



Contents

- Investment Fund Information
- Fund Performance
- Fund Manager
- Custodian
- Fund Operator
- Auditor
- Financial Statements

المحتويات

- معلومات صندوق الاستثمار
- أداء الصندوق
- مدير الصندوق
- أمين الحفظ
- مشغل الصندوق
- مراجع الحسابات
- القوائم المالية

A) Investment Fund Information
أ) معلومات صندوق الاستثمار

1) Name of the Investment Fund SNB Capital Sadaqqat Fund	1) اسم صندوق الاستثمار صندوق الأهلي للصدقات
2) Investment Objectives and Policies <ul style="list-style-type: none"> • Fund's Objectives: The Fund aims to provide competitive market returns, capital preservation and monthly liquidity and distribution of income to officially registered local charities. • Investment Policies and Practices: The Fund primarily invests in SNB Capital Saudi Riyal Trade Fund which mainly invests in shariah compliant money market transactions and short term financial instruments. 	2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته <ul style="list-style-type: none"> • أهداف الصندوق: يهدف الصندوق إلى تقديم عوائد سوقية منافسة، والمحافظة على رأس المال، والسيولة الشهرية، وتوزيع العوائد الاستثمارية شهرياً على المؤسسات الخيرية المحلية المسجلة رسمياً. • سياسات الاستثمار وممارساته: يستثمر الصندوق بشكل أساسي في وحدات صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي، والذي يستثمر في صفقات أسواق النقد والأدوات المالية قصيرة الأجل المتوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية.
3) Distribution of Income & Gain Policy Income and dividends will be distributed in support of official local charities.	3) سياسة توزيع الدخل والأرباح يوزع الصندوق عوائد استثماراته شهرياً على المؤسسات الخيرية المحلية المسجلة رسمياً.
4) The fund's reports are available upon request free of charge.	4) تتاح تقارير الصندوق عند الطلب وبدون مقابل.
5) The fund's benchmark and the service provider's website (if any) 1-month Saudi Riyal Interbank Bid Rate (SAIBID). For more information, please visit Thomson Reuters website.	5) المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة (إن وجد) المعدل اليومي لنسبة العوائد بين البنوك على الريال (سايبيد) لمدة شهر واحد. ولمزيد من المعلومات، يرجى زيارة موقع شركة تومسون رويترز.

B) Fund Performance
(ب) أداء الصندوق

1) A comparative table covering the last three financial years/or since inception, highlighting: (1) جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث الأخيرة/ أو منذ التأسيس، يوضح:

Year	2021	2020	2019	السنة
NAV*	23,182,091	23,058,658	22,414,597	صافي قيمة أصول الصندوق*
NAV per Unit*	1	1	1	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة*
Highest Price per Unit*	1	1	1	أعلى سعر وحدة*
Lowest Price per Unit *	1	1	1	أقل سعر وحدة*
Number of Units	23,182,091	23,058,658	22,414,597	عدد الوحدات
Income Distribution Per Unit	N/A	381,383.12	N/A	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
Fees & Expense Ratio	0.02%	0.02%	0.02%	نسبة الرسوم والمصروفات
Percentage of borrowed assets from the total asset value, the period of their exposure period and due date (if any)	N/A	N/A	N/A	نسبة الأصول المقرضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجدت)

*In Saudi Riyal

2) A performance record that covers the following: (2) سجل أداء يغطي ما يلي:

a. The total return for the fund compared to the benchmark for 1 year, 3 years, 5 years and since inception: أ. العائد الإجمالي للصندوق مقارنة بالمؤشر لسنة واحدة، ثلاث سنوات، خمس سنوات ومنذ التأسيس:

Period	Since Inception منذ التأسيس	5 Years 5 سنوات	3 Years 3 سنوات	1 Year سنة	الفترة
Return %	1.66	1.73	1.86	0.90	عائد الصندوق %
Benchmark %	1.67	1.46	1.28	0.52	عائد المؤشر %

b. The annual total return for the fund compared to the benchmark for the last 10 years/ or since inception: ب. العائد الإجمالي السنوي للصندوق مقارنة بالمؤشر للعشر سنوات الماضية/ أو منذ التأسيس:

Year	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	السنة
Return %	0.90	1.67	3.02	2.03	1.05	1.87	0.42	0.39	0.52	0.42	عائد الصندوق %
Benchmark %	0.52	0.9	2.43	2.13	1.35	1.70	0.50	0.51	0.49	0.44	عائد المؤشر %

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

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

Fees and Expenses	ألف ريال SAR '000	النسبة المئوية %	الرسوم والمصروفات
Management Fees	5	0.02%	أتعاب الإدارة
VAT on Management Fees	0	0	ضريبة القيمة المضافة على أتعاب الإدارة
Custodian Fees	0	0	رسوم الحفظ
Auditor Fees	0	0	أتعاب مراجع الحسابات
Fund Admin Expenses	0	0	مصاريف العمليات الإدارية
CMA Fees	0	0	رسوم هيئة السوق المالية
Tadawul Fees	0	0	رسوم نشر معلومات الصندوق على موقع تداول
Shariah Committee Fees	0	0	أتعاب خدمات اللجنة الشرعية
Independent Fund Board Remunerations	0	0	مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين
Total Fees and Expenses	5	0.02%	مجموع الرسوم والمصاريف

3) Material Changes

- The U.S Federal Open Market Committee (FOMC) maintained its' target FFR stable at a range of 0% to 0.25% in 2021, and continued to use QE to support credit and economic recovery throughout the year until November when it officially announced tapering its monthly asset purchase program, then doubling the pace of its monthly asset purchase reduction in December amid improving labor markets and inflationary pressures to end expectedly by March of 2022.
- The Tapering along with higher market expectation of rate hikes in the upcoming year has resulted in an upward shift in the U.S treasury yield curve with shorter-term yields increasing faster compared to longer-term bond yields attributed to concerns related to policy tightening and its impact on the economy; 5-Year treasury notes yield increased by 90 Bps (from 0.36% to 1.26%), 10-Year treasury notes yield increased by 60 Bps (from 0.91% to 1.51%), while the 30-Year treasury bonds yield increased by 26 Bps (from 1.64% to 1.90%).
- The Saudi Central bank (SAMA) maintained its' policy rates in 2021, the Reverse Repo rate at 0.50%, and Repo rate at 1.00%. Support packages and fiscal measures were also

