شقيقة	

أتعاب إدارة ومصرفات أخرى

يدار الصندوق من قبل مدير الصندوق. يحتسب الصندوق أتعاب إدارة بشكل يومي مقابل هذه الخدمات حسبما يحدده مدير الصندوق، بحيث لا تتجاوز المعدل الأقصى السنوي بواقع ٠,٧٥٪ في السنة من حقوق ملكية الصندوق اليومية كما هو منصوص عليه في أحكام وشروط الصندوق.

كما يحق لمدير الصندوق استرداد المصروفات المنفقة نيابةً عن الصندوق والمتعلقة بأتعاب المراجعة والتدقيق وأتعاب الحفظ والاستشارات ومصرفات معالجة بيانات والأتعاب الأخرى المماثلة. يقتصر الحد الأعلى لمبلغ هذه المصروفات الذي يستطيع مدير الصندوق استرداده من الصندوق على نسبة ٠,٥٪ في السنة من حقوق ملكية الصندوق في أيام التقييم المعنية. تم استرداد هذه المصروفات من قبل مدير الصندوق على أساس قيمتها الفعلية، التي يتحملها مدير الصندوق.

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١٢ - معاملات وأرصدة أطراف ذات علاقة (يتبع)

معاملات مع أطراف ذات علاقة

خلال السنة، دخل الصندوق في المعاملات التالية، بخلاف المعاملات التي تم الإفصاح عنها في هذه القوائم المالية، مع الأطراف ذات العلاقة في سياق الأعمال الاعتيادية. تم تنفيذ هذه المعاملات على أساس شروط وأحكام الصندوق المعتمدة. تتم الموافقة على جميع معاملات الأطراف ذات الصلة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

قيمة الوحدات كما في		مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م		
		٢,١٦٨	٢,٤٩٤	أتعاب إدارة	شركة الأهلي المالية
		٢٢٨	٣٦١	مصرفات مدفوعة بالنيابة عن الصندوق	
		--	١٩,٢٩٢	اشتراك وحدات	
٥,٠٧٧	٢٤,٣٦٩	--	--	استرداد وحدات	
--	--	٥,٠٠٠	١١,٥٠٠	اشتراك وحدات	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
٥٥	١,٢٢٣	١٣,١٠٠	١٠,٣٨٣	استرداد وحدات	
	--	٤,٠٠٠	١٨,٨٠٠	اشتراك وحدات	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن
٨,١٧٧	١٦,٦١٥	١١,٤٢٢	١٠,٦٠٠	استرداد وحدات	
	--	--	٩,٢٧٠	اشتراك وحدات	صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو
٣٦	٢٤	٢,٧٠٠	٩,٣٠٠	استرداد وحدات	
	--	١٢,٧٦٠	٤,٨٥٣	اشتراك وحدات	صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي
٩,٧٦٧	٤,٩٠٠	٣,٦٨٥	٩,٨٠٠	استرداد وحدات	

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١٢ - معاملات وأرصدة أطراف ذات علاقة (يتبع)

أتعاب إدارة ومصروفات أخرى (يتبع)

قيمة الوحدات كما في		مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م		
--	--	٣,٧٥٥	٤,٦٤٢	اشترك وحدات	صندوق الأهلي للصكوك بالدولار الأمريكي
١,٩٣٨	٣,٢١٦	٤,٥٦٣	٣,٤٠٥	استرداد وحدات	شركة الأهلي تكافل
--	--	١,٣٢٠	١٣,١٢٠	اشترك وحدات	شركة الأهلي تكافل
١,٤٩٦	١٠,٠٣٨	--	٤,٥١٩	استرداد وحدات	صندوق الأهلي للأسهم العالمية
--	--	٥٠	--	اشترك وحدات	صندوق الأهلي للأسهم العالمية
--	--	٥٠	--	استرداد وحدات	صندوق الأهلي للأسهم العالمية

١٣ - إدارة المخاطر المالية

١-١٣ عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة الصندوق تعرضه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية تشمل مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تحديد ومراقبة المخاطر. يشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو مسؤول في النهاية عن الإدارة العامة للصندوق.

يتم تحديد مخاطر المراقبة والتحكم في المقام الأول على أساس الحدود الموضوعية من قبل مجلس إدارة الصندوق. يحتوي الصندوق على وثيقة الشروط والأحكام الخاصة به التي تحدد استراتيجيات أعماله العامة، وتحمله للمخاطر وفلسفة إدارة المخاطر العامة وملزمة باتخاذ إجراءات لإعادة توازن المحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

١-١-١٣ مخاطر السوق

"مخاطر السوق" هي مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق مثل أسعار العمولة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وهامش الائتمان الزائد، التي لها تأثير على إيرادات الصندوق أو القيمة العادلة لأدواته المالية.

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي (مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١٣- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

١-١-١٣ مخاطر السوق (يتبع)

أ) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملة الأجنبية. يستخدم الصندوق الدولار الأمريكي كعملة وظيفية.

