



**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**

**A) Investment Fund Information**
**أ) معلومات صندوق الاستثمار**
**1) Name of the Investment Fund**

SNB Capital Multi-Asset Income Plus Fund

**1) اسم صندوق الاستثمار**

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي

**2) Investment Objectives and Policies**
**2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته**
**• Fund's Objectives:**

The Fund aims to provide income distribution to its Unitholders, capital growth over the medium to long term, and to provide gross total return higher than Traditional Shariah Compliant Fixed Income.

**• أهداف الصندوق:**

يهدف الصندوق إلى توزيع دخل على مالكي وحداته، والنمو في رأس المال على المدى المتوسط والطويل، وتحقيق عائد إجمالي أعلى من أدوات الدخل الثابت العادية المتوافقة مع الشريعة.

**• Investment Policies and Practices:**

The Fund will invest in variety of assets including the following securities:

- Money Market Instruments: for example, but not limited to: Cash, Money Markets transactions, units of funds fully or partially investing in money market transactions or in or sukuk.
- Sukuk: including for example, but not limited to listed or non-listed Sukuk, Sukuk IPO and Sukuk linked to securities.
- Other Investments: these include, but not limited to securities providing exposure to Trade Finance, Supply Chain and Working Capital Finance, Leasing, Asset-backed Investment, Real Estate, IPOs, Infrastructure Investments, REITs, Agricultural Investments, Private Debt Instruments, Agricultural lands, and etc.

**• سياسات الاستثمار وممارساته:**

يستثمر الصندوق في أصول متعددة تشمل الأوراق المالية التالية:

- أسواق النقد: يشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر: النقد، صفقات أسواق النقد، وحدات صناديق أسواق النقد التي تستثمر كلياً أو جزئياً في صفقات أسواق النقد وأو الصكوك.
- الصكوك: تشمل، على سبيل المثال لا الحصر، الصكوك المدرجة وغير المدرجة، الطروحات الأولية للصكوك والأوراق المالية المرتبطة بالصكوك.
- الاستثمارات الأخرى: تشمل، على سبيل المثال لا الحصر، الأوراق المالية التي تستثمر أو توفر عائد يرتبط ب: صفقات تمويل التجارة وسلسلة التوريد (Supply Chain) وتمويل رأس المال العامل، والإجارة، والاستثمارات المدعومة بأصول، والعقارات، والطروحات الأولية للأوراق المالية، واستثمارات البنية التحتية، وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة (ريت) والاستثمارات الزراعية، وأدوات الدين الخاصة، والأراضي الزراعية وغيرها.

**3) Distribution of Income & Gain Policy**

The Fund Manager reserves the right, at its own discretion, acting in the best interest of the Unitholders, to fully or partially distribute income received from underlying investments (if any) and/or realized capital gain (if any) to the Unitholders twice a year within seven Business Days from the end of June and December, each year, after obtaining the Fund Board approval. Unitholders eligible for the distribution will be the Unitholders of record at the valuation day before the last valuation day in June and December, each year.

**3) سياسة توزيع الدخل والأرباح**

يحتفظ مدير الصندوق بحق إقرار التوزيع الكلي أو الجزئي من الأرباح الدورية المستلمة من استثمارات الصندوق حال وجودها و/أو توزيع الأرباح الرأسمالية المحققة إن وجدت من قبل الصندوق بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات. ويتم توزيع تلك الأرباح مرتين في السنة خلال بداية شهر يونيو وديسمبر من كل عام، على أن تكون أحقية استلام الأرباح خلال سبعة أيام عمل للمستثمرين المسجلين في سجلات الصندوق حسب تاريخ يوم التقييم الذي يسبق تاريخ التقييم الأخير في شهر يونيو وشهر ديسمبر من كل عام، وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق.

**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 doesn't have or follow any Benchmark. However, 3M SAIBOR + 75bps will be used for comparison with the Fund's performance.

**5) المؤشر الاستثماري للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة (إن وجد)**

لا يرتبط الصندوق بأي مؤشر. يمكن استخدام معدل الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لمدة 3 أشهر + خمسة وسبعون نقطة أساس لمقارنة أداء الصندوق.