3) تغييرات جوهرية حدثت خلال الفترة

- حافظت اللجنة الفيدرالية الأمريكية للسوق المفتوحة (FOMC) على معدل الفائدة المستهدف ضمن نطاق ما بين 0% و0.25% خلال 2021م، كما استمرت باستخدام برنامج التيسير الكمي لدعم الائتمان والاقتصاد على مدار العام حتى شهر نوفمبر حيث تم تقليص برنامج شراء السندات تدريجياً، ومن ثم مضاعفة وتيرة التقليص في ديسمبر بسبب تحسن معدلات البطالة وارتفاع التضخم. لينتهي البرنامج حسب توقعات اللجنة بحلول مارس 2022م.
- أدى تخفيض وتيرة الشراء الشهرية لبرنامج التيسير الكمي بالإضافة إلى توقعات السوق بارتفاع أسعار الفائدة خلال العام المقبل إلى ارتفاع منحى عوائد سندات الخزينة الأمريكية، وارتفاع عوائد السندات قصيرة الأجل بشكل أسرع مقارنة بعوائد السندات طويلة الأجل و يعود ذلك إلى مخاوف متعلقة بتشديد السياسة النقدية وتأثيرها المتوقع على نمو الاقتصاد؛ كما ارتفع عائد سندات الخزينة ل 5 سنوات بمقدار 90 نقطة أساس (من 0.36% إلى 1.26%)، وارتفع عائد سندات الخزينة ل 10 سنوات بمقدار 60 نقطة أساس (من 0.91% إلى 1.51%) ، في حين ارتفع عائد سندات الخزينة ل 30 عاماً بمقدار 26 نقطة أساس (من 1.64% إلى 1.90%).
- حافظ البنك المركزي السعودي (ساما) على معدلات اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس (الريبو العكسي) ومعدل اتفاقيات إعادة الشراء (الريبو) عند نفس المستوى خلال العام، حيث استقر

extended to continue supporting private sector credit and liquidity which reflected positively on the recovery of Saudi economy during 2021.

- The Saudi Sovereign Sukuk yield curve has also experienced an upwards shift in 2021; 5-year KSA SAR Sukuk yield increased by 72 Bps (from 1.49% to 2.22%). While Longer tenor 10-year KSA SAR Sukuk yield increased by 28 Bps (from 2.62% to 2.90%).
- The Saudi Riyal Interbank Average Offered Rate (SAIBOR) increased in 2021; 3-Month SAIBOR increasing by 9 Bps to 0.91%, 6-Month SAIBOR increasing by 11 Bps to 0.98%, and 12-Month SAIBOR increasing by 12 Bps to 1.06%.
- Total gross Saudi Sovereign debt issuances during 2021 amounted to SAR 125 bln - in line with the 2021 borrowing plan- increasing the outstanding debt portfolio to reach approximately SAR 938 bln by year-end equivalent to 29% of the kingdom's GDP, and estimated to remain at those levels by end of 2022 given stabilizing economic conditions and budget balance.
- Brent crude oil price increased from an average of \$41.6 per barrel in 2020 to \$70.9 per barrel in 2021, attributed to a faster pick-up in demand compared to supply levels due to the recovery and reopening of major economies, rising vaccination levels, loosening restrictions and precautionary measures.

معدل اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس عند 0.50%، ومعدل اتفاقيات إعادة الشراء عند 1.00%. كما قامت بتمديد برامج التيسير الكمي لمواصلة دعم الإقراض والائتمان والسيولة للقطاع الخاص مما انعكس إيجاباً على الاقتصاد السعودي خلال 2021م.

- كما شهد منحى عائد الصكوك السيادية السعودية أيضًا تحولاً تصاعدياً في عام 2021م؛ حيث ارتفع عائد الصكوك السعودية بالريال السعودي لأجل 5 سنوات بمقدار 72 نقطة أساس (من 1.49% إلى 2.22%)، بينما ارتفع عائد صكوك السعودية بالريال السعودي ذات الأجل الأعلى 10 سنوات بمقدار 28 نقطة أساس (من 2.62% إلى 2.90%).
- شهدت معدلات الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) ارتفاعات ملحوظة خلال عام 2021، حيث ارتفع سايبور 3 أشهر بمعدل 9 نقاط أساس إلى مستوى 0.91% وارتفع سايبور 6 أشهر بمعدل 11 نقطة أساس إلى مستوى 0.98% كما ارتفع سايبور 12 شهر بمعدل 12 نقطة أساس إلى مستوى 1.06%.
- بلغ إجمالي الدين الحكومي خلال عام 2021 ما يعادل 125 مليار ريال سعودي كما كان مخطط لها، ليصل إجمالي حجم الدين القائم ما يقارب 938 مليار ريال سعودي بنهاية العام أو ما يعادل 29% من الناتج المحلي الإجمالي للمملكة، والمتوقع أن يحافظ على نفس المستويات حتى نهاية 2022 نظراً لاستقرار الظروف الاقتصادية وتوازن الميزانية.
- كما ارتفع متوسط سعر خام برنت من 41.6 دولاراً للبرميل في عام 2020م إلى 70.9 دولاراً للبرميل في عام 2021م، ويعود ذلك إلى ارتفاع الطلب مقارنة بمستويات العرض بسبب تعافي الاقتصاد العالمي وارتفاع نسب الحصول على اللقاح ضد فيروس كورونا وتخفيف القيود والتدابير الاحترازية.

4) Exercising of Voting Rights

No voting rights were exercised during the year.

4) ممارسات التصويت السنوية

لم تتم أي ممارسات تصويت خلال العام.

5) Fund Board Annual Report

5) تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي

a. Names of Fund Board Members

- Mohammad AlSaggaf – Chairman – Non-Independent Member
- Lloyd Kawara - Non-Independent Member
- Dr. Basmah Al-Tuwaijri - Independent Member
- Abdulaziz Abalkhail - Independent Member

أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق

- محمد السقاف - رئيس مجلس إدارة الصندوق - عضو غير مستقل
- لويد كورا - عضو غير مستقل
- د. بسمة التويجري - عضو مستقل
- عبدالعزيز أبا الخيل - عضو مستقل

b. A brief about of the fund board members' qualifications

Mohammad AlSaggaf: Head of Wealth Management at SNB Capital. He joined SNB Capital at its inception in 2007 and worked with SNB Group in several departments including the Investment Department, and the Branch Management. He has more than (24) years of experience in the financial sector. He has a diploma

ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

محمد السقاف: رئيس إدارة الثروات في شركة الأهلي المالية. انضم إلى شركة الأهلي المالية منذ تأسيسها في عام 2007م، عمل في البنك الأهلي السعودي في عدة إدارات منها إدارة الاستثمار وإدارة الفروع. لديه أكثر من (24) عاماً من الخبرة في القطاع المالي. وهو حاصل على شهادة دبلوم التخطيط

in Personal Financial Planning and Wealth Management from IOB, Dalhousie Alum, Canada.