يتم تحديد عملة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الصندوق بالدولار الأمريكي والريال السعودي. بما أن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي، فإنه من غير المحتمل أن يكون هناك أي تأثير مادي على قائمة الدخل فيما يتعلق بالأدوات المالية المقومة بالريال السعودي.

ب) مخاطر معدل العمولة

تتمثل مخاطر معدل العمولة في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية للقسيمة الثابتة بسبب التغيرات في معدلات عمولة السوق.

إن جميع استثمارات الصندوق حالياً مدرجة في ودائع مرابحة و صكوك والتي تحمل معدل عمولة ثابت. وحيث أن هذه الاستثمارات مصنفة كاستثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة، فإن أي تغيرات في معدلات السوق لن يكون لها تأثير على صافي الدخل وصافي قيمة الموجودات للصندوق.

ج) مخاطر السعر

مخاطر السعر هي مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، بسبب عوامل بخلاف تحركات العملات الأجنبية وأسعار العملات. تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن أسعار الأدوات المالية المستقبلية التي يمتلكها الصندوق. ويراقب الصندوق عن كثب حركة أسعار استثماراته في الأدوات المالية. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، لدى الصندوق استثمارات في صندوق الأهلي للمتاجرة العالمية ("صندوق مستثمر فيه").

إن التأثير على حقوق الملكية بسبب تغير محتمل معقول في حقوق الملكية للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
١,٧٥٨ ± ١٠٪	١,٣٤٦ ± ١٠٪
التأثير على حقوق الملكية	

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي (مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١٣- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

١٣-١-٢ مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يتعرض الصندوق لمخاطر ائتمانية لمحفظته استثماراته، والأرصدة المدينة، وأرصدة البنك.

إن سياسة الصندوق هي إبرام عقود الأدوات المالية مع أطراف ذات سمعة حسنة. يسعى الصندوق للحد من مخاطر الائتمانية من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية لهذه الأطراف.

أ) النهج العام (خسارة الائتمان المتوقعة)

يقوم الصندوق بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية التي تتضمن أدوات دين والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يقوم الصندوق بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس مدى العمر باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر منخفضة في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى لم تزداد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها.

يعتبر الصندوق سندات الدين التي صُنفت على أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها يتوافق مع تعريف المفهوم العالمي لـ "درجة الاستثمار".

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المحتملة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر
- الخسارة عند التعثر
- الرصيد عند التعثر

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١٣- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

١-١٣-٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

أ) النهج العام (خسارة الائتمان المتوقعة) (يتبع)

يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية في ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما يلي:

- المرحلة (١) - الموجودات المالية التي لم تتدهور قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً.
- المرحلة (٢) - الموجودات المالية التي تدهورت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى احتمال التعثر على مدى العمر.
- المرحلة (٣) - بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها، يقوم الصندوق بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى مدى العمر لخسائر الائتمان المحتملة.

يأخذ الصندوق أيضاً في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلاً في تقييمها للانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

ب) قياس خسارة الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير احتمال مرجح للخسائر الائتمانية ويتم قياسها كالاتي:

- الموجودات المالية التي لا تعد على أنها ذو مستوى ائتماني منخفض في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق الحصول عليها)؛
- الموجودات المالية التي تعد على أنها ذو مستوى ائتماني منخفض في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١٣- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

١٣-٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

(أ) قياس خسارة الأئتمان المتوقعة (يتبع)

يوضح الجدول أدناه الأدوات المالية الخاضعة للانخفاض في القيمة.

ديسمبر ٢٠١٩ م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
		الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفاة
٢٣٨,٢٤٨	٣٨٩,١٨٥	--	١٠,٧٤٧	٣٧٨,٤٣٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٦)	(١٦٤)	--	(٩٦)	(٦٨)	القيمة الدفترية
٢٣٨,١٩٢	٣٨٩,٠٢١	--	١٠,٦٥١	٣٧٨,٣٧٠	

يراجع مدير الصندوق التركيز الائتماني لمحفظه الاستثمارات على أساس الأطراف المقابلة. تدار الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام التصنيفات الائتمانية الخارجية للوكالات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، لدى الصندوق استثمارات مع نوعية الائتمان التالية:

بنسبة الاستثمارات		التصنيفات الائتمانية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١٤%	٨%	أ
١%	١٤%	أ+
٤٣%	٢٦%	أ-
٣%	٣%	ب+
١٠%	--	ب ب ب
٥%	٢%	ب ب ب -
٢٤%	٤٧%	ب ب ب +
١٠٠%	١٠٠%	

أيضاً يراجع مدير الصندوق التوزيع الجغرافي الائتماني لمحفظه الاستثمارات على أساس الموقع الجغرافي للأطراف المقابلة.

