



Contents	المحتويات
A) Investment Fund Information	أ) معلومات صناديق الاستثمار
B) Fund Performance	ب) أداء الصندوق
C) Fund Manager	ج) مدير الصندوق
D) Custodian	د) أمين الحفظ
E) Fund Operator	هـ) مشغل الصندوق
F) Auditor	و) مراجع الحسابات
G) Financial Statements	ز) القوائم المالية
Annex – Exercised Voting Rights	ملحق – ممارسات التصويت السنوية

A) Investment Fund Information
أ) معلومات صندوق الاستثمار

1) Name of the Investment Fund SNB Capital Multi-Asset Conservative Fund	1) اسم صندوق الاستثمار صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
2) Investment Objectives and Policies <ul style="list-style-type: none"> Fund's Objectives: The Fund aims to achieve capital growth over the medium to long term, with a focus as much as possible to preserve the capital by investing in a diversified portfolio of asset classes manner. Investment Policies and Practices: The Fund will invest in variety of assets including the following securities: <ul style="list-style-type: none"> - Shariah-compliant Money Market Instruments: for example, but not limited to: cash, Money Markets transactions, units of funds fully or partially investing in money market transactions. - Sukuk: including for example, but not limited to listed or non-listed Sukuk, Sukuk IPO and Sukuk linked to securities. - Listed equities: includes local and international equities, Initial Public Offerings (IPOs), Rights Issues, and securities investing in equities. - Other Investments: these include, but not limited to securities providing exposure to Trade Finance, Supply Chain and Working Capital Finance, Agricultural Investments, Infrastructure Investments, Real Estate, Leasing, Asset-backed Investment, REITs, Private Debt Instruments, Agricultural lands, Private Equity and Gold. 	2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته <ul style="list-style-type: none"> أهداف الصندوق: يهدف الصندوق إلى تحقيق النمو في رأس المال على المدى المتوسط والطويل مع التركيز قدر الإمكان على الحفاظ على رأس المال من خلال الاستثمار في محفظة متنوعة من فئات الأصول. سياسات الاستثمار وممارساته: يستثمر الصندوق في أصول متعددة، تشمل الأوراق المالية التالية: <ul style="list-style-type: none"> - أدوات أسواق النقد المتوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية: يشمل ذلك، على سبيل المثال لا للحصر، النقد، صفقات أسواق النقد، وصناديق الاستثمار التي تستثمر بشكل أساسي أو جزئي في صفقات أسواق النقد. - الصكوك: تشمل على سبيل المثال لا للحصر، الصكوك المدرجة وغير المدرجة بما في ذلك الطرح الأولي للصكوك، والأوراق المالية المرتبطة بالصكوك. - الأسهم المدرجة: تشمل الأسهم المدرجة في الأسواق داخل أو خارج المملكة، والطروحات العامة الأولية للأسهم، وحقوق الأولوية. بالإضافة إلى الأوراق المالية التي تستثمر في الأسهم المدرجة. - الاستثمارات الأخرى: تشمل، على سبيل المثال لا للحصر، الأوراق المالية، التي تستثمر أو توفر عائد يرتبط ب: بصفقات تمويل التجارة وسلسلة التوريد (Supply Chain) وتمويل رأس المال العامل، والاستثمارات الزراعية، واستثمارات البنية التحتية، والعقارات، والإجارة، والاستثمارات المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة (ريت)، وأدوات الدين الخاصة، والأراضي الزراعية، والملكية الخاصة، والذهب وغيرها.
3) Distribution of Income & Gain Policy All profit will be reinvested in the Fund. No income will be distributed to Unitholders.	3) سياسة توزيع الدخل والأرباح يتم إعادة استثمار الدخل والأرباح في الصندوق، ولا يتم توزيع أي دخل وأرباح على مالكي الوحدات.
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) The Fund does not have or follow any Benchmark. However, the composite of 75% 1 month SAIBOR + 25% MSCI ACWI Islamic M-Series (Net Total Return USD) will be used for comparison with the Fund's performance.	5) المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة (إن وجد) لا يرتبط الصندوق بأي مؤشر. يمكن استخدام 75% معدل الإفراض بين البنوك السعودية (سايبور) لمدة شهر واحد + 25% من مؤشر "إم إس سي أي" الإسلامي لجميع دول العالم من الفئة "م" (صافي العائد الإجمالي بالدولار الأمريكي) لمقارنة أداء الصندوق.

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	2022	2021	2020	السنة
NAV*	145,087,061	179,513,306	179,301,812	صافي قيمة أصول الصندوق*
NAV per Unit*	1.69	1.71	1.62	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة*
ECL NAV*	1.69	1.67	1.58	سعر الوحدة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة*
Highest Price per Unit*	1.77	1.71	1.63	أعلى سعر وحدة*
Lowest Price per Unit *	1.65	1.61	1.49	أقل سعر وحدة*
Number of Units	85,645,037	105,149,719	110,721,038	عدد الوحدات
Income Distribution Per Unit	N/A	N/A	N/A	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
Fees & Expense Ratio	1.38%	1.30%	1.20%	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 USD				*بالدولار الأمريكي

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 %	2.78	3.61	2.48	-0.77	عائد الصندوق %
Benchmark %	3.59	3.47	2.89	-3.92	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	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	السنة
Return %	-0.77	5.42	2.89	10.33	0.54	6.37	1.55	-1.21	0.50	5.13	عائد الصندوق %
Benchmark %	-3.92	5.56	7.4	8.89	0.01	6.77	2.33	0.51	1.72	5.57	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 دولار USD'000	النسبة المئوية %	الرسوم والمصروفات
Management Fees	1,715	1.00%	أتعاب الإدارة
VAT on Management Fees	257	0.15%	ضريبة القيمة المضافة على أتعاب الإدارة
Custodian Fees	25	0.02%	رسوم الحفظ
Auditor Fees	16	0.01%	أتعاب مراجع الحسابات
Fund Admin Expenses	284	0.20%	مصاريف العمليات الإدارية
CMA Fees	2	0.00%	رسوم هيئة السوق المالية
Tadawul Fees	0	0.00%	رسوم نشر معلومات الصندوق على موقع تداول
Shariah Committee Fees	0	0.00%	أتعاب خدمات اللجنة الشرعية
Independent Fund Board Remunerations	1	0.00%	مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين
Total Fees and Expenses	2,300	1.38%	مجموع الرسوم والمصاريف

3) Material Changes

No material changes occurred during the period.

3) تغيرات جوهرية حدثت خلال الفترة

لا يوجد تغيرات جوهرية خلال الفترة.

4) Exercising of Voting Rights

The Fund Manager has exercised voting rights, for more details kindly refer to the "Exercising of Voting Right Annex".

4) ممارسات التصويت السنوية

قام مدير الصندوق بممارسات التصويت السنوية. وللمزيد من التفاصيل يرجى مراجعة "ملحق ممارسات التصويت السنوية".

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 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

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 المالي الشخصي وإدارة الثروات من المعهد المصرفي من دلهواوسي، 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

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 Riyad 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 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.

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 لويدي شهادات محلل مالي معتمد (CFA)، مدير مخاطر مالية معتمد (FRM)، زمالة الرابطة العالمية لمحتري إدارة المخاطر (الولايات المتحدة الأمريكية)، محلل استثمارات بديلة معتمد، (الولايات المتحدة الأمريكية)، وزميل محاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين القانونيين (CIMA) المملكة المتحدة.

بسمة التويجري: 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 أسبار (Think Tank). عملت الدكتورة بسمة 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 العزیز في برامج متخصصة في مؤسسات عالمية مرموقة مثل هيئة الأوراق المالية الأمريكية، وهيئة تنظيم الصناعة المالية، وبنك تشيس 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 للائحة صناديق الاستثمار.

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 (l) 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.
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

Each Independent Board Member shall receive USD (533.33) for every meeting the member attends, and a minimum of two meetings shall be held per year.

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 أكان عقداً أم غيره) يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق، إضافةً 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 الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.

د. مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

يتقاضى كل عضو مستقل مبلغ (533.33) دولار أمريكي عن كل اجتماع يعقد بحضوره، ويتم عقد اجتماعين سنوياً بحد أدنى.

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	بسمة التویجری Basmah AlTuwaijri	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 للصدقات
AlAhli Diversified Saudi Riyal Fund	✓	✓	✓	✓	صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي
SNB Capital Multi-Asset Conservative Fund	✓	✓	✓	✓	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
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
SNB Capital Real Estate Income Fund				✓	صندوق الأهلي العقاري للدخل
SNB Capital Danat AlJanob Real Estate Fund				✓	صندوق الأهلي دانة الجنوب العقاري

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	بسمة التویجری Basmah AITuwaijri	لوید کورا Lloyd Kawara	محمد السقف Mohammad AlSaggaf	اسم الصندوق / العضو
SNB Capital AlJawharah Real Estate Fund				✓	صندوق الأهلي الجوهرة 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 2022. 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 2022م، 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	1) اسم مدير 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) Names and addresses of Sub-Manager / Investment Adviser	2) اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشارين الاستثمار (إن وجد)
None.	لا يوجد.
3) Investment Activities during the period	3) أنشطة الاستثمار خلال الفترة
- The fund closed the year with an allocation of 19% to money market, 29% to Sukuk, 28% to equities and 24% to alternative investments such as REITs, operating leases, trade finance, agricultural investments and gold. - During the year, the fund's investments in Sukuk and Alternative investments were increased while the fund's exposure to equities was decreased due to the higher interest rate environment.	أغلق الصندوق السنة بتخصيص 19% إلى أسواق النقد، و29% إلى الصكوك، و28% إلى الأسهم و24% إلى الاستثمارات البديلة مثل الصناديق العقارية المتداولة (ريت)، عقود الإيجار التشغيلية، تمويل التجارة، الاستثمار الزراعي والذهب. خلال العام، زادت استثمارات الصندوق في الصكوك والاستثمارات البديلة فيما تم تقليل استثمارات الصندوق في أسواق الأسهم بسبب ارتفاع أسعار الفائدة.
4) Report of investment fund's performance during the period	4) تقرير الأداء خلال الفترة
Fund Performance -0.77%	أداء الصندوق -0.77%
Benchmark Performance -3.92%	أداء المؤشر -3.92%
The fund outperformed the benchmark by 315 bps.	تفوق أداء الصندوق عن أداء المؤشر بفارق 315 نقطة أساس.