Lloyd Kawara: Chief Risk Officer at SNB Capital and he was hired as Vice President of Market Risk at SNB Capital in February 2015. Prior to that he worked at the African Development Bank where he was Principal Treasury Risk Officer, managing counterparty risk, market risk, investment and asset liability risks, and he has over (13) years of banking experience, of which (9) years were spent in senior risk management roles within the region, including as Chief Risk Officer for Bank Alkhair BSC Bahrain and Head of Risk for Bahrain Middle East Bank and Risk Management Officer with Riyadh Bank. Lloyd is a CFA charter holder, a Certified Financial Risk Manager (FRM) with Global Association of Risk Professionals (USA), a Chartered Alternative Investment Analyst with CAIA (USA) and an Associate Chartered Management Accountant with CIMA (UK).

Basmah Al-Tuwaijri: Retired from academic work at King Saud University, independent researcher, member of the Financial Sector and Finance Committee in the Riyadh Chamber, a Member in the SBWA – Saudi Business Women Association (A private association), member of the supervisory board of the Think Tank Forum. Dr. Basmah worked as a faculty member in the Finance Department of the College of Business Administration in King Saudi University for more than (20); during which, she taught different courses in the topics of corporate finance, investment, portfolio management and financial markets. In addition, she held several leadership positions in academics and administration, and contributed in developing the strategic plan for King Saud University and conducting the internal studies for academic accreditation. She holds a PhD in finance from King Saud University. She has several publications in the field of corporate governance and financial markets.

Abdulaziz Abalkhail: General Director of the Internal Audit Department at Arabian Internet and Communications Services Co. (Solutions by STC). He was the Chief Audit Executive of the National Industrialization Co. "TASNEE" and serves as an independent member of the Audit Committee of the Arabian Cement Company. Prior to TASNEE, he held several managerial positions at CMA's Continuous Disclosure Department and Market Institutions Compliance, the Industrial Development Fund, and the Arab Petroleum Investment Company. Eng. Abdulaziz has joined specialized programs in recognized international institutions such as U.S. Securities and Exchange Commission, the Financial Industry Regulatory Authority and Chase Manhattan Bank. He

المالي الشخصي وإدارة الثروات من المعهد المصرفي من دلهاسي، كندا.

لويد كورا: رئيس إدارة المخاطر وتم تعيينه بمنصب نائب رئيس إدارة مخاطر السوق بشركة الأهلي المالية في فبراير 2015م. وعمل قبل ذلك في البنك الإفريقي للتنمية بوظيفة مسؤول إدارة المخاطر المالية، حيث تولى مهام وإدارة مخاطر الغير والسوق والاستثمار والموجودات والمطلوبات، ولديه أكثر من (13) سنة من الخبرة المصرفية أمضى (9) منها في أدوار عليا في إدارة المخاطر في المنطقة، ومنها رئيس إدارة المخاطر في بنك الخير، البحرين، ورئيس إدارة المخاطر في بنك البحرين والشرق الأوسط، ومسؤول إدارة المخاطر في بنك الرياض. يحمل لويد شهادات محلل مالي معتمد (CFA)، مدير مخاطر مالية معتمد (FRM)، زمالة الرابطة العالمية لمحترفي إدارة المخاطر (الولايات المتحدة الأمريكية)، محلل استثمارات بديلة معتمد، (الولايات المتحدة الأمريكية)، وزميل محاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين القانونيين (CIMA) المملكة المتحدة. بسملة التوجيهي: متقاعدة من العمل الأكاديمي في جامعة الملك سعود، باحثة مستقلة، عضو لجنة القطاع المالي والتمويل في غرفة الرياض، عضو مجلس إدارة الجمعية السعودية لسيدات الأعمال وتمكين المنشآت النسائية (جمعية أهلية)، عضو الهيئة الإشرافية بملتقى أسرار (Think Tank). عملت الدكتورة بسملة كعضو هيئة تدريس في قسم المالية بكلية إدارة الأعمال، بجامعة الملك سعود لأكثر من (20) عاماً، قامت خلالها بتدريس العديد من المواد في مالية الشركات، الاستثمار، إدارة المحافظ الاستثمارية والأسواق المالية. إضافة إلى ذلك، تقلدت العديد من المناصب القيادية الأكاديمية والإدارية، وشاركت في وضع الخطة الاستراتيجية للجامعة وإعداد الدراسات الذاتية للاعتماد الأكاديمي. حصلت على درجة الدكتوراه في المالية من جامعة الملك سعود. لديها عدة أبحاث منشورة في مجال حوكمة الشركات والأسواق المالية.

عبدالعزیز أبا الخیل: مدير عام المراجعة الداخلية في الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات. عمل كمدير المراجعة الداخلية في شركة التصنيع الوطنية، بالإضافة إلى كونه عضو مستقل في لجنة المراجعة الخاصة بشركة أسمنت العربية. عمل قبل ذلك في هيئة السوق المالية متقلداً عدة مناصب إدارية في إدارة الإفصاح المستمر، وإدارة الإشراف على مؤسسات السوق المالية، كما عمل في صندوق التنمية الصناعية والشركة العربية للاستثمارات البترولية. التحق المهندس عبد العزيز في برامج متخصصة في مؤسسات عالمية مرموقة مثل هيئة الأوراق المالية الأمريكية، وهيئة تنظيم الصناعة المالية، وبنك تشيس

has more than (20) years of experience in financial institutions and markets. He holds an MBA from University of Nottingham in Britain.

c. Roles and responsibilities of the Fund Board

The responsibilities of the members of the fund board shall include the following:

1. Approving material contracts, decisions and reports involving the fund.
2. Approve a written policy in regards to the voting rights related to the fund assets.
3. Overseeing and, where appropriate, approving or ratifying any conflicts of interest the fund manager has identified.
4. Meeting at least twice annually with the fund manager's compliance committee or its compliance officer to review the fund manager's compliance with all applicable rules, laws and regulations.
5. Approving all changes stipulated in Articles (62) and (63) of the Investment Funds Regulations "IFRs" before the fund manager obtains the approval or notification of the unitholders and the Authority (as applicable).
6. Confirming the completeness and accuracy (complete, clear, accurate, and not misleading), and compliance with the IFRs, of the Terms and Conditions and of any other document, contractual or otherwise.
7. Ensuring that the fund manager carries out its obligations in the best interests of the unitholders, in accordance with the IFRs and the Fund's Terms and Conditions.
8. Reviewing the report that includes assessment of the performance and quality of services provided by the parties involved in providing significant services to the fund referred to in Paragraph (I) of Article (9) of IFRs, in order to ensure that the fund manager fulfils his responsibilities in the interest of unitholders in accordance with the Fund's Terms and Conditions and the provisions stipulated in IFRs.
9. Assessing the mechanism of the fund manager's handling of the risks related to the fund's assets in accordance with the fund manager's policies and procedures that detect the fund's risks and how to treat such risks.
10. Have a fiduciary duty to unitholders, including a duty to act in good faith, a duty to act in the best interests of the unitholders and a duty to exercise all reasonable care and skill.
11. Approving the appointment of the external Auditor nominated by the Fund Manager.