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١٣- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

٢-١-١٣ مخاطر الائتمان (يتبع)

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - عقود المرابحة والصكوك
يوضح الجدول التالي التغيرات في خسائر الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة بين بداية ونهاية الفترة السنوية نتيجة لهذه العوامل:

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
٣٨	١٨	--	٥٦
٣٠	٧٨	--	١٠٨
٦٨	٩٦	--	١٦٤

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
صافي التغير في الأصل المالي
الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣-١-١٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل عند استحقاقها أو القيام بذلك فقط بشروط تكون غير ملائمة جوهرياً.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاكتتاب في الوحدات واستردادها في كل يوم عمل سعودي، ومن ثم، فإنها تتعرض لمخاطر السيولة الخاصة باسترداد أموال مالكي الأسهم في هذه الأيام. يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة عن طريق التأكد من توافر أموال كافية للوفاء بأي التزامات التي قد تطرأ، وذلك من خلال اشتراكات جديدة أو تصفية محفظة الاستثمار أو عن طريق اقتراض تسهيلات قصيرة الأجل حصل عليها مدير الصندوق.

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١٣- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

٣-١-١٣ مخاطر السيولة (يتبع)

الإستحقاق التعاقدى للموجودات كما يلي:

دون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	من ٣ إلى ٥ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	حتى ٦ أشهر	
الإجمالي						
٩٧	٩٧	--	--	--	--	نقد وما في حكمه
٣٠١,٢٦١	--	--	--	٣٠١,٢٦١	--	استثمار في عقود مرابحة
٨٧,٧٦٠	--	٣٠,٤٩١	١٩,٩٤٦	٣٧,٣٢٣	--	استثمار في صكوك
١٧,٥٨٨	١٧,٥٨٨	--	--	--	--	صندوق الأهلي للمتاجرة العالمية
٤٠٦,٧٠٦	١٧,٦٨٥	٣٠,٤٩١	١٩,٩٤٦	٣٣٨,٥٨٤	--	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٢٥٣,٨٥٩	١٥,٦١١	١٠,١١٨	٢٢,٦٣٥	٣٧,٤٠٩	٣٠,٩٣٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٣-١-٤ مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخليًا أو خارجيًا لدى مقدم خدمة الصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير الائتمان والسيولة والعملات والسوق المخاطر مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

يتمثل هدف الصندوق في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعته في تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في توليد عوائد لكامل الوحدات.

١٣- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

١٣-٤ مخاطر التشغيل (يتبع)

إن المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية تقع على عاتق قسم إدارة المخاطر. يتم دعم هذه المسؤولية عن طريق تطوير المعيار العام لإدارة المخاطر التشغيلية، والذي يشمل الضوابط والعمليات لدى مقدمي الخدمة وإنشاء مستويات الخدمة مع مقدمي الخدمة، في المجالات التالية:

- توثيق الرقابة والإجراءات
- متطلبات لـ
- الفصل الملائم بين الواجبات بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
- تسوية ومراقبة المعاملات؛ و
- التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها،
- كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛
- تطوير خطط الطوارئ؛
- التدريب والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال؛ و
- تخفيض المخاطر.

١٣-٥ الاعتبارات بسبب جائحة كوفيد-١٩

لا تزال جائحة كوفيد-١٩ تُعطل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الفيروس من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، فقد تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات غير المسبوقة والفعالة التي اتخذتها الحكومة، وتبع ذلك إنهاء الحكومة لعمليات الإغلاق واتخاذ إجراءات مرحلية للعودة إلى الوضع الطبيعي.

وتم مؤخراً تطوير عدد من لقاحات كوفيد-١٩ واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. كما اعتمدت الحكومة لقاحاً تم توفيره في الوقت الحالي للعاملين في مجال الرعاية الصحية وفئات أخرى معينة من الناس وسيكون متاحاً للناس بشكل عام خلال عام ٢٠٢١م. وعلى الرغم من وجود بعض حالات عدم التأكد حول لقاح كوفيد-١٩ مثل مدة استمرار المناعة، وما إذا كان اللقاح سيمنع انتقال العدوى أم لا وغير ذلك من الأمور، إلا أن نتائج الاختبارات قد أظهرت معدلات نجاح عالية بشكل استثنائي. وعليه، يدرك الصندوق كلاً من

صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

تحديات الاقتصاد الجزئي والكلي التي فرضها كوفيد-١٩، والتي يمكن الشعور بتبعاتها الناشئة لبعض الوقت، ويراقب عن كثب تعرضاته للمخاطر.

١٤- آخر يوم للتقييم

آخر يوم لتقييم الصندوق لغرض إعداد القوائم المالية هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٢٠١٩م: ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م).

١٥- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مدير الصندوق بتاريخ ٢٣ شعبان ١٤٤٢هـ الموافق ٥ إبريل ٢٠٢١م.