5) Terms & Conditions Material Changes

- Amending the fund's Terms & Conditions in order to comply with the requirements of annex (1) of the amended Investment Funds Regulations.
- Non-fundamental Changes: as shown below:
First: Adding and amending definitions.
Second: Adding the minimum subscription and the additional subscription through the Individual Saving Program (ISP) to the fund's summary and where applicable.
Third: Amending the subparagraph (b) "Types of securities in which the fund will invest in primarily" from paragraph (3) "Investment Policies and Practices".
Fourth: Amending the subparagraph (c) "Investment concentration policy" from paragraph (3) "Investment Policies and Practices".
Fifth: Amending the subparagraph (j) "Investment of the fund's assets in investment fund units managed by the Fund Manager or other fund managers" from paragraph (3) "Investment Policies and Practices".
Sixth: Updating the subparagraph (k) "Lending and financing powers" from paragraph (3) "Investment Policies and Practices".
Seventh: Updating the subparagraph (o) "Derivatives" from paragraph (3) "Investment Policies and Practices".
Eighth: Adding new risks in subparagraph (f) "A list of the main potential risks associated with investing in the Fund" from paragraph (4) "The Main Risks of Investing in the Fund".

6) Any other information that would enable unitholders to make an informed judgment about the fund's activities during the period

None.

7) Investments in other Investment Funds

The fund management fee is 1.00% of NAV. Management fees charged by investments in the following funds have been rebated:

Fund Name	اسم الصندوق
SNB Capital Asia Pacific Index Fund	صندوق الأهلي لمؤشر أسهم آسيا والباسيفيك
AlAhli Diversified Saudi Riyal Fund	صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي
AlAhli Diversified US Dollar Fund	صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
SNB Capital Emerging Markets Index Fund	صندوق الأهلي لمؤشر أسهم الأسواق الناشئة
SNB Capital Europe Index Fund	صندوق الأهلي لمؤشر أسهم أوروبا
SNB Capital Global REITs Fund	صندوق الأهلي العالمي للريت
SNB Capital International Trade Fund	صندوق الأهلي للمتاجرة العالمية
SNB Capital Multi-Asset Income Plus Fund	صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي
SNB Capital North America Index Fund	صندوق الأهلي لمؤشر أسهم أمريكا الشمالية
AlAhli REIT Fund 1	صندوق الأهلي ريت 1

5) تغيرات حدثت في شروط وأحكام الصندوق

- تعديل شروط وأحكام الصندوق للالتزام بمتطلبات الملحق (1) من لائحة صناديق الاستثمار المعدلة.
- تغييرات غير أساسية: كما هو موضح أدناه:
أولاً: تحديث وإضافة بعض التعاريف.
ثانياً: إضافة فقرة الحد الأدنى للاشتراك والاشتراك الإضافي عبر برنامج الادخار (ISP) حيثما ينطبق.
ثالثاً: تعديل الفقرة الفرعية (ب) "أنواع الأوراق المالية التي يستثمر بها الصندوق بشكل أساسي" من الفقرة الرئيسية (3) "سياسات الاستثمار وممارساته".
رابعاً: تعديل الفقرة الفرعية (ج) "سياسة تركيز الاستثمارات" من الفقرة الرئيسية (3) "سياسات الاستثمار وممارساته".
خامساً: تعديل الفقرة الفرعية (ي) "استثمار أصول الصندوق في وحدات صناديق استثمار يديرها المدير أو مديرو صناديق آخرون" من الفقرة الرئيسية (3) "سياسات الاستثمار وممارساته".
سادساً: تحديث الفقرة الفرعية (ك) "صلاحيات الحصول على تمويل والإقراض" من الفقرة الرئيسية (3) "سياسات الاستثمار وممارساته".
سابعاً: تحديث الفقرة الفرعية (س) "عقود المشتقات" من الفقرة الرئيسية (3) "سياسات الاستثمار وممارساته".
ثامناً: إضافة خطر جديد في الفقرة الفرعية (و) "قائمة بالمخاطر الرئيسية المحتملة المرتبطة بالاستثمار في الصندوق" من الفقرة الرئيسية (4) "المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق".

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) الاستثمار في صناديق استثمارية أخرى

نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق هي 1.00% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق، وقد تم التنازل عن رسوم الإدارة للصناديق الاستثمارية التي يستثمر بها الصندوق الموضحة أدناه:

SNB Capital Saudi Riyal Trade Fund	صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
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

The Fund also has invested in the following investment funds, and the management fees were as follows:

كما تم الاستثمار في الصناديق الاستثمارية التالية وكانت رسوم الإدارة على النحو التالي:

Fund Name	رسوم الإدارة Management Fees	اسم الصندوق
iSHares MSCI EM Islamic ETF	0.35%	صندوق أي شيرز إم إس سي آي للأسواق الناشئة الإسلامي
iSHares MSCI USA Islamic	0.30%	صندوق أي شيرز إم إس سي آي الأمريكي الإسلامي
Jadwa Saudi REIT Fund	1.00%	صندوق جدوى ريت السعودية
INVESCO PHYSICAL GOLD ETC	0.12%	صندوق انفسكو للذهب
Guidance ATEL GCC Leasing (OEIC) Ltd	1.50%	صندوق غايدنس أتيل الخليج للتأجير (OEIC)
iSHares MSCI World islamic ETF	0.30%	صندوق أي شيرز إم إس سي آي الإسلامي العالمي (ETF)

8) Special commission received by the fund manager during the period

العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة

No special commissions were received during the period.

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

أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت لائحة صناديق الاستثمار تضمينها بهذا التقرير

a. Conflict of Interests

أ. تعارض في المصالح

- Participating in the IPO of East Pipes Integrated Company for Industry whereas SNB Capital Company is the Lead Manager, Financial Advisor, Bookrunner, and Underwriter. The fund board approval was obtained.
- Participating in the IPO of Al Nahdi Medical Company whereas SNB Capital Company is the Lead Manager, and one of the Financial Advisors, Bookrunners, and Underwriters. The fund board approval was obtained.
- Participating in the IPO of Retal Urban Development Company whereas SNB Capital Company is the Lead Manager, and one of the Financial Advisors, Bookrunners and Underwriters. The fund board approval was obtained.
- Participating in the IPO of Arabian Drilling Company whereas SNB Capital Company is the Joint Financial Advisor, Bookrunner, Underwriter, and Local Co-ordinator. The fund board approval was obtained.
- Participating in the IPO of Americana Restaurants International PLC's Company whereas SNB Capital Company is the lead manager and one of the Bookrunners, Underwriters, and Financial Advisors. The fund board approval was obtained.

- المشاركة في اكتتاب شركة أنابيب الشرق المتكاملة للصناعة حيث أن شركة الأهلي المالية هي مدير الاكتتاب والمستشار المالي ومدير سجل الاكتتاب ومتعهد التغطية وقد تم الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق على ذلك.
- المشاركة في اكتتاب شركة النهدي الطبية حيث أن شركة الأهلي المالية هي مدير الاكتتاب وأحد المستشارين الماليين ومديري سجل الاكتتاب ومتعهدو التغطية وقد تم الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق على ذلك.
- المشاركة في اكتتاب شركة رتال للتطوير العمراني، حيث أن شركة الأهلي المالية مدير الاكتتاب وأحد المستشارين الماليين ومديرو سجل الاكتتاب ومتعهدو التغطية. وقد تم الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق على ذلك.
- المشاركة في اكتتاب شركة الحفر العربية، حيث أن شركة الأهلي المالية أحد المستشارين الماليين ومديرو سجل الاكتتاب ومتعهدو التغطية والمنسق المحلي. وقد تم الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق على ذلك.
- المشاركة في اكتتاب شركة أمريكانا للمطاعم العالمية بي إل سي، حيث أن شركة الأهلي المالية هي مدير الاكتتاب وأحد مديرو سجل اكتتاب المؤسسات، ومتعهدو التغطية، والمستشارون الماليون. وقد تم الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق على ذلك.

b. Fund Distribution During The Year

ب. توزيعات الصندوق خلال العام

None.

لا يوجد.

c. Incorrect Valuation or Pricing

ج. خطأ في التقويم والتسعير

None.

لا يوجد.

d. Investment Limitation Breaches
د. مخالفة قيود الاستثمار

None.

لا يوجد.

10) Period for the management of the person registered as fund manager
10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق

Since August – 2020.

منذ أغسطس – 2020م.

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)
11) الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسة المستثمر فيها (حيثما ينطبق)

As shown in the sub-paragraph (7) of paragraph (C) in this Annual Report.

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
1) اسم أمين الحفظ، وعنوانه
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

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
2) واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ

- 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 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 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.

E) Fund Operator
هـ) 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) واجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق

2) Operator's duties and responsibilities

- 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 بالكي 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

و) مراجع الحسابات

Name and Address of Auditor

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

اسم مراجع الحسابات، عنوانه
كي بي ام جي للخدمات المهنية
وأجهزة الرياض – طريق المطار ص.ب 92876، الرياض 11663 المملكة العربية
السعودية
هاتف: +966118748500
الموقع الإلكتروني: www.kpmg.com/sa

G) Financial Statements

ز) القوائم المالية

As shown below in the financial statements section.

كما هو موضح أدناه في قسم القوائم المالية.