مانهاتن. لديه أكثر من (20) عاماً من الخبرة في المؤسسات والأسواق المالية، حصل على الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نوتنغهام في بريطانيا.

ج. أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته

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

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
2. اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
3. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً لللائحة صناديق الاستثمار.
4. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
5. الموافقة على جميع التغييرات المنصوص عليها في المادتين (62) و (63) من لائحة صناديق الاستثمار وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة أو إشعارهم (حيثما ينطبق).
6. التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر (سواء كان عقداً أم غيره) يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
7. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
8. الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق المشار إليه في الفقرة (ل) من المادة (9) من لائحة صناديق الاستثمار؛ وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالك الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.
9. تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.
10. العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
11. الموافقة على تعيين مراجع الحسابات بعد ترشيحه من قبل مدير الصندوق.
12. تدوين محاضر الاجتماعات التي تشتمل على جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها مجلس إدارة الصندوق.
13. الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها المشار إليه في الفقرة (م) من المادة (9) من لائحة صناديق الاستثمار؛ وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي

12. Taking minutes of meetings that provide all deliberations and facts of the meetings and the decisions taken by the fund's board of director.
13. Review the report containing all complaints and the measures taken regarding them referred to in Paragraph (m) of Article (9) of IFRs, in order to ensure that the fund manager carries out his responsibilities in a way that serves the interest of unitholders in accordance with the Fund's Terms and Conditions and what contained in this Regulation.

d. Remuneration of fund board members

The fund will not be charged for fund board services.

e. A statement of any conflict or potential conflict of interest between the interests of a fund board member and the interests of the fund

Members of the Fund Board may be members of other funds that may seek investment objectives similar to those of the Fund. Therefore, in the exercise of its business, a member of the Fund Board may find himself in a situation of potential conflict of duties or interests with one or more funds. However, in such cases, the member shall take into account his obligations to act in the best interests of the Unitholders to the maximum practicable extent and not to overlook his obligations to his other clients when he considers any investment that may involve a potential conflict of interest, and in situations requiring voting, that Member shall refrain from doing so. To the date of issuing the Terms and Conditions, there is no significant business or other interest to the members of the Fund Board, which is likely to conflict with the interests of the Fund.

f. A statement showing all the funds boards that the relevant board member is participating in

Fund's/ Member's Name	عبدالعزیز أبا الخیل Abdulaziz Abalkhail	د. بسمة التویرجری Dr. Basmah Al-Tuwaijri	لوید کورا Lloyd Kawara	محمد السقاف Mohammad AlSaggaf	اسم الصندوق / العضو
SNB Capital Saudi Riyal Trade Fund	✓	✓	✓	✓	صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
SNB Capital Sadaqqat Fund	✓	✓	✓	✓	صندوق الأهلي للصداقات
AlAhli Diversified Saudi Riyal Fund	✓	✓	✓	✓	صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي
SNB Capital Multi-Asset Conservative Fund	✓	✓	✓	✓	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ

الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.

د. مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

لا يتم تحميل الصندوق بالمكافآت الخاصة بخدمات المجلس.

هـ. تعارض المصالح بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق

ومصالح الصندوق

يجوز لأعضاء مجلس إدارة الصندوق أن يكونوا أعضاء من حين لآخر لصناديق أخرى قد تنشأ أهدافاً استثمارية مماثلة لتلك الخاصة بالصندوق. ولذلك، فمن الممكن أن يجد أحد أعضاء مجلس إدارة الصندوق، في نطاق ممارسته لأعماله، أنه في موقف ينطوي على تعارض محتمل في الواجبات أو المصالح مع واحد أو أكثر من الصناديق. وعلى أي حال، ففي تلك الحالات سوف يراعي عضو مجلس الإدارة التزاماته بالتصرف بما يحقق أقصى مصالح مالكي الوحدات المعنيين إلى أقصى درجة ممكنة عملياً، وعدم إغفال التزاماته تجاه عملائه الآخرين عند الاطلاع بأي استثمار قد ينطوي على تعارض محتمل في المصالح، وفي الحالات التي تتطلب التصويت سوف يمتنع ذلك العضو عن ذلك. علماً أنه إلى تاريخ إعداد الشروط والأحكام، لا يوجد أي نشاط عمل أو مصلحة أخرى مهمة لأعضاء مجلس إدارة الصندوق أو أعضاء مجلس إدارة الصندوق يُحتمل تعارضها مع مصالح الصندوق.

و. جدول يوضح جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك

فيها عضو مجلس الصندوق

Fund's/ Member's Name	عبدالعزیز أبا الخیل Abdulaziz Abalkhail	د. بسمة التویجری Dr. Basmah Al-Tuwaijri	لوید کورا Lloyd Kawara	محمد السقاف Mohammad AlSaggaf	اسم الصندوق / العضو
SNB Capital Multi-Asset Income Plus Fund	✓	✓	✓	✓	صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي
SNB Capital Multi-Asset Moderate Fund	✓	✓	✓	✓	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن
SNB Capital Multi-Asset Growth Fund	✓	✓	✓	✓	صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو
SNB Capital International Trade Fund	✓	✓	✓	✓	صندوق الأهلي للمتاجرة العالمية
AlAhli Diversified US Dollar Fund	✓	✓	✓	✓	صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
SNB Capital US Dollar Sukuk Fund	✓	✓	✓	✓	صندوق الأهلي للصكوك بالدولار الأمريكي
SNB Capital – King Saud University Waqf Fund	✓	✓	✓	✓	صندوق الأهلي وجامعة الملك سعود الوقفي
AlAhli Sedco Residential Development Fund				✓	صندوق الأهلي سدكو للتطوير السكني
AlAhli REIT Fund 1				✓	صندوق الأهلي ريت (1)
AlAhli Makkah Hospitality Fund				✓	صندوق الأهلي للضيافة بمكة المكرمة
SNB Capital Real Estate Opportunistic Fund				✓	صندوق الأهلي العقاري للفرص
SNB Capital Tier One Sukuk Fund II				✓	صندوق الأهلي للصكوك ذات الفئة (1) الثاني
SNB Capital Tier One Sukuk Fund III				✓	صندوق الأهلي للصكوك ذات الفئة (1) الثالث
BLOOM Capital Investment Fund - Maskan Arabia				✓	صندوق بلوم للاستثمار - مسكن العربية للتطوير العقاري
SNB Capital Real Estate Fund				✓	صندوق الأهلي العقاري