**B) Fund Performance**
**(ب) أداء الصندوق**

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

Year	2022	2021	2020	السنة
NAV*	180,740,074	320,027,599	365,671,745	صافي قيمة أصول الصندوق*
NAV per Unit*	1.01	1.02	1.06	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة*
ECL NAV*	1.01	0.99	1.03	سعر الوحدة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة*
Highest Price per Unit*	1.03	1.07	1.10	أعلى سعر وحدة*
Lowest Price per Unit *	1.00	1.02	1.06	أقل سعر وحدة*
Number of Units	178,612,148	313,005,355	344,907,580	عدد الوحدات
Income Distribution Per Unit	0.011	0.010	0.033	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
Fees & Expense Ratio	1.62%	1.34%	1.21%	نسبة الرسوم والمصروفات
Percentage of borrowed assets from the total asset value, the period of their exposure period and due date (if any)	N/A	N/A	N/A	نسبة الأصول المقرضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجدت)

\*In Saudi Riyal \*بالريال السعودي

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

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

Period	Since Inception منذ التأسيس	5 Years 5 سنوات	3 Years 3 سنوات	1 Year سنة	الفترة
Return %	1.28	1.05	0.02	0.97	عائد الصندوق %
Benchmark %	2.83	2.87	2.52	3.99	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 %	0.97	-1.50	0.61	3.72	1.54	1.95	1.21	N/A	N/A	N/A	عائد الصندوق %
Benchmark %	3.99	1.59	1.99	3.49	3.30	2.65	1.67	N/A	N/A	N/A	عائد المؤشر %

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

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

Fees and Expenses	ألف ريال SAR '000	النسبة المئوية %	الرسوم والمصروفات
Management Fees	2,530	1.00%	أتعاب الإدارة
VAT on Management Fees	379	0.15%	ضريبة القيمة المضافة على أتعاب الإدارة
Custodian Fees	28	0.02%	رسوم الحفظ
Auditor Fees	53	0.03%	أتعاب مراجع الحسابات
Fund Admin Expenses	669	0.42%	مصاريف العمليات الإدارية
CMA Fees	8	0.00%	رسوم هيئة السوق المالية
Tadawul Fees	0	0.00%	رسوم نشر معلومات الصندوق على موقع تداول
Shariah Committee Fees	2	0.00%	أتعاب خدمات اللجنة الشرعية
Independent Fund Board Remunerations	0	0.00%	مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين
<b>Total Fees and Expenses</b>	<b>3,669</b>	<b>1.62%</b>	<b>مجموع الرسوم والمصاريف</b>

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

No voting rights were exercised during the year.

4) ممارسات التصويت السنوية لم تتم أي ممارسات تصويت خلال العام.

5) Fund Board Annual Report

5) تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي

a. Names of Fund Board Members

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

أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق

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

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

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

**لويد كورا:** رئيس إدارة المخاطر وتم تعيينه بمنصب نائب رئيس إدارة مخاطر السوق بشركة الأهلي المالية في فبراير 2015م. وعمل قبل ذلك في البنك الإفريقي للتنمية بوظيفة مسؤول إدارة المخاطر المالية، حيث تولى مهام وإدارة مخاطر الغير والسوق والاستثمار والموجودات والمطلوبات، ولديه أكثر من (13) سنة من الخبرة المصرفية

and asset liability risks, and he has over (13) years of banking experience, of which (9) years were spent in senior risk management roles within the region, including as Chief Risk Officer for Bank Alkhair BSC Bahrain and Head of Risk for Bahrain Middle East Bank and Risk Management Officer with Riyadh Bank. Lloyd is a CFA charter holder, a Certified Financial Risk Manager (FRM) with Global Association of Risk Professionals (USA), a Chartered Alternative Investment Analyst with CAIA (USA) and an Associate Chartered Management Accountant with CIMA (UK).