Annex - Exercised Voting Rights		ملحق - ممارسات التصويت السنوية				
الصناديق	السبب	التصويت	تاريخ انعقاد الجمعية	البند	الشركة	
صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو	سبب التصويت بالموافقة: بعد الإطلاع على نشرة إصدار الشركة، فإن الشركة ومساهميها ملتزمون باتخاذ الإجراءات اللازمة لانتخاب مجلس إدارة لدورة جديدة وفقاً لما هو وارد في القسم (17) من نشرة الإصدار والمتعلق بـ"تعهدات الشركة بعد إدراجها".	موافق	1/5/2022	التصويت على توصية مجلس الإدارة بإنهاء دورة مجلس إدارة الشركة الحالية التي بدأت بتاريخ 5 يوليو 2019م وذلك من تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية.	أكوا باور	
	بعد الاطلاع على خبرات المرشحين، فإن مدير الصندوق يوصي بالتصويت للمرشحين (محمد عبدالله أبو نيان، و ماطر العنزي، و عمر الماضي بالتساوي) لما يحقق من مصلحة لمالكي الوحدات.	التصويت لكل من: 1- محمد عبدالله أبو نيان 2- ماطر العنزي 3- عمر الماضي بالتساوي			التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية ومدتها ثلاث سنوات، حيث تنتهي بتاريخ 04-01-2025م وذلك في حال الموافقة على البند رقم (1). (مرفق السير الذاتية للمرشحين)	
	سبب التصويت بالموافقة: بعد الإطلاع على نشرة إصدار الشركة، فإن الشركة تلتزم بإعادة تشكيل لجنة المراجعة بعد الطرح والإدراج وبنفس تاريخ انتخاب مجلس إدارة جديد للشركة.	موافق			التصويت على إنهاء دورة لجنة المراجعة الحالية التي بدأت بتاريخ 5 يوليو 2019م وذلك من تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية.	
	بعد الاطلاع على خبرات المرشحين، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.	موافق			التصويت على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها للدورة الجديدة ابتداءً من تاريخ انعقاد الجمعية 05-01-2022م وحتى انتهاء الدورة في تاريخ 04-01-2025م، وذلك في حال الموافقة على البند رقم (3) علماً أن المرشحين (المرفقة سيرهم الذاتية) هم: أ. الأستاذ خالد الربيعة (رئيساً) ب. الأستاذ مايك تشنغ ج. الأستاذ عبدالله الرويس د. الأستاذ لي بنغ	

				هـ. الأستاذ رشيد الرشيد	
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		5. التصويت على تعديل المادة (1) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة ب (التأسيس). (مرفق)	
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (2) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة ب (إسم الشركة). (مرفق)	
صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق	2/17/2022	التصويت على تعديل المادة (2) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة ب (إسم الشركة). (مرفق)	أكوا باور

<p>صندوق الأهلي وجامعة الملك سعود الوقفي صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو</p>	<p>إشارةً للمادة 76 و المادة 126 و المادة 128 من نظام الشركات و بعد الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة المقدم للجمعية وعلى تقرير و ملحوظات لجنة المراجعة؛ ونظراً لعدم وجود ملحوظات على ذلك التقرير فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>	<p>موافق</p>	<p>5/12/2022</p>	<p>التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م</p>	<p>أرامكو السعودية</p>
	<p>بعد الاطلاع على الشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال توزيع أسهم منح للمساهمين عبر رسملة سعودي من الأرباح المبقة، وذلك وفقاً لما يلي: - ستمت زيادة رأس مال الشركة من خلال رسملة مبلغ سعودي من الأرباح المبقة، وسيتم منح المساهمين سهمًا واحدًا (1) لكل عشرة أسهم (10) مملوكة في الشركة - يبلغ رأس مال الشركة قبل الزيادة ستين مليار سعودي وسيصبح في حال الموافقة على الزيادة خمسة وسبعين مليار سعودي، بنسبة زيادة قدرها 25% - يبلغ عدد أسهم الشركة قبل الزيادة مائتي مليار سعودي وسيصبح بعد الزيادة مائتين وعشرين مليار سهم (220,000,000,000) - تهدف الشركة من خلال زيادة رأس المال إلى تعظيم إجمالي العوائد للمساهمين عن طريق توزيع أرباح مستدامة ومتزايدة بما يتماشى مع التطلعات المستقبلية والنمو في التدفق النقدي الحر، وخلق قيمة أعلى على المدى البعيد عن طريق الاستثمار في العديد من الفرص المتاحة للشركة - في حال وجود كسور أسهم نتيجة لزيادة رأس المال، سيتم تجميع الكسور في محفظة واحدة لجميع</p>	

				<p>مساهمي الشركة المستحقين لكسور الأسهم وتباع بسعر السوق، ثم تُوزَع قيمتها على المساهمين المستحقين لكسور الأسهم كلٌّ بحسب حصته، وذلك خلال مدة لا تتجاوز 30 يومًا من تاريخ تحديد الأسهم المستحقة لكل مساهم - تكون أحقية أسهم المنحة لمساهمي الشركة المالكين للأسهم بنهاية يوم تداول الجمعية العامة غير العادية للشركة والمقيدين في سجل مساهمي أرامكو السعودية لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية - تعديل المادة (6) من نظام الأساس للشركة المتعلقة برأس مالها (وفق الصيغة المرفقة في اعلان الشركة على تداول)</p>	
صندوق الأهلي وجامعة الملك سعود الوقفي صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو	<p>إشارةً للمادة 76 و المادة 126 والمادة 128 من نظام الشركات و بعد الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة المقدم للجمعية وعلى تقرير و ملحوظات لجنة المراجعة؛ ونظراً لعدم وجود ملحوظات على ذلك التقرير فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>	موافق	09/05/2022	<p>التصويت على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.</p>	علم
	<p>إشارةً للمادة 128 و المادة 135 من نظام الشركات وحيث أن القوائم المالية تمت مراجعتها من قبل شخص مستقل ومرخص له بالعمل من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين؛ وبعد الاطلاع على القوائم و</p>	موافق		<p>التصويت على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.</p>	

	مراجعتها وبناء على توصية مجلس إدارة الشركة. فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.			
	إشارة للمادة 128 والمادة 135 من نظام الشركات وحيث أن التقرير قد أعد من قبل شخص مستقل ومرخص له بالعمل في المملكة من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين؛ وبعد الاطلاع على ذلك التقرير. يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تقرير مراجع الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.
	إشارة للمادة 78 والمادة 95 من نظام الشركات وبعد الاطلاع على تقرير لجنة المراجعة وتقرير المراجع الخارجي اللذان لم يشيرا لما قد يمنع إبراء ذمة أعضاء المجلس، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.
	إشارة للمادة 76 و المادة 81 من نظام الشركات ؛ فإن مدير يوصي الصندوق بالموافقة على هذا البند بعد اطلاعه على أداء الأعضاء و تحقيق مهامهم وريحية الشركة تحت إدارة المجلس.	موافق		التصويت على صرف مبلغ (1,399,285.71) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.
	إشارة للمادة 133 و بعد الاطلاع على ترشيح لجنة المراجعة، ونظراً لكون المراجع الخارجي شخص مستقل ومرخص له بالعمل في المملكة من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين؛ فإن مدير الصندوق يوصي بالتصويت لصالح "شركة ارنست ويونغ وشركاهم محاسبون قانونيون" لما تتمتع به الشركة من خبرة و سمعة ممتازة.	التصويت لصالح شركة ارنست ويونغ وشركاهم محاسبون قانونيون		التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة، وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2022م والربع الأول من العام 2023م وتحديد أتعابه. 1- شركة الدكتور محمد العمري وشركاه محاسبون قانونيون 2- شركة ارنست ويونغ وشركاهم محاسبون قانونيون

	<p>إشارة للمادة 126 والمادة 131 من نظام الشركات التي تقرر بأن لمجلس الإدارة أن يوصي بتوزيع الأرباح وتحديد تاريخ استحقاقها وتوزيعها و بعد الاطلاع على توصية مجلس الإدارة المشار إليها وعلى سياسة التصويت الموافق عليها من قبل مدير الصندوق؛ يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند لما تحققه التوصية من مصلحة لمالكي الوحدات.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م وقدرها (232,800,000) ريال سعودي بواقع (3) ريال للسهم والتي تمثل 30% من القيمة الاسمية للسهم بعد خصم الزكاة وذلك للأسهم المستحقة للأرباح والبالغ عددها (77,600,000) سهماً. وستكون احقية الأرباح الموزعة لمساهمي الشركة المالكين للأسهم بنهاية يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين بسجلات الشركة لدى مركز إيداع الأوراق المالية (مركز إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق وسيتم تحديد تاريخ التوزيع لاحقاً. (مرفق)</p>	
	<p>إشارة للمادة 39 من الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرة من هيئة السوق المالية التي تجيز تفويض المجلس بتوزيع أرباح مرحلية، و بعد الاطلاع على القوائم المالية وعلى ربحية الشركة؛ يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند لما تحققه التوصية من مصلحة لمالكي الوحدات.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على المساهمين بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2022م.</p>	
<p>صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو</p>	<p>إشارة للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>	<p>موافق</p>	<p>5/29/2022</p>	<p>التصويت على تعديل المادة (المادة الثانية) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة ب(اسم الشركة) (مرفق).</p>	<p>علم</p>
	<p>يوصي مدير الصندوق بالامتناع عن التصويت وذلك اتخاذاً لموقف الحياد مع تجديد الثقة بإجراءات الشركة فيما يتعلق بالحوكمة والحفاظ على حقوق الملاك</p>	<p>امتناع</p>		<p>التصويت على انتخاب أعضاء مستقلين لعضوية مجلس إدارة الشركة من بين المرشحين لاستكمال الدورة الحالية التي ابتدأت بتاريخ 2021/11/25م ولمدة ثلاثة</p>	

				سنوات حيث تنتهي في 2024/11/24م.	
	يوصي مدير الصندوق بالامتناع عن التصويت وذلك اتخاذاً لموقف الحياد مع تجديد الثقة بإجراءات الشركة فيما يتعلق بالحوكمة والحفاظ على حقوق الملاك	امتناع		التصويت على زيادة عدد مقاعد أعضاء لجنة المراجعة من (4) إلى (5) مقاعد ليصبح عدد أعضاء لجنة المراجعة (5) أعضاء، وذلك بتعيين الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد العودان عضواً في لجنة المراجعة ابتداءً من تاريخ موافقة الجمعية وحتى نهاية فترة عمل اللجنة الحالية بتاريخ 2024/11/24م.	
صندوق الأهلي وجامعة الملك سعود الوفي صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو	إشارة للمادة 76 و المادة 126 والمادة 128 من نظام الشركات و بعد الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة المقدم للجمعية وعلى تقرير و ملحوظات لجنة المراجعة؛ ونظراً لعدم وجود ملحوظات على ذلك التقرير فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق	24/05/2022	التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م	النهدي
	إشارة للمادة 128 والمادة 135 من نظام الشركات وحيث أن القوائم المالية تمت مراجعتها من قبل شخص مستقل ومرخص له بالعمل من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين؛ وبعد الاطلاع على القوائم و مراجعتها وبناء على توصية مجلس إدارة الشركة. فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.	
	إشارة للمادة 128 والمادة 135 من نظام الشركات وحيث أن التقرير قد أعد من قبل شخص مستقل ومرخص له بالعمل في المملكة من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين؛ وبعد الاطلاع على ذلك التقرير. يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.	