g. Topics discussed and issued resolutions, as well as the fund performance and fund achievement of its objectives

The Fund's Board of Directors held three meetings during 2021. The following is a summary of the key decisions approved and the matters discussed by the Fund's Board of Directors:

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

ز. الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها

بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه

عقد مجلس إدارة الصندوق ثلاثة اجتماعات خلال العام 2021م، وفيما يلي ملخصاً لأهم القرارات التي تم إقرارها والمواضيع التي تمت مناقشتها من قبل مجلس إدارة الصندوق:

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

C) Fund Manager
ج) مدير الصندوق

1) Name and address of the Fund Manager SNB Capital Company King Saud Road, P.O. Box 22216, Riyadh 11495, Saudi Arabia Tel: +966 920000232 Website: www.alahlicapital.com	1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه شركة الأهلي المالية طريق الملك سعود، ص.ب. 22216، الرياض 11495، المملكة العربية السعودية هاتف: +966 920000232 الموقع الإلكتروني: www.alahlicapital.com																
2) Names and addresses of Sub-Manager / Investment Adviser None.	2) اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشارين الاستثمار (إن وجد) لا يوجد.																
3) Investment Activities during the period The fund is classified as a feeder fund (since April – 2019) with SNB Capital Saudi Riyal Trade Fund set as its' target investment fund.	3) أنشطة الاستثمار خلال الفترة تصنف فئة الصندوق كصندوق مغذي (اعتباراً من أبريل – 2019)، ويقوم الصندوق باستثمار أصوله في الصندوق المستهدف: صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي.																
4) Report of investment fund's performance during the period <table border="1"> <tr> <td>Fund Performance</td> <td>0.90%</td> <td>0.90%</td> <td>أداء الصندوق</td> </tr> <tr> <td>Benchmark Performance</td> <td>0.52%</td> <td>0.52%</td> <td>أداء المؤشر</td> </tr> </table> The fund out the benchmark by 38 bps.	Fund Performance	0.90%	0.90%	أداء الصندوق	Benchmark Performance	0.52%	0.52%	أداء المؤشر	4) تقرير الأداء خلال الفترة <table border="1"> <tr> <td>Fund Performance</td> <td>0.90%</td> <td>0.90%</td> <td>أداء الصندوق</td> </tr> <tr> <td>Benchmark Performance</td> <td>0.52%</td> <td>0.52%</td> <td>أداء المؤشر</td> </tr> </table> تفوق أداء الصندوق عن أداء المؤشر بفارق 38 نقطة أساس.	Fund Performance	0.90%	0.90%	أداء الصندوق	Benchmark Performance	0.52%	0.52%	أداء المؤشر
Fund Performance	0.90%	0.90%	أداء الصندوق														
Benchmark Performance	0.52%	0.52%	أداء المؤشر														
Fund Performance	0.90%	0.90%	أداء الصندوق														
Benchmark Performance	0.52%	0.52%	أداء المؤشر														
5) Terms & Conditions Material Changes 1. Change in the membership of the Fund's Board of Directors: a. Resignation of Mr. Naif AlMesned – Chairman. b. Appointments of Mr. Mohammed AlSaggaf – Chairman. 2. Update Information regarding: Fund Manger's Board of Directors, Financial Disclosure, Fund's Performance, and Fund Manger's Financial Result. 3. Non-fundamental Changes: Change the fund's English name, Update Fund Manager Information, Update Sharia Committee Name – Members - and Guidelines, Update the info of Fund Manager Board of Directors – the members' bio and their memberships.	5) تغيرات حدثت في شروط وأحكام الصندوق 1. تغيير في عضوية مجلس إدارة الصندوق: أ. استقالة الأستاذ/ نايف المسند – رئيس مجلس الإدارة. ب. تعيين الأستاذ/ محمد السقاف – رئيس مجلس الإدارة. 2. تحديث المعلومات المتعلقة ب: مجلس إدارة الصندوق، ملخص الإفصاح المالي، أداء الصندوق، وملخص المعلومات المالية لمدير الصندوق. 3. تغييرات غير أساسية: تغيير اسم الصندوق باللغة الإنجليزية، تحديث معلومات مدير الصندوق، تحديث اسم الهيئة الشرعية – الأعضاء - المعايير الشرعية، تحديث معلومات مجلس إدارة مدير الصندوق - نبذة عن الأعضاء وعضوياتهم.																
6) Any other information that would enable unitholders to make an informed judgment about the fund's activities during the period None.	6) أي معلومة أخرى من شأنها أن تُمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة لا يوجد.																
7) Investments in other Investment Funds The fund management fee is 0.02% of NAV. Management fees charged by investments in the following fund have been rebated: - SNB Capital Saudi Riyal Trade Fund.	7) الاستثمار في صناديق استثمارية أخرى رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق هي 0.02% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق. وقد تم التنازل عن رسوم الإدارة للصناديق الاستثمارية التي يستثمر بها الصندوق الموضحة أدناه: - صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي.																
8) Special commission received by the fund manager during the period No special commissions were received during the period.	8) العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة لم يحصل مدير الصندوق على أي عمولات خاصة خلال الفترة.																

9) Any other data and other information required by Investment Fund Regulations to be included in this report	9) أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت لائحة صناديق الاستثمار تضمينها بهذا التقرير
a. Conflict of Interests There is no conflict of interests.	أ. تعارض في المصالح لا يوجد تعارض مصالح.
b. Fund Distribution During The Year None.	ب. توزيعات الصندوق خلال العام لا يوجد.
c. Incorrect Valuation or Pricing None.	ج. خطأ في التقويم والتسعير لا يوجد.
d. Investment Limitation Breaches None.	د. مخالفة قيود الاستثمار لا يوجد.
10) Period for the management of the person registered as fund manager Since August – 2021.	10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق منذ أغسطس – 2021.
11) A disclosure of the expense ratio of each underlying fund at end of year and the weighted average expense ratio of all underlying funds that invested in (where applicable) As shown in the sub-paragraph (7) of paragraph (C) in this Annual Report.	11) الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسة المستثمر فيها (حيثما ينطبق) كما هو موضح في الفقرة الفرعية (7) من الفقرة (ج) من هذا التقرير السنوي.

D) Custodian (د) أمين الحفظ

1) Name and address of custodian AlBilad Investment Company King Fahad Road, P.O. Box 140, Riyadh 11411, Kingdom of Saudi Arabia. Tel: +966 92000 3636 Website: www.albilad-capital.com	1) اسم أمين الحفظ، وعنوانه شركة البلاد للاستثمار طريق الملك فهد، ص.ب. 140، الرياض 11411، المملكة العربية السعودية هاتف: +966 92000 3636 الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com
2) Custodian's duties and responsibilities <ul style="list-style-type: none"> - Notwithstanding the delegation by a custodian to one or more third parties under the provisions of Investment Funds Regulations or the Capital Market Institutions Regulations, the custodian shall remain fully responsible for compliance with its responsibilities in accordance to the provisions of Investment Funds Regulations. - 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 	2) واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ <ul style="list-style-type: none"> - يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء قام بتأدية مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة مؤسسات السوق المالية. - يعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه المتعمد 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.

taking all necessary administrative measures in relation to the custody of the fund's assets.

E) Fund Operator

٥) مشغل الصندوق

1) Name and address of fund operator

1) اسم مشغل الصندوق، وعنوانه

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

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

2) Operator's duties and responsibilities

2) واجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق

- In relation to investment funds, the fund operator shall be responsible for operating the investment fund.
- The fund operator must maintain the books and records related to the operation of the fund it operates.
- The fund operator must establish a register of unitholders and must maintain it in the Kingdom in accordance to the Investment Funds Regulations.
- The fund operator shall be responsible for the process of dividends distribution (if available) to unitholders.
- The fund operator must process requests for subscriptions or redemption according to the fund's Terms & Conditions.
- The fund operator shall be responsible for calculating the price of the units and valuing the assets of the fund. In so doing, the fund operator shall conduct a full and fair valuation according to the fund's Terms & Conditions.

- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل الصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بإعداد وتحديث سجلّ بمالكي الوحدات وحفظه في المملكة وفقاً لمتطلبات لائحة صناديق الاستثمار.
- يُعدّ مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع الأرباح (إن وجدت) حسب سياسة التوزيع المنصوص عليها في شروط وأحكام الصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بإجراءات الاشتراك حسب المنصوص عليها في شروط وأحكام الصندوق.
- يُعدّ مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً وحساب سعر وحدات الصندوق حسب ما ورد في شروط وأحكام الصندوق.

F) Auditor

٦) مراجع الحسابات

Name and Address of Auditor

اسم مراجع الحسابات، عنوانه

KPMG Al Fozan & Partners
Riyadh Front – Airport Road P.O Box. 92876, Riyadh 11663,
Saudi Arabia
Tel: +966118748500
Website: www.kpmg.com/sa

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
واجهة الرياض – طريق المطار ص.ب. 92876، الرياض 11663 المملكة العربية
السعودية
هاتف: +966118748500
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com/sa

G) Financial Statements

٧) القوائم المالية

As shown below in the financial statements section.

كما هو موضح أدناه في قسم القوائم المالية.

صندوق الأهلي للصدقات
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل لمالكي الوحدات



KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport Road
P. O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي الوحدات في صندوق الأهلي للصدقات

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الأهلي للصدقات ("الصندوق") المدار من قبل شركة الأهلي المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، 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 ٢٠٢١م، 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

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 للمراجعين والمحاسبين، 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 للصدقات (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 سواء 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 وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء 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 تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد 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 للصدقات ("الصندوق").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



د. عبدالله حمد الفوزان

رقم الترخيص ٣٤٨



التاريخ: ٢٨ شعبان ١٤٤٣ هـ

الموافق: ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

صندوق الأهلي للصدقات
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاحات	
			الموجودات
١٧٨	٢٧٧	٨	نقد وما في حكمه
٢٢,٨٩٧	٢٢,٩٨٠	٩	استثمارات
٢٥	٦٤		أرصدة مدينة أخرى
<u>٢٣,١٠٠</u>	<u>٢٣,٣٢١</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤١	١٣٩		أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٣,٠٥٩</u>	<u>٢٣,١٨٢</u>		حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات
<u>٢٣,٠٥٩</u>	<u>٢٣,١٨٢</u>	١٠	الوحدات القائمة بالآلاف (بالعدد)
<u>١,٠٠٠٠</u>	<u>١,٠٠٠٠</u>		قيمة حقوق الملكية لكل وحدة (ريال سعودي)

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

صندوق الأهلي للصدقات
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٨	٣١	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – بالصافي
٢٣٢	٣٤	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – بالصافي
١٤٦	١٥١	إيرادات أخرى
٣٨٦	٢١٦	إجمالي الدخل
(٥)	(٥)	١١ أتعاب إدارة
(٥)	(٥)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣٨١	٢١١	ربح السنة
--	--	الدخل الشامل الآخر للسنة
٣٨١	٢١١	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

صندوق الأهلي للصدقات
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢٢,٤١٥	٢٣,٠٥٩	حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
٣٨١	٢١١	اجمالي الدخل الشامل للسنة
(٣٨١)	(٢١١)	توزيع للجمعيات الخيرية من الدخل
		الزيادة في حقوق الملكية من المعاملات خلال السنة
٩٩٤	٢,٢٥٢	المتحصلات من الوحدات المباعة
(٣٥٠)	(٢,١٢٩)	قيمة الوحدات المستردة
٦٤٤	١٢٣	
٢٣,٠٥٩	٢٣,١٨٢	حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