	<p>إشارةً للمادة 133 و بعد الاطلاع على ترشيح لجنة المراجعة، ونظراً لكون المراجع الخارجي شخص مستقل ومرخص له بالعمل في المملكة من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين؛ فإن مدير الصندوق يوصي بالتصويت لصالح "شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية" لما تتمتع به الشركة من خبرة و سمعة ممتازة.</p>	<p>التصويت لصالح شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية</p>		<p>التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع (الثاني والثالث) والسنوي من العام المالي 2022 والربع الأول من العام المالي 2023، وتحديد أتعابه:</p> <p>1- شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية 2- برايس ووتر هاوس كوبرز 3- ديلويت توش توهاماتسو</p>	
	<p>إشارةً للمادة 78 والمادة 95 من نظام الشركات وبعد الاطلاع على تقرير لجنة المراجعة وتقرير المراجع الخارجي اللذان لم يشيرا لما قد يمنع إبراء ذمة أعضاء المجلس، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.</p>	
	<p>إشارةً للمادة 39 من الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرة من هيئة السوق المالية التي تجيز تفويض المجلس بتوزيع أرباح مرحلية، و بعد الاطلاع على القوائم المالية وعلى ربحية الشركة؛ يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند لما تحققه التوصية من مصلحة لمالكي الوحدات.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن السنة المالية 2022م.</p>	
<p>صندوق الأهلي وجامعة الملك سعود الوقفي صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو</p>	<p>إشارةً للمادة 76 و المادة 126 والمادة 128 من نظام الشركات و بعد الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة المقدم للجمعية وعلى تقرير و ملحوظات لجنة المراجعة؛ ونظراً لعدم وجود ملحوظات على ذلك التقرير فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>	<p>موافق</p>	<p>4/11/2022</p>	<p>التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2021/12/31م.</p>	<p>بنك البلاد</p>

	<p>إشارة للمادة 128 والمادة 135 من نظام الشركات وحيث أن التقرير قد أعد من قبل شخص مستقل ومرخص له بالعمل في المملكة من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين؛ وبعد الاطلاع على ذلك التقرير. يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.</p>	
	<p>إشارة للمادة 128 والمادة 135 من نظام الشركات وحيث أن القوائم المالية تمت مراجعتها من قبل شخص مستقل ومرخص له بالعمل من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين؛ وبعد الاطلاع على القوائم و مراجعتها وبناء على توصية مجلس إدارة الشركة. فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.</p>	
	<p>إشارة للمادة 133 و بعد الاطلاع على ترشيح لجنة المراجعة، ونظراً لكون المراجع الخارجي شخص مستقل ومرخص له بالعمل في المملكة من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين؛ فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على تعيين مراجعي حسابات البنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للبنك للربع الثاني والثالث والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2022م، والربع الأول من العام المالي 2023م، وتحديد أتعابهم.</p>	
	<p>إشارة للمادة 78 والمادة 95 من نظام الشركات وبعد الاطلاع على تقرير لجنة المراجعة وتقرير المراجع الخارجي اللذان لم يشيرا لما قد يمنع إبراء ذمة أعضاء المجلس، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.</p>	

	<p>إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخصص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك عن طريق منح أسهم مجانية وفق لما يلي: (أ) المبلغ الإجمالي للزيادة هو 2,500 مليون ريال سعودي. (ب) رأس المال قبل الزيادة 7,500 مليون ريال سعودي، وسيصبح رأس المال بعد الزيادة 10,000 مليون ريال سعودي أي بنسبة زيادة قدرها 33.33% (ت) عدد الأسهم قبل الزيادة 750 مليون سهم وسيصبح عدد الأسهم بعد الزيادة 1000 مليون سهم. (ث) تهدف هذه التوصية بزيادة رأس المال لتعزيز ملاءة البنك المالية والاحتفاظ بموارده في الأنشطة التشغيلية. (هـ) ستتم الزيادة من خلال رسملة مبلغ (2,500) مليون ريال سعودي من بند الأرباح المبقاة، وذلك عن طريق منح سهم واحد مقابل كل ثلاث أسهم. (و) في حال وجود كسور أسهم فإنه سيتم تجميع الكسور في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم وتباع بسعر السوق ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل بحسب حصته خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ تحديد الأسهم المستحقة لكل مساهم. (ي) في حال وافق مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال ستكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم الجمعية العامة غير العادية للبنك والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى مركز الإيداع في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية. (أ) التصويت على تعديل المادة رقم 7 من النظام الأساس للبنك والمتعلقة برأس المال. (مرفق)</p>
--	---	--------------	--	---

	<p>إشارةً للمادة 39 من الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرة من هيئة السوق المالية التي تجيز تفويض المجلس بتوزيع أرباح مرحلية، و بعد الاطلاع على القوائم المالية وعلى ربحية الشركة؛ يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند لما تحققه التوصية من مصلحة لمالكي الوحدات.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على تفويض مجلس الادارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2022م.</p>	
	<p>إشارةً للمادة 76 و المادة 81 من نظام الشركات؛ فإن مدير يوصي الصندوق بالموافقة على هذا البند بعد اطلاعه على أداء الأعضاء و تحقيق مهامهم و ربحية الشركة تحت إدارة المجلس.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على صرف مبلغ (3,520,000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (320) ألف ريال لكل عضو، عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.</p>	
	<p>بعد الاطلاع على خبرات المرشحين، فإن مدير الصندوق يوصي بالتصويت لصالح: الأستاذ/ ناصر بن محمد بن إبراهيم السبيعي- غير تنفيذي الأستاذ/ سمير بن عمر بن محمود باعيسى- مستقل الدكتور/ زياد بن عثمان بن إبراهيم الحقييل- مستقل بالتساوي.</p>	<p>التصويت لصالح 1- ناصر بن محمد بن إبراهيم السبيعي و 2- سمير بن عمر بن محمود باعيسى و 3- زياد بن عثمان بن إبراهيم الحقييل بالتساوي</p>		<p>التصويت على انتخاب عدد (11) أحد عشر عضواً من بين المرشحين المعتمدين لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة والتي ستبدأ اعتباراً من 2022/4/17م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 2025/4/16م (مرفق السير الذاتية)</p>	
	<p>بعد الاطلاع على خبرات المرشحين، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على تشكيل لجنة المراجعة وعلى مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها للدورة القادمة والتي ستبدأ اعتباراً من 2022/4/17م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 2025/4/16م (مرفق السير الذاتية)، وهم السادة: 1. الأستاذ/ أديب بن محمد ابانمي. 2. الأستاذ/ محمد بن فرحان بن نادر. 3. الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالله العقل.</p>	
	<p>إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على تشكيل اللجنة الشرعية للدورة القادمة والتي ستبدأ اعتباراً من 2022/4/17م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 2025/4/16م (مرفق السير الذاتية)، وهم السادة: 1. أ.د. عبدالله بن موسى العمار. 2.</p>	

	الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البنود.		أ.د. محمد بن سعود العصيمي، 3. أ.د. يوسف بن عبدالله الشبيبي.	
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البنود.	موافق	التصويت على تعديل لائحة لجنة المراجعة (مرفق)	
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البنود.	موافق	التصويت على تعديل سياسة الإحلال لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته. (مرفق)	
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البنود.	موافق	التصويت على تعديل سياسة قواعد وضوابط الترشيح والتعيين في مجلس الإدارة ولجانته. (مرفق)	
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البنود.	موافق	التصويت على تعديل معايير وضوابط منافسة عضو مجلس الإدارة لأعمال مجموعة البنك أو منافسته في أحد فروع النشاط الذي تزاوله. (مرفق)	

	بعد الاطلاع على الشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البنود.	موافق		التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.	
صندوق الأهلي وجامعة الملك سعود الوفي صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو	نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البنود لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.	موافق	9/19/2022	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والأستاذ عبدالرحمن عبدالله عامر النهدي، والتي لعضو مجلس الإدارة الاستاذ عبدالله عامر النهدي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن اتفاقية استشارات عقارية علما بأن قيمة التعاملات هي (250,000) مائتان وخمسون ألف ريال سنوياً، ومدتها سنة ميلادية واحدة، وذلك بالشروط التجارية السائدة ودون مزايا تفضيلية.	النهدي
	نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البنود لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.	موافق		التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة العثيم للاستثمار، والتي لعضو مجلس الإدارة الاستاذ عبداللطيف بن علي بن عبداللطيف السيف مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن (7) سبعة عقود إيجار ومددة كل عقد سنة ميلادية واحدة ، علما بأن قيمة التعاملات للعام السابق هي (3,872,164) ثلاثة ملايين وثمانمائة واثنان وسبعون ألفاً ومائة وأربعة وستون ريالاً، بالشروط التجارية السائدة ودون مزايا تفضيلية.	
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية	موافق		التصويت على تعديل مقدمة نظام الشركة الأساس المتعلقة ب(العنوان).	

	تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.			
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (1) من نظام الشركة الأساس المتعلقة ب(التحول).
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (2) من نظام الشركة الأساس المتعلقة ب(اسم الشركة).
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على حذف المادة (12) من نظام الشركة الأساس المتعلقة ب(شهادات الاسهم).
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (13) من نظام الشركة الأساس المتعلقة ب(تداول الاسهم).

	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (14) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ(يسجل المساهمين).
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (17) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ(إدارة الشركة).
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (21) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ(مكافأة أعضاء المجلس).
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (23) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ(إجتماعات المجلس).
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على دمج المادتين (27،28) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ(الجمعية التحويلية، اختصاصات الجمعية التحويلية).

	الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البنود.			
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البنود.	موافق		التصويت على تعديل المادة (31) من نظام الشركة الأساس المتعلقة ب(دعوة الجمعيات).
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البنود.	موافق		التصويت على تعديل المادة (32) من نظام الشركة الأساس المتعلقة ب(سجل حضور الجمعيات).
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البنود.	موافق		التصويت على تعديل المادة (33) من نظام الشركة الأساس المتعلقة ب(نصاب اجتماع الجمعية العامة العادية).
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البنود.	موافق		التصويت على تعديل المادة (34) من نظام الشركة الأساس المتعلقة ب(نصاب اجتماع الجمعية العامة غير العادية).