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

صندوق الأهلي للصدقات
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٨١	٢١١	ربح السنة
		تسويات لـ:
(٢٣٢)	(٣٤)	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – بالصافي
(٨)	(٣١)	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – بالصافي
١٤١	١٤٦	
		التغيرات في الموجودات والالتزامات التشغيلية
(٣٧٩)	(١٨)	استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٤)	(٣٩)	أرصدة مدينة أخرى
(١١)	٩٨	أرصدة دائنة أخرى
(٢٦٣)	١٨٧	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٩٩٤	٢,٢٥٢	المتحصلات من الوحدات المباعة
(٣٥٠)	(٢,١٢٩)	قيمة الوحدات المستردة
(٣٨١)	(٢١١)	توزيع للجمعيات الخيرية من الدخل
٢٦٣	(٨٨)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية
--	٩٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٧٨	١٧٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٧٨	٢٧٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

صندوق الأهلي للصدقات
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١ - الصندوق وأنشطته

صندوق الأهلي للصدقات ("الصندوق") هو صندوق إستثماري مفتوح متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، تتم إدارته بواسطة شركة الأهلي المالية ("مدير الصندوق")، شركة تابعة للبنك الأهلي السعودي (المعروف سابقاً بالبنك الأهلي التجاري) ("البنك") لصالح مالكي وحدات الصندوق.

قامت الأهلي المالية بإنهاء إجراءات الاندماج مع شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار، بدءاً من ٩ يوليو ٢٠٢١ م. يتيح الصندوق للمستثمرين فرصة المشاركة في معاملات تجارية متوافقة مع الضوابط الشرعية والتبرع بأرباحهم من الاستثمارات إلى الجمعيات الخيرية المحلية المعترف بها رسمياً المستوفية لمعايير دقيقة وضعها الصندوق لدعم الأغراض الخيرية التالية:

- أ) التبرع للأيتام؛
- ب) دعم الأسر المحتاجة؛
- ج) دعم التعليم للمحتاجين؛
- د) دعم المعاقين؛ و
- هـ) توفير خدمات الرعاية الصحية.

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 ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ م). بدأ الصندوق نشاطه في ٣١ يناير ٢٠٠٢.

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م تم تعديلها لاحقاً في ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ الموافق (٢٣ مايو ٢٠١٦ م). وتم تعديل اللائحة ("اللوائح المعدلة") بتاريخ ١٧ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١ م). والتي تفصل متطلبات جميع الصناديق في المملكة العربية السعودية. أصبحت اللائحة المعدلة نافذة ابتداءً من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١ م).

تم تأسيس الصندوق بموجب نص المادة ٣١ من لوائح الإستثمار في الصناديق الصادرة عن هيئة السوق المالية.

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 للمراجعين والمحاسبين 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. ما عدا الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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.

صندوق الأهلي للصدقات
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

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 بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالصندوق.

٥ - التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

قام مدير الصندوق بتحديث شروط وأحكام الصندوق خلال العام. تشمل التغييرات المراجعات المطلوبة لمواءمة الشروط والأحكام مع تمديد اللوائح الصادرة، لتعكس التغييرات في مجلس إدارة الصندوق والتغييرات الإدارية الأخرى.

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.

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.

إن مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة هي كما يلي:

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 سنة إعداد التقارير التي حدث خلالها التغيير.

- 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؛ و
- المستوى ٣ مدخلات تمثل مدخلات غير قابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات.

صندوق الأهلي للصدقات
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

٦- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

تقدير القيمة العادلة (يتبع)

حدد الصندوق القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق استثمارية مفتوحة غير مدرجة مفاة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام صافي قيمة الموجودات غير المعدلة وتصنيفها ضمن 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 والأرصدة المدينة الأخرى، والأرصدة الدائنة الأخرى، فإن القيم الدفترية تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة.

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.

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 محددة والتي تكون عرضة لمخاطر ضئيلة للتغيرات في القيمة.

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.

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 الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية المقاسة 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.

صندوق الأهلي للصدقات

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٧ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية المقاسة 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 بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية؛ و
- تنشأ فترات التعاقبية 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 المناجزة، يحق لمدير الصندوق أن يختار بشكل نهائي عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المالية المقاسة 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
- 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.

صندوق الأهلي للصدقات

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٧ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

تقييم نموذج الأعمال (يتبع)

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 ولبيع 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 (على سبيل المثال، 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 - على سبيل المثال، 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.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية الخاصة به المدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس النظرة 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.

صندوق الأهلي للصدقات

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٧ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

الإثبات والقياس الأولي

يجب على المنشأة إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي في قائمة مركزها المالي فقط عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم الإثبات الأولي للموجودات المالية التي يتم قياسها 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 أو ناقصاً، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتنائه أو إصداره، بالنسبة للبنود الغير مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

القياس اللاحق

الموجودات المالية المقاسة 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 والدخل الشامل الآخر.

الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة 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.

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.

صندوق الأهلي للصدقات
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدير 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 شهرياً، في يوم الاكتتاب، والذي سيكون آخر يوم عمل سعودي من الشهر الميلادي. 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 وأيضاً في حال تصفية الصندوق.

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 تشمل 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.

صندوق الأهلي للصدقات
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٧-٧ وحدات مصدرة (يتبع)

- 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.

٨-٧ 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 والدخل الشامل الآخر.

٩-٧ 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 المقدره 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، عندئذ فإن احتساب دخل العمولة الخاصة يعود إلى الأساس الإجمالي.

١٠-٧ دخل توزيعات أرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل في التاريخ الذي ينشأ فيه الحق في استلام الدفعات. بالنسبة للأوراق المالية المدرجة، عادة ما يكون هذا هو تاريخ توزيعات الأرباح السابقة. بالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة، عادة ما يكون هذا هو التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على دفع توزيعات الأرباح. يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند منفصل في قائمة الدخل الشامل.

١١-٧ مصروفات أتعاب الإدارة

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

صندوق الأهلي للصدقات
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٧-١٢ المصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

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

٧-١٣ 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 ٢٠٢١ م أو بعد ذلك التاريخ. قدر مدير الصندوق أن التعديلات ليس لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للصندوق

المعايير / التفسيرات والتعديلات

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار: امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ (تتطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠ م).
تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ ، ومعايير المحاسبة الدولية ٣٩ ، والمعايير الدولية للتقارير المالية ٤ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢.