	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (35) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ(التصويت في الجمعيات).	
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (36) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (قرارات الجمعيات).	
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (4/47) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (توزيع الارباح).	
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على إعادة ترتيب مواد نظام الشركة الأساس وترقيمها لتتوافق مع التعديلات المقترحة في البنود أعلاه.	
صندوق الأهلي وجامعة الملك سعود الوقفي صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن	بعد الاطلاع على خبرات المرشحين، فإن مدير الصندوق يوصي بالتصويت لصالح: 1-محمد سلطان السبيعي 2-ناصر سلطان السبيعي بالتساوي.	التصويت لصالح: 1-محمد سلطان السبيعي 2-ناصر سلطان السبيعي بالتساوي.	22/12/2022	التصويت على انتخاب أعضاء مجلس إدارة الشركة من بين المرشحين للدورة القادمة التي تبدأ اعتباراً من 2023/01/04م ولمدة ثلاث سنوات ميلادية تنتهي في 2026/01/03م	المواساة

<p>صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو</p>	<p>بعد الاطلاع على خبرات المرشحين، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققة من مصلحة لمالكي الوحدات.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على تشكيل لجنة المراجعة وعلى مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها للدورة القادمة التي تبدأ اعتباراً من 2023/01/04م ولمدة ثلاث سنوات ميلادية تنتهي في 2026/01/03م علماً بأن المرشحين هم: أ- د. محمد ابراهيم احمد التويجري ب- د. سامي عبد الكريم العبد الكريم ت- د. محمد حمد الكثيري</p>	
	<p>بعد الاطلاع على الشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على اشتراك المرشح الأستاذ/ عزيز محمد القحطاني في عمل منافس نظراً لعضويته في مجلس إدارة شركة الحمادي القابضة في حال انتخابه</p>	
<p>صندوق الأهلي وجامعة الملك سعود الوقفي صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو</p>	<p>إشارة للمادة 76 و المادة 126 والمادة 128 من نظام الشركات و بعد الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة المقدم للجمعية وعلى تقرير و ملحوظات لجنة المراجعة؛ ونظراً لعدم وجود ملحوظات على ذلك التقرير فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>	<p>موافق</p>	<p>30/05/2022</p>	<p>التصويت على تقرير مجلس إدارة الشركة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م</p>	<p>معادن</p>
	<p>إشارة للمادة 128 والمادة 135 من نظام الشركات وحيث أن القوائم المالية تمت مراجعتها من قبل شخص مستقل ومرخص له بالعمل من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين؛ وبعد الاطلاع على القوائم و مراجعتها وبناء على توصية مجلس إدارة الشركة. فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على القوائم المالية الموحدة للشركة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م</p>	
	<p>إشارة للمادة 128 والمادة 135 من نظام الشركات وحيث أن التقرير قد أعد من قبل شخص مستقل ومرخص له بالعمل في المملكة من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين؛ وبعد الاطلاع على ذلك</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على تقرير مراجع الحسابات للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م</p>	

	التقرير. يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند.			
	بعد الاطلاع على القوائم المالية وبناء على توصية مجلس إدارة الشركة فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما تحققه التوصية من مصلحة لمالكي الوحدات.	موافق		التصويت على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح نقدية عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م
	إشارةً للمادة 78 والمادة 95 من نظام الشركات وبعد الاطلاع على تقرير لجنة المراجعة وتقرير المراجع الخارجي اللذان لم يشيرا لما قد يمنع إبراء ذمة أعضاء المجلس، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس إدارة الشركة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2021م
	إشارةً للمادة 76 و المادة 81 من نظام الشركات؛ فإن مدير يوصي الصندوق بالموافقة على هذا البند بعد اطلاعه على أداء الأعضاء و تحقيق مهامهم وربحية الشركة تحت إدارة المجلس.	موافق		التصويت على صرف مبلغ (5.430.781 ر.س.) مكافآت وتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م
	إشارةً للمادة 68 من نظام الشركات وبعد الاطلاع على السيرة الذاتية للمرشح لعضوية مجلس الإدارة، ونظراً لما لديه من مؤهلات وخبرات تمكنه من أداء مهامه؛ فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.	موافق		التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين سعادة الأستاذ/ روبرت ويلت عضواً تنفيذياً بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 2022/02/01م لإكمال دورة المجلس وحتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 2023/10/24م خلفاً للعضو السابق المهندس/ مساعد العوهلي (عضو تنفيذي). (مرفق السيرة الذاتية)

	<p>بعد الاطلاع على الشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق منح أسهم مجانية وفقاً لما يلي: أ. إجمالي مبلغ الزيادة: 12,305,911,460 ريال سعودي. ب. رأس المال قبل الزيادة: 12,305,911,460 ريال سعودي. ج. رأس المال بعد الزيادة: 24,611,822,920 ريال سعودي. د. نسبة الزيادة: 100% هـ. عدد الأسهم الممنوحة: منح سهم واحد لكل سهم و. عدد الأسهم قبل الزيادة: 1,230,591,146 ز. عدد الأسهم بعد الزيادة: 2,461,182,292 ح. تهدف الشركة من زيادة رأس المال تدعيم القاعدة الرأسمالية للشركة؛ بما يسهم في تعزيز خطط النمو المستقبلية. ط. ستكون الزيادة من خلال رسملة الاحتياطي النظامي (علاوة الإصدار) وجزء من الأرباح المبقاة بمبلغ مقداره 12,305,911,460 ريال سعودي. ي. في حال الموافقة على البند، سيكون تاريخ الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم الجمعية العامة غير العادية للشركة والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية. ك. وفي حال وجود كسور أسهم فإنه سيتم تجميع الكسور في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم وتباع بسعر السوق ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل بحسب حصته خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ تحديد الأسهم المستحقة لكل مساهم. ل. التصويت على تعديل المادة السابعة (7) من نظام الشركة الأساس، والخاصة برأس مال الشركة</p>
--	--	--------------	--	--

				والأسهم بحيث تُعكس الزيادة في رأس المال. (مرفق)	
صندوق الأهلي وجامعة الملك سعود الوقفي صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو	إشارةً للمادة 76 و المادة 126 والمادة 128 من نظام الشركات و بعد الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة المقدم للجمعية وعلى تقرير و ملحوظات لجنة المراجعة؛ ونظراً لعدم وجود ملحوظات على ذلك التقرير فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق	5/8/2022	التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.	بنك الراجحي
	إشارةً للمادة 128 و المادة 135 من نظام الشركات وحيث أن القوائم المالية تمت مراجعتها من قبل شخص مستقل ومرخص له بالعمل من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين؛ وبعد الاطلاع على القوائم و مراجعتها وبناء على توصية مجلس إدارة الشركة. فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.	

	<p>إشارة للمادة 128 والمادة 135 من نظام الشركات وحيث أن التقرير قد أعد من قبل شخص مستقل ومرخص له بالعمل في المملكة من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين؛ وبعد الاطلاع على ذلك التقرير. يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على تقرير مراجع حسابات المصرف عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.</p>	
	<p>إشارة للمادة 78 والمادة 95 من نظام الشركات وبعد الاطلاع على تقرير لجنة المراجعة وتقرير المراجع الخارجي اللذان لم يشيرا لما قد يمنع إبراء ذمة أعضاء المجلس، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.</p>	
	<p>إشارة للمادة 126 والمادة 131 من نظام الشركات التي تقرر بأن لمجلس الإدارة أن يوصي بتوزيع الأرباح وتحديد تاريخ استحقاقها وتوزيعها و بعد الاطلاع على توصية مجلس الإدارة المشار إليها وعلى سياسة التصويت الموافق عليها من قبل مدير الصندوق؛ يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند لما تحققه التوصية من مصلحة لمالكي الوحدات.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2021/06/29م بما تم توزيعه من أرباح على المساهمين عن النصف الأول من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م بواقع (1.40) ريال وبنسبة (14%) من قيمة السهم الإسمية.</p>	

	<p>بعد الاطلاع على الشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال المصرف عن طريق منح أسهم مجانية وفقاً لما يلي: (أ) المبلغ الاجمالي للزيادة هو 15,000 مليون ريال سعودي. (ب) رأس المال قبل الزيادة 25,000 مليون ريال سعودي، وسيصبح رأس المال بعد الزيادة 40,000 مليون ريال سعودي بنسبة قدرها 60% (ج) عدد الأسهم قبل الزيادة 2,500 مليون سهم، وسيصبح عدد الأسهم بعد الزيادة 4,000 مليون سهم. (د) تهدف هذه التوصية الى تعزيز موارد المصرف مما يساهم في تحقيق معدلات نمو جيدة خلال الأعوام القادمة. (هـ) ستتم الزيادة من خلال رسملة مبلغ 15,000 مليون ريال من حساب الأرباح المبقاة، وذلك عن طريق منح 3 أسهم لكل 5 أسهم مملوكة. (و) في حال وجود كسور أسهم فإنه سيتم تجميع الكسور في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم وتباع بسعر السوق تم توزيع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل بحسب حصته خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ تحديد الأسهم الجديدة المستحقة لكل مساهم. في حال وافق مساهمي المصرف في اجتماع الجمعية العامة الغير العادية على زيادة رأس المال ستكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي المصرف لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية.</p>
--	--	--------------	--	---

	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (3) من النظام الأساس للمصرف والمتعلقة بأغراض الشركة. (مرفق)
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (6) من النظام الأساس للمصرف والمتعلقة بزيادة رأس المال في حال موافقة الجمعية العامة الغير عادية على البند (6). (مرفق)
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (10) من النظام الأساس للمصرف والمتعلقة بسجل المساهمين. (مرفق)
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (11) من النظام الأساس للمصرف والمتعلقة بالأسهم الممتازة. (مرفق)
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (14) من النظام الأساس للمصرف والمتعلقة بإدارة الشركة. (مرفق)

	الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.			
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (15) من النظام الأساس للمصرف والمتعلقة بانتهاء عضوية المجلس. (مرفق)
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (16) من النظام الأساس للمصرف والمتعلقة بصلاحيات المجلس. (مرفق)
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (17) من النظام الأساس للمصرف والمتعلقة باللجنة التنفيذية. (مرفق)
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (19) من النظام الأساس للمصرف والمتعلقة بصلاحيات رئيس مجلس الإدارة والنائب وأمين السر. (مرفق)

	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (21) من النظام الأساس للمصرف والمتعلقة بصلاحيات العضو المنتدب.
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (22) من النظام الأساس للمصرف والمتعلقة بتشكيل لجنة المراجعة والالتزام. (مرفق)
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (31) من النظام الأساس للمصرف والمتعلقة بدعوة الجمعيات. (مرفق)
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (39) من النظام الأساس للمصرف والمتعلقة بتعيين مراجع الحسابات. (مرفق)
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (41) من النظام الأساس للمصرف والمتعلقة بتقارير مراجع الحسابات. (مرفق)

	الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.				
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (43) من النظام الأساس للمصرف والمتعلقة بالوثائق المالية. (مرفق)	
	إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل المادة (44) من النظام الأساس للمصرف والمتعلقة بتوزيع الأرباح. (مرفق)	
	إشارةً للمادة 39 من الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرة من هيئة السوق المالية التي تجيز تفويض المجلس بتوزيع أرباح مرحلية، و بعد الاطلاع على القوائم المالية وعلى ربحية الشركة؛ يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند لما تحققه التوصية من مصلحة لمالكي الوحدات.	موافق		التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي المصرف بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2022م.	
	إشارةً للمادة 133 و بعد الاطلاع على ترشيح لجنة المراجعة، ونظراً لكون المراجع الخارجي شخص مستقل ومرخص له بالعمل في المملكة من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين؛ فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للمصرف من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية الأولية للربع الأول والثاني والثالث والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2022م وتحديد أتعابهم.	

	إشارةً للمادة 76 و المادة 81 من نظام الشركات ؛ فإن مدير يوصي الصندوق بالموافقة على هذا البند بعد اطلاعه على أداء الأعضاء و تحقيق مهامهم وربحية الشركة تحت إدارة المجلس.	موافق		التصويت على صرف مبلغ (5,130,000) ريال سعودي كمكافآت وتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة للفترة من 1 يناير 2021م وحتى 31 ديسمبر 2021م.
	إشارةً للمادة 76 و المادة 81 من نظام الشركات ؛ فإن مدير يوصي الصندوق بالموافقة على هذا البند بعد اطلاعه على أداء الأعضاء و تحقيق مهامهم.	موافق		التصويت على صرف مبلغ (818,494) ريال سعودي كمكافآت وتعويضات لأعضاء لجنة المراجعة للفترة من 1 يناير 2021م وحتى 31 ديسمبر 2021م.
	بعد الاطلاع على لائحة عمل لجنة المراجعة، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل لائحة لجنة المراجعة والالتزام التابعة لمجلس الإدارة. (مرفق)
	بعد الاطلاع على لائحة عمل المكافآت و الترشيحات بهدف التوافق مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس السوق المالية، و التي تقتضي بأن تقوم الجمعية العامة لمساهمي الشركة - بناء على اقتراح مجلس الادارة - باعتماد لائحة عمل لجنة المكافآت و الترشيحات على أن تشمل هذه اللائحة ضوابط و اجراءات عمل للجنة، ومهامها وقواعد اختيار اعضائها، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تعديل لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة. (مرفق)
	إشارةً إلى المادة 71 الفقرة 1 من نظام الشركات و الذي يعني بعدم إجازة وجود مصلحة مباشرة أو غير مباشرة لعضو مجلس الإدارة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص مسبق من الجمعية العامة العادية يجدد كل سنة؛ ونظراً لكون التفويض لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية التصويت عليها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.	موافق		التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

	<p>نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي رئيس مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية التأمين الشامل للبنوك، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2021 مبلغ 9,509,000 ريال سعودي. والترخيص بها لعام قادم. (مرفق)</p>
	<p>نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي رئيس مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية تأمين مسؤولية المدراء والمسؤولين، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2021 مبلغ 3,182,000 ريال سعودي. والترخيص بها لعام قادم. (مرفق)</p>
	<p>نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي رئيس مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية تأمين جميع أخطار الممتلكات، بدون شروط ومزايا تفضيلية،</p>

				<p>ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2021 مبلغ 3,194,000 ريال سعودي. والترخيص بها لعام قادم. (مرفق)</p>
	<p>نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p>	موافق		<p>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي رئيس مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية أعمال التأمين على السيارات، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2021 مبلغ 509.261.000 ريال سعودي. والترخيص بها لعام قادم. (مرفق)</p>
	<p>نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p>	موافق		<p>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي رئيس مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية تأمين الائتمان للمجموعة – التمويل العقاري، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2021 مبلغ 172,885,000 ريال سعودي. والترخيص بها لعام قادم. (مرفق)</p>

	<p>نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p>	<p>موافق</p>		<p>التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي رئيس مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية تأمين الحريق والأخطار الإضافية - التمويل العقاري، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2021 مبلغ 11,149,000 ريال سعودي. (مرفق)</p>	
--	---	--------------	--	---	--

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 متعدد الأصول المتحفظ

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ ("الصندوق") المدار من قبل شركة الأهلي المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى، والتغيرات في صافي الموجودات 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 ٢٠٢٢م، 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 الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية (القواعد) 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، أحكام وشروط الصندوق، 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 متعدد الأصول المتحفظ (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، وتُعد 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، 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 اكتشافها خلال المراجعة لصندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ ("الصندوق").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



إبراهيم عبود باعشن
رقم الترخيص ٣٨٢



الرياض في ٢٩ شعبان ١٤٤٤ هـ
الموافق: ٢١ مارس ٢٠٢٣ م

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاحات	
			الموجودات
٧,٨٣٣	٥,٤٤٥	٨	نقد وما في حكمه
١٧٢,٣٢٦	١٤١,١٧٥	٩	استثمارات – بالصافي
١٠,٢٤٧	٨,٣٥١		أرصدة مدينة أخرى
<u>١٩٠,٤٠٦</u>	<u>١٥٤,٩٧١</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٠,٩٣٠	٩,٨٩٨		أرصدة دائنة أخرى
<u>١٧٩,٤٧٦</u>	<u>١٤٥,٠٧٣</u>		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
<u>١٠٥,١٥٠</u>	<u>٨٥,٦٤٦</u>	١٠	الوحدات القائمة بالآلاف (بالعدد)
<u>١,٧٠٦٩</u>	<u>١,٦٩٣٩</u>		صافي الموجودات لكل وحدة (دولار أمريكي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
		دخل عمولة خاصة
٢,١٨٦	٢,٣١٠	- صكوك
٨٢	٢٤٣	- عقود مرابحة
١٠,٧٥٣	١١,٠٧١	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٢٦١	(١٤,٣٧٤)	(خسائر) / أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,١٥٦	١,٧٣٢	إيرادات أخرى
<u>١٦,٤٣٨</u>	<u>٩٨٢</u>	إجمالي الدخل
(١,٧٧٤)	(١,٦٧٢)	١٢
(٢١٦)	(٣٠٦)	أتعاب إدارة
(٢٦٦)	(٢٥١)	مصرفات إدارية
(٤٣)	(٧٨)	ضريبة القيمة المضافة
(١٣)	(١٢)	أتعاب حفظ
(٣)	(٤)	أتعاب مهنية
(٤)	(٣)	مكافأة مجلس إدارة الصندوق
(٣)	٢١	أتعاب تدقيق شرعي
(٢)	(٢)	عكس / (تكوين) مخصص الخسارة الائتمانية
(١١٨)	(١٧٧)	رسوم هيئة السوق المالية
(٢,٤٤٢)	(٢,٤٨٤)	أخرى
<u>١٣,٩٩٦</u>	<u>(١,٥٠٢)</u>	إجمالي المصروفات التشغيلية
--	--	(خسارة) / ربح السنة
<u>١٣,٩٩٦</u>	<u>(١,٥٠٢)</u>	الدخل الشامل الآخر للسنة
		إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفّظ
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٧٤,٧١٩	١٧٩,٤٧٦	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
١٣,٩٩٦	(١,٥٠٢)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
		النقص في صافي الموجودات من معاملات الوحدة خلال السنة
١٦,٦٨٧	٥,٨٤١	المتحصلات من الوحدات المصدرة
(٢٥,٩٢٦)	(٣٨,٧٤٢)	قيمة الوحدات المستردة
(٩,٢٣٩)	(٣٢,٩٠١)	
١٧٩,٤٧٦	١٤٥,٠٧٣	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٣,٩٩٦	(١,٥٠٢)	(خسارة) / ربح السنة
		تسوية لـ:
(١٠,٧٥٣)	(١١,٠٧١)	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٢٦١)	١٤,٣٧٤	خسائر / (أرباح) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣	(٢١)	(عكس) / تكوين مخصص الخسارة الائتمانية
١,٩٨٥	١,٧٨٠	
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤,٠٠٠	٢٠,٤٦٨	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٢,٥٠٧)	٧,٤٠١	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١٠,٢٢٣)	١,٨٩٦	أرصدة مدينة أخرى
١٠,٧٢٧	(١,٠٣٢)	أرصدة دائنة أخرى
٣,٩٨٢	٣٠,٥١٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٦,٦٨٧	٥,٨٤١	المتحصلات من الوحدات المصدرة
(٢٥,٩٢٦)	(٣٨,٧٤٢)	قيمة الوحدات المستردة
(٩,٢٣٩)	(٣٢,٩٠١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥,٢٥٧)	(٢,٣٨٨)	النقص في النقد وما في حكمه خلال السنة
١٣,٠٩٠	٧,٨٣٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧,٨٣٣	٥,٤٤٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١- الصندوق وأنشطته

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، تم تأسيس الصندوق بموجب نص المادة ٣١ من لوائح الاستثمار في الصناديق ("اللوائح") الصادرة عن هيئة السوق المالية. تتم إدارته بواسطة شركة الأهلي المالية ("مدير الصندوق")، شركة تابعة للبنك الأهلي السعودي ("البنك") لصالح مالكي وحدات الصندوق.

يهدف الصندوق إلى زيادة رأس المال على المدى المتوسط إلى المدى الطويل وبالتركيز على حماية رأس المال عن طريق الاستثمار في محافظ متنوعة من الموجودات.

يخضع الصندوق لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م). وتم تعديل اللائحة بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١ م).

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.

٣- أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية، باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة.

ليس لدى الصندوق دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي لا يعرض موجودات ومطلوبات متداولة وغير متداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب درجة سيولتها.

٤- العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("عملة النشاط"). يتم عرض هذه القوائم المالية بالدولار الأمريكي الذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالصندوق وقد تم تقريبها إلى أقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

٥- التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

لا يوجد تعديل على شروط وأحكام الصندوق خلال السنة.

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٦- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة القيام بإصدار أحكام وتقدير وافتراضات والتي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية للمبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات 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 الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حال عدم وجود سوق رئيسية، في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات.

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

قام الصندوق بتصنيف الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة عند المستوى ٢ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة باستثناء الاستثمارات في صناديق النقد المتداولة والمصنفة في المستوى ١.

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 و الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة و الأرصدة المدينة الأخرى والأرصدة الدائنة الأخرى، فإن القيم الدفترية تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة.

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٦- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب) 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 ١٣-١-٢ (أ).

٧- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة 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 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.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- تنشأ الشروط التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة / العمولة على أصل المبلغ القائم.

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٧ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

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 مقاسة 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 فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة / العمولة 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
- 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 متعدد الأصول المتحفظ

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٧ 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 وأبيع موجودات مالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة / العمولة

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 دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة / العمولة، 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 متعدد الأصول المتحفظ

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٧ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

الإثبات والقياس الأولي

يتم الإثبات الأولي للموجودات والمطلوبات 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. يجب على الصندوق إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي في قائمة مركزها المالي فقط عندما تصبح المنشأة 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 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" محققة أو غير محققة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة - بالصافي " في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الأخر.

الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة / العمولة الفعلية والاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الأخر. يتم أيضاً إثبات أي ربح أو خسارة تم التوقف عن إثباتها ضمن قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الأخر. 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 الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الأخر. 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 متعدد الأصول المتحفظ

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٧ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تصنيف المطلوبات المالية (يتبع)

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 الأرباح والخسائر من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وكذلك أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

٣-٧ 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.

٤-٧ صافي الموجودات لكل وحدة

يتم احتساب صافي الموجودات لكل وحدة بقسمة صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات المدرجة في قائمة المركز المالي على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

٥-٧ توزيعات لمالكي الوحدات

يتم احتساب التوزيعات لمالكي الوحدات على أنها خصم من صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات.

٦-٧ 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 متعدد الأصول المتحفظ

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٧-٦ وحدات مصدرية (يتبع)

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 لصادفي موجودات الصندوق المثبتة وغير المثبتة على مدى عمر الأداة.

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

٧-٧ 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 والمصرفيات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٧-٨ دخل توزيعات أرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٧-٩ مصروفات أتعاب الإدارة

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

٧-١٠ المصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

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

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٧-١١ دخل ومصروف العمولة الخاصة

تألف دخل ومصروف العمولات الخاصة الواردة في قائمة الدخل الشامل من عمولة من موجودات مالية ومطلوبات مالية 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.

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

فيما يلي التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات والتعديلات التي أصبحت سارية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ. قدر مدير الصندوق أن التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق.

المعايير/ التفسيرات والتعديلات

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ "العقود المتوقع خسارتها - تكلفة إتمام العقد التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ لما بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ - إشارة إلى إطار المفاهيم
الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦).

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٣-٧ 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	البيان	المعايير / التفسيرات والتعديلات
١ يناير ٢٠٢٣م	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وقائمة ممارسة المعيار الدولي للتقرير المالي ٢
١ يناير ٢٠٢٣م	تعريف التقديرات المحاسبية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨
١ يناير ٢٠٢٣م	الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي ١٢
١ يناير ٢٠٢٣م	عقود التأمين	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧
١ يناير ٢٠٢٤م	التزام عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
١ يناير ٢٠٢٤م	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١
متاح للتطبيق الاختياري / تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر أو المشروع المشترك	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ معيار المحاسبة الدولي ٢٨

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

٨- النقد وما في حكمه

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

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٩ - استثمارات - بالصافي

تتضمن الاستثمارات ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	إيضاح	
١١٧,٦٨١	٩٣,٩١٠	(أ)	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٤,٦٤٥	٤٧,٢٦٥	(ب)	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
<u>١٧٢,٣٢٦</u>	<u>١٤١,١٧٥</u>		

(أ) استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

القيمة العادلة	التكلفة	% من إجمالي الاستثمار (القيمة العادلة)	
١٥,٠٥٢	١٥,٢٥٧	١٠,٦٦	صناديق إدارة من قبل مدير الصندوق (أطراف ذات علاقة)
١٢,١٨٧	٩,٣٣٩	٨,٦٣	صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي
٨,٨٢٨	٨,٦٠٩	٦,٢٥	صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي
٦,١٦٧	٦,٤٠٧	٤,٣٧	صندوق الأهلي لمؤشر أسهم آسيا والباسيفيك
٤,٧٩٨	٤,٧٩٢	٣,٤٠	الأهلي ريت ١
٣,٧١٧	٤,٠٧٣	٢,٦٣	صندوق الأهلي كابيتال للصكوك ذات الفئة (١) ٢٠٢٢
١,٨٦١	١,٨٦٦	١,٣٢	صندوق الأهلي لمؤشر أسهم الأسواق الناشئة
١,٦١٩	١,٤٦٢	١,١٥	صندوق الأهلي كابيتال للصكوك ذات الفئة (١) الثالث
١,٥٩٥	١,٦٠٠	١,١٣	صندوق الأهلي لمؤشر أسهم أوروبا
٦٦٤	٧٢٦	٠,٤٧	صندوق الأهلي كابيتال للصكوك ذات الفئة (١) الثاني
٣٩٠	٤٢٧	٠,٢٨	صندوق الأهلي العقاري العالمي للدخل
٢٩	٢٨	٠,٠٢	صندوق الأهلي للمتاجرة العالمية
			صندوق الأهلي لمؤشر أسهم أمريكا الشمالية
			استثمار في صناديق النقد المتداولة والعقارية
٦,٩٩٧	٦,٣٩٨	٤,٩٦	صندوق جدوى ريت السعودية
٣,٢٦٦	٢,٥٩٠	٢,٣١	انفيسكو فيزكل فولد إي تي سي
١,٨٢٦	٢,١٨٩	١,٢٩	مورجان ستانلي إنترناشيونال المالية (أم إس سي أي) إي أم الإسلامية
٨٦٦	٨٩٧	٠,٦٣	مورجان ستانلي إنترناشيونال (أم إس سي أي) الولايات المتحدة الأمريكية

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٩- استثمارات - بالصافي (يتبع)

(أ) استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)

القيمة العادلة	التكلفة	% من إجمالي الاستثمار (القيمة العادلة)	
٤,٠٥٥	٥,٥٩٨	٢,٨٧	استثمارات أخرى
٣,٩١٠	٣,٤٣٦	٢,٧٧	تشانل تريد فاينانس اس ١ تي ١
			شركة أمريكانا للمطاعم العالمية
٣,٤٥٠	٤,٠٠٧	٢,٤٤	جايدنيس أي تي إي ال جي سي سي ليسنج (أو إي أي سي) المحدودة
٢,٦٢٨	٢,٥٠٣	١,٨٦	شركة معدات النقل الصناعي اس بي
١,٧٩٢	٢,٠٠٦	١,٢٧	شركة مايكروسوفت
١,١٦٨	١,٣٨٦	٠,٨٣	مجموعة كابيلات الرياض
١,٠٠٥	١,١٥٢	٠,٧١	مجموعة نيفيديا
٨٠١	٩٠٨	٠,٥٧	بنك البلاد
٧٩٦	١,٠٦٦	٠,٥٦	بنك الراجحي
٧٨٦	١,٨٣٥	٠,٥٦	شركة تيسلا
٥٥٧	٥٧٥	٠,٣٩	مجموعة الدكتور سليمان الحبيب للخدمات الطبية
٤٥٤	٤٤٧	٠,٣٢	شركة أنظمة سيسكو
٤٢٠	٤٩٠	٠,٣٠	شركة ادوبي
٣٧٢	٣٩١	٠,٢٦	شركة تكساس للأدوات
٣٦٥	٣٧١	٠,٢٦	شركة المواساة للخدمات الطبية
٣٤٦	٤٤٢	٠,٢٥	شركة سيلز فورس
٣٠٩	٤٠٠	٠,٢٢	شركة كوالكم
٢٧٥	٣٩٧	٠,١٩	الشركة المتقدمة للأجهزة
٢٧٢	٢٥٦	٠,١٩	شركة الدريس للخدمات البترولية والنقلات
٢٦٧	٣٨٤	٠,١٩	شركة انتل
٩٣,٩١٠	٩٤,٧١٠	٦٦,٥١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

القيمة العادلة	التكلفة	% من إجمالي الاستثمار (القيمة العادلة)	
١٦,٢٢٩	٩,٧٨١	٩,٤٢	صناديق مدارة من قبل مدير الصندوق (أطراف ذات علاقة)
١٥,٢٣٢	١٥,٢٥٧	٨,٨٤	صندوق الأهلي لمؤشر أسهم أمريكا الشمالية
١٨,٢٧٢	١٨,٠٣٨	١٠,٦٠	صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي
٧,٦٩٠	٥,٥٠١	٤,٤٦	صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي
٤,٩١٠	٤,٠٧٣	٢,٨٥	صندوق الأهلي لمؤشر أسهم أوروبا
٢,٨٢٥	٢,٣٣٥	١,٦٤	صندوق الأهلي لمؤشر أسهم الأسواق الناشئة
			صندوق الأهلي لمؤشر أسهم اسيا والباسيفيك

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

٩- استثمارات – بالصافي (يتبع)

(أ) استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)

٢,٧٠٩	٢,٧٠٠	١,٥٧	صندوق الأهلي للمتاجرة العالمية
٧٣٨	٧٣٤	٠,٤٣	صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
١,٠٣٣	١,٠٣١	٠,٦٠	صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
٩٣٨	٧٢٦	٠,٥٤	صندوق الأهلي العقاري العالمي للدخل
١,٥٩٨	١,٦٠٠	٠,٩٣	صندوق الأهلي كايبتال للصكوك ذات الفئة (١) الثاني – طرف ذو علاقة
١,٨٦٤	١,٨٦٦	١,٠٨	صندوق الأهلي كايبتال للصكوك ذات الفئة (١) الثالث – طرف ذو علاقة
١,٠٠١	٨٩٧	٠,٥٨	صندوق الأهلي ريت ١
			<i>استثمار في صناديق النقد المتداولة</i>
٣,٧٩٩	٢,٥٩٠	٢,٢٠	صندوق جدوى ريت السعودية
٣,٦٢٢	٣,١٤٣	١,١٧	انفيسكو فيزكل فولد إي تي سي
١٠,٣٧٥	٩,٧٤١	٢,٢٠	مورجان ستانلي إنترناشيونال (أم إس سي أي) الولايات المتحدة الأمريكية
٢,٠٢٢	٢,٠٦٢	٠,٥٨	مورجان ستانلي إنترناشيونال المالية (أم إس سي أي) إي أم الإسلامية
			<i>استثمارات أخرى</i>
٣,٧٨٠	٤,٠٠٧	٢,١٩	جايدنس أي تي إي ال جي سي سي ليسنج (او إي أي سي) المحدودة
٧,٠٠٢	٨,٩٠٠	٤,٠٦	تشانل تريدي فاينانس
٩٥٧	٩٥٥	٠,٥٦	بنك البلاد
٧٠٤	٧٠٧	٠,٤١	شركة التعدين العربية السعودية
٤٤٩	٤٧٠	٠,٢٦	شركة الزيت العربية السعودية
٢,٥٠٣	٢,٥٠٣	١,٤٥	شركة معدات النقل الصناعي أس بي
٧,٤٢٩	٤,٩٥٩	٤,٣١	شركة أكوا باور
<u>١١٧,٦٨١</u>	<u>١٠٤,٥٧٦</u>	<u>٦٨,٢٩</u>	

(أ) استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة

الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة تتضمن التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٥٤,٦٨٠	٤٧,٢٧٩	الاستثمار في الصكوك
(٣٥)	(١٤)	ناقص: مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
<u>٥٤,٦٤٥</u>	<u>٤٧,٢٦٥</u>	صافي الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة

تحمل الاستثمارات في الصكوك معدل ربح يتراوح من ٣,٩٧٪ إلى ٩,٧٥٪ ولها فترة استحقاق حتى ٨ أبريل ٢٠٤٣ م. لم يتم شطب أي صكوك خلال السنة (٢٠٢١ م: ٧,٤٩ مليون ريال سعودي).