٧-١٤ المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد. ويعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

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

التاريخ التالي	البيان	المعايير / التفسيرات والتعديلات
١ يناير ٢٠٢٢ م	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة	تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي ١
١ يناير ٢٠٢٢ م	العقود المتوقع خسارتها: تكلفة إتمام العقد	تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي ٣٧
١ يناير ٢٠٢٢ م		التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠
١ يناير ٢٠٢٢ م	المراجع حول إطار المفاهيم	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣
١ يناير ٢٠٢٣ م	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي ١ والمعايير الدولية للتقرير المالي ٢
١ يناير ٢٠٢٣ م	تعريف التقديرات المحاسبية	تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي ٨
١ يناير ٢٠٢٣ م	الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي ١٢
متاح للتطبيق الاختياري الاختياري / تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر أو المشروع المشترك	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ والمعيار المحاسبة الدولي ٢٨

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

صندوق الأهلي للصدقات
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

٨- النقد وما في حكمه

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

٩- استثمارات

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢٢,٨٩٧	٢٢,٩٨٠	وحدات صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي - طرف ذا علاقة
بلغت قيمة الوحدات المشتراة خلال السنة ١,١٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٠,٧٢ مليون ريال سعودي) وقيمة الوحدات المباعة خلال السنة ١,١٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٠,٣٤ مليون ريال سعودي).		

١٠- معاملات الوحدات

معاملات الوحدات خلال السنة تتكون مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م (وحدات بالآلاف)	٢٠٢١ م (وحدات بالآلاف)	
٢٢,٤١٩	٢٣,٠٥٩	الوحدات في بداية السنة
٩٩٤	٢,٢٥٢	الوحدات المباعة
(٣٥٤)	(٢,١٢٩)	الوحدات المستردة
٦٤٠	١٢٣	صافي الزيادة في الوحدات خلال السنة
٢٣,٠٥٩	٢٣,١٨٢	الوحدات في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، فإن أكبر خمس مالكي وحدات (٢٠٢١: أكبر ٥) يمثلوا ٩٥,٣٠٪ (٢٠٢٠: ٩٣,٩١٪) من وحدات الصندوق.

١١- معاملات وأرصدة أطراف ذات علاقة

تشتمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق على مدير الصندوق، ومجلس إدارة الصندوق، والصناديق التي يديرها مدير
الصندوق، والبنك الأهلي السعودي بصفته الشركة الأم لمدير الصندوق

صندوق الأهلي للصدقات
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١١ - معاملات وأرصدة أطراف ذات علاقة (يتبع)

أتعاب الإدارة والمصرفات أخرى

يدار الصندوق من قبل مدير الصندوق. يحتسب الصندوق أتعاب إدارة بشكل يومي مقابل هذه الخدمات في كل يوم اشترك، بحد أقصى اثني عشر بحيث لا تتجاوز المعدل الأقصى السنوي بواقع ٠,٢٥٪ من حقوق الملكية للصندوق. لا يتم تحميل أي رسوم أو مصروفات أخرى على الصندوق. يتم تخصيص مدير الصندوق لتسوية المصروفات الإدارية في كل يوم تقييم. وفقاً لتقديرها الخاص، يحق لمدير الصندوق إعادة استثمار هذه المصاريف الإدارية لصالح المؤسسات الخيرية.

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.

<u>الرصيد كما في</u>		<u>مبلغ المعاملات</u>		<u>طبيعة المعاملات</u>	<u>الطرف ذو العلاقة</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م		
--	--	٥	٥	أتعاب إدارة	شركة الأهلي المالية
		--	--	اشترك للوحدات	الأهلي ترست
٢٠,١٠٤	٢٠,١٠٤	--	--	استرداد للوحدات	

١٢ - إدارة المخاطر المالية

١-١٢ 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.

١-١٢-١ 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 للصدقات
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١٢- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-١٢ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

١-١-١٢ 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.

لا يوجد لدى الصندوق أي مخاطر متعلقة بالعملات الأجنبية حيث أن كل معاملاته تتم 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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، جميع موجودات ومطلوبات الصندوق لا تحمل عمولة، وبالتالي فإن الصندوق لا يتعرض لمخاطر أسعار العمولات.

ت) مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، بسبب عوامل بخلاف تحركات العملات الأجنبية وأسعار العمولات. 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. وفقاً لتاريخ قائمة المركز المالي، لدى الصندوق استثمارات في صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي ("صندوق استثمار").

إن التأثير على قيمة حقوق الملكية (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر) بسبب تغير محتمل معقول في حقوق الملكية للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المحتفظ بها كما هي يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

±٢,٢٩٨ % ±٢,٢٩٠ %

التأثير على حقوق الملكية

١٢-١-٢ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يسعى مدير الصندوق إلى إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية لهذه الأطراف. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للصندوق يتمثل في القيمة الدفترية للنقد وما في حكمه والذي يمثل النقد الذي يتم الاحتفاظ به لدى أحد البنوك المحلية ذو تصنيف ائتماني موديز A٣ والأرصدة المدينة الأخرى. لا يوجد أي تأثير لخسارة الائتمان المتوقعة في هذه الموجودات المالية.

صندوق الأهلي للصدقات
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١٢- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-١٢ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

٣-١-١٢ 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 الاشتراك واسترداد الوحدات شهرياً في يوم الاكتتاب، والذي سيكون آخر يوم عمل سعودي من الشهر الميلادي، وبالتالي، 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.

الاستحقاق التعاقدى والمتوقع لجميع المطلوبات المستحقة في تاريخ التقرير المالي هو في غضون ستة أشهر (٢٠٢٠: تستحق في غضون ستة أشهر)

٤-١-١٢ 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 داخلياً أو خارجياً لدى مقدم خدمة الصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير الائتمان، والسيولة، والعملات، ومخاطر السوق مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

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 لمالكي الوحدات.

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.

صندوق الأهلي للصدقات
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١٢- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-١٢ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

١٢-١-٥ الاعتبارات بسبب جائحة كوفيد-١٩

لا تزال جائحة كوفيد-١٩ تُعطل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجات متكررة من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الفيروس من خلال إجراءات احترازية صارمة. قد تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات الفعالة التي اتخذتها الحكومة .

ومع ذلك، تستمر إدارة الصندوق في إدراك كلٍ من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلّي التي فرضها كوفيد-١٩، والتي يمكن الشعور بتبعاتها لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها للمخاطر.

١٣- الأحداث بعد نهاية فترة التقرير

ليس هناك حدث لاحق لتاريخ قائمة المركز المالي يتطلب تعديل أو إفصاح في القوائم المالية أو الإيضاحات المرفقة.

١٤- آخر يوم للتقييم

آخر يوم تقييم لغرض إعداد هذه القوائم المالية كان ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ م (٢٠٢٠ م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م).

١٥- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مدير الصندوق في ٢٨ شعبان ١٤٤٣ هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠٢٢ م.