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١٠ - معاملات الوحدات

معاملات الوحدات خلال السنة تتكون مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م (وحدات بالآلاف)	٢٠٢٢ م (وحدات بالآلاف)	
١١٠,٧٢١	١٠٥,١٥٠	الوحدات في بداية السنة
١٠,٠٩٦	٣,٤١٧	الوحدات المصدرة
(١٥,٦٦٧)	(٢٢,٩٢١)	الوحدات المستردة
(٥,٥٧١)	(١٩,٥٠٤)	صافي النقص في الوحدات خلال السنة
١٠٥,١٥٠	٨٥,٦٤٦	الوحدات في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، فإن أكبر خمس مالكي وحدات يمثلوا ٧٤٪ (٢٠٢١ م: ٦٨,١٠٪) من وحدات الصندوق.

١١ - تسوية التغيرات في صافي الموجودات

وفقاً لمتطلبات تعميم هيئة السوق المالية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، يقوم الصندوق باحتساب مخصص الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام نموذج الخسارة المتكبدة، بينما يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قياس المخصصات باستخدام طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة. وقد أدى ذلك إلى اختلاف بين صافي الموجودات المحسوبة وفقاً لتعميم هيئة السوق المالية ("صافي الموجودات المتداولة") ووفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ("صافي الموجودات المسجلة"). يوضح الجدول التالي التسوية بين صافي الموجودات المسجلة وصافي الموجودات المتداولة للصندوق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١٧٩,٤٧٦	١٤٥,٠٧٣	صافي الموجودات المسجلة للصندوق
٣٥	١٤	يضاف: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧٩,٥١١	١٤٥,٠٨٧	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتكبدة
--	--	
١٧٩,٥١١	١٤٥,٠٨٧	صافي الموجودات المتداولة للصندوق
١٠٥,١٥٠	٨٥,٦٤٦	عدد الوحدات المصدرة
١,٧٠٧٢	١,٦٩٤٠	صافي الموجودات المتداولة لكل وحدة للصندوق

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفّظ

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١٢ - معاملات وأرصدة أطراف ذات علاقة

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

أتعاب إدارة ومصروفات أخرى

يدار الصندوق من قبل مدير الصندوق. يحتسب الصندوق أتعاب إدارة بشكل يومي مقابل هذه الخدمات، بحيث لا تتجاوز المعدل الأقصى السنوي بواقع ١٪ (٢٠٢١م : ١٪) في السنة من صافي موجودات الصندوق اليومية كما هو منصوص عليه في أحكام وشروط الصندوق.

كما يحق لمدير الصندوق استرداد المصروفات المنفقة نيابةً عن الصندوق والمتعلقة بأتعاب المراجعة وأتعاب الحفظ والاستشارات ومصروفات معالجة بيانات والأتعاب الأخرى المماثلة. يقتصر الحد الأعلى لمبلغ هذه المصروفات الذي يستطيع مدير الصندوق استرداده من الصندوق على نسبة ٠,٥٪ (٢٠٢١م : ٠,٥٪) في السنة من صافي موجودات الصندوق في أيام التقييم المعنية. تم استرداد هذه المصروفات من قبل مدير الصندوق على أساس قيمتها الفعلية.

الرصيد المستحق كما في		مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٢٠٢١م	٢٠٢٢م		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٢٠٢١م	٢٠٢٢م		
				أتعاب إدارة	شركة الأهلي المالية
	٩٤	١,٧٧٤	١,٦٧٢		
				مصروفات مدفوعة بالنيابة عن الصندوق	
--	١٤٠	٦٦٦	٨٣٣		

معاملات مع أطراف ذات علاقة

خلال السنة لم يبرم الصندوق أي معاملات، بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها في مواضع أخرى في القوائم المالية، مع الأطراف ذات العلاقة خلال السياق الاعتيادي للأعمال. تمت هذه المعاملات على أساس شروط وأحكام معتمدة من الصندوق. يتم اعتماد جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفّظ

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١٣- إدارة المخاطر المالية

١٣-١ 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.

١٣-١-١ 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.

(أ) مخاطر سعر صرف العملات الأجنبية

مخاطر سعر 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.

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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالأدوات المالية المقومة بالريال السعودي.

قام الصندوق باستخدام عقد مشتقات لإدارة العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار الأخرى. ل كما في تاريخ التقرير دي الصندوق عقد أجل قائم بقيمة ١١,٧ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١م : ١١,٧ مليون). يعد تأثير القيمة العادلة غير جوهري بالنسبة للقوائم المالية.

(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.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، إذا كانت أسعار الفائدة في ذلك التاريخ قد كانت ١٠٪ أقل (٢٠٢١م: ١٠٪ أقل) مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن الربح للسنة سيكون أقل بـ ٠,٢٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١م: ٠,٥٦ مليون) أقل. إذا كانت معدلات الربح ١٠٪ أعلى (٢٠٢١م: ١٠٪ أعلى)، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن الربح سيكون ٠,٢٥ مليون دولار أمريكي (٢٠٢١م: ٠,٥٦ مليون).

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١٣- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

١-١-١٣ مخاطر السوق (يتبع)

ج) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي المخاطر المتمثلة في احتمالية تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة لتغير أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية والحركة في معدل أسعار الفائدة. تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي في حالة عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يملكها الصندوق. يراقب مدير الصندوق بصورة يومية تركيز المخاطر على حقوق الملكية والصناعات بما يتماشى مع حدود محددة بينما تتبع تقلبات مستوى المحفظة عن كثب.

إن التأثير على صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات) بسبب تغير منطقي محتمل في القيمة السوقية بنسبة ١٠٪ للاستثمارات، مع بقاء جميع المتغيرات ثابتة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م			التأثير على صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
١١,٧٦٨	٩,٣٩١	±١٠%	±١٠%	

٢-١-١٣ مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر ائتمانية، وهي مخاطر أن يتسبب أحد أطراف أداة مالية في خسارة مالية للطرف الآخر بسبب عدم الوفاء بالتزام. يتعرض الصندوق لمخاطر ائتمانية لمحفظته استثماراته المقاسة بالتكلفة المطفأة، وأرصدة مدينة أخرى، وأرصدة البنك لدى بنك محلي ذو تصنيف ائتماني A٣ حسب تصنيفات وكالة موديز وأرصدة مدينة أخرى.

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.

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١٣- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

١٣-١-٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

(أ) النهج العام في وحدة الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم الصندوق بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التي هي 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

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

- المرحلة ١ - الموجودات المالية التي لم تنخفض 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 انخفضت 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 بصورة جوهرية، 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:

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١٣- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

٢-١-١٣ مخاطر الائتمان (يتبع)

(ب) قياس خسارة الائتمان المتوقعة (يتبع)

- 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.

يوضح الجدول أدناه الأدوات المالية الخاضعة للانخفاض في القيمة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م			
	الإجمالي	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٥٤,٦٨٠	--	--	٤٧,٢٧٩	
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(٣٥)	--	--	(١٤)	
القيمة الدفترية	٥٤,٦٤٥	--	--	٤٧,٢٦٥	

يراجع مدير الصندوق التركيز الائتماني لمحفظة الاستثمارات على أساس الأطراف المقابلة. تدار الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام التصنيفات الائتمانية الخارجية للوكالات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، كان لدى الصندوق استثمارات مع نوعية الائتمان التالية:

نسبة الاستثمار		التصنيف الائتماني
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
--	٧%	أ
٢٥%	٣٥%	أ-
١٨%	٩%	ب ب ب+
٢٢%	١٤%	ب ب ب-
١٠%	١٠%	ب ب
٩%	١٠%	ب ب -
١٦%	١٥%	ب
١٠٠%	١٠٠%	

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١٣- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

١٣-١-٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

(ب) قياس خسارة الائتمان المتوقعة (يتبع)

أيضاً يراجع مدير الصندوق التركيز الائتماني لمحفظه الاستثمارات على أساس الموقع الجغرافي للأطراف المقابلة. وبما أن جميع استثمارات الصندوق في المملكة العربية السعودية، فإن الصندوق غير معرض لمخاطر الائتمان بسبب التوزيع الجغرافي.

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول التالي التغيرات في خسائر الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة:

المرحلة (١)			
خسارة الائتمان			
المرحلة (٢)			
المرحلة (٣)			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الإجمالي
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	الإجمالي
المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المتوقعة مدى العمر	المتوقعة مدى العمر	الإجمالي
٣٥	--	--	٣٥
مخصص خسائر الائتمان			
المتوقعة كما في ١ يناير			
٢٠٢٢م			
--	--	--	--
تكوين خلال السنة			
عكس خلال السنة			
(٢١)	--	--	(٢١)
مخصص خسائر الائتمان			
المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٢م			
١٤	--	--	١٤

١٣-١-٣ مخاطر السيولة

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

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاكتتاب في الوحدات واستردادها في كل يوم تداول 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 المطلوبات التي قد تطرأ، وذلك من خلال اشتراكات جديدة أو تصفية محفظة الاستثمار أو عن طريق اقتراض تسهيلات قصيرة الأجل حصل عليها مدير الصندوق.

يقوم الصندوق بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الاستثمار في الأوراق المالية الذي يتوقع أن يكون قادرة على تصفيتها خلال فترة زمنية قصيرة. الاستحقاق التعاقدية والمتوقع لجميع المطلوبات المستحقة في تاريخ التقرير المالي هو في غضون ستة أشهر (٢٠٢١م: تستحق في غضون ستة أشهر).

صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفّظ

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

١٣- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

١-١٣-٤ مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر 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 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.

١٤- آخر يوم للتقييم

آخر يوم للتقييم لغرض إعداد هذه القوائم المالية كان ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢م (٢٠٢١م: ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١م).

١٥- الأحداث بعد نهاية فترة التقرير

لا يوجد أي حدث لاحق لتاريخ بيان المركز المالي يتطلب تعديل أو إفصاح في البيانات المالية أو الإيضاحات الخاصة بها.

١٦- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٩ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢١ مارس ٢٠٢٣م.