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

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

أقصى (9) منها في أدوار عليا في إدارة المخاطر في المنطقة، ومنها رئيس إدارة المخاطر في بنك الخير، البحرين، ورئيس إدارة المخاطر في بنك البحرين والشرق الأوسط، ومسؤول إدارة المخاطر في بنك الرياض. يحمل لويد شهادات محلل مالي معتمد (CFA)، مدير مخاطر مالية معتمد (FRM)، زمالة الرابطة العالمية لمحترفي إدارة المخاطر (الولايات المتحدة الأمريكية)، محلل استثمارات بديلة معتمد، (الولايات المتحدة الأمريكية)، وزميل محاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين (القانونيين) (CIMA) المملكة المتحدة.

**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 العزيز 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. Overseeing and, where appropriate, approving or ratifying any conflicts of interest the fund manager has identified.
4. Meeting at least twice annually with the fund manager's compliance committee or its compliance officer to review the fund manager's compliance with all applicable rules, laws and regulations.
5. Approving all changes stipulated in Articles (62) and (63) of the Investment Funds Regulations "IFRs" before the fund manager obtains the approval or notification of the unitholders and the Authority (as applicable).
6. Confirming the completeness and accuracy (complete, clear, accurate, and not misleading), and compliance with the IFRs, of the Terms and Conditions and of any other document, contractual or otherwise.
7. Ensuring that the fund manager carries out its obligations in the best interests of the unitholders, in accordance with the IFRs and the Fund's Terms and Conditions.
8. Reviewing the report that includes assessment of the performance and quality of services provided by the parties involved in providing significant services to the fund referred to in Paragraph (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 SAR (2,000) for every meeting the member attends, and a minimum of two meetings shall be held per year.

3. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
4. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
5. الموافقة على جميع التغييرات المنصوص عليها في المادتين (62) و (63) من لائحة صناديق الاستثمار وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة أو إشعارهم (حيثما ينطبق).
6. التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر (سواء 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 (2,000) ريال 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 للصداقات
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 AlTuwaijri	لوید کورا Lloyd Kawara	محمد السقاغف 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**

**SNB Capital Company**

King Saud Road, P.O. Box 22216, Riyadh 11495, Saudi Arabia  
Tel: +966 920000232

Website: [www.alahlicapital.com](http://www.alahlicapital.com)

**1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه**

**شركة الأهلي المالية**

طريق الملك سعود، ص.ب. 22216، الرياض 11495، المملكة العربية السعودية  
هاتف: +966 920000232

الموقع الإلكتروني: [www.alahlicapital.com](http://www.alahlicapital.com)

**2) Names and addresses of Sub-Manager / Investment Adviser**

None.

**2) اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشارين الاستثمار (إن وجد)**

لا يوجد.

**3) Investment Activities during the period**

The Fund closed the year with an allocation of 54% to Sukuk, 35% to income generating investments such as REITs, operating leases, trade finance and agricultural investments, 11% to money market.

**3) أنشطة الاستثمار خلال الفترة**

أغلق الصندوق السنة بتخصيص 54% من أصوله في الصكوك، و 35% في الاستثمارات المدرة للدخل مثل صناديق الاستثمار العقاري، الإيجار التشغيلي، تمويل التجارة والاستثمار الزراعي و 11% في أسواق النقد

**4) Report of investment fund's performance during the period**

Fund Performance	0.97%
Benchmark Performance	3.99%

The fund underperformed the benchmark by 302 bps.

**4) تقرير الأداء خلال الفترة**

أداء الصندوق	0.97%
أداء المؤشر	3.99%

انخفض أداء الصندوق عن أداء المؤشر بفارق 302 نقطة أساس.

**5) Terms & Conditions Material Changes**

1. Amending the fund's Terms & Conditions in order to comply with the requirements of annex (1) of the amended Investment Funds Regulations.
2. Non-fundamental Changes: as shown below:  
First: Adding and amending definitions.

**5) تغييرات حدثت في شروط وأحكام الصندوق**

1. تعديل شروط وأحكام الصندوق للالتزام بمتطلبات الملحق (1) من لائحة صناديق الاستثمار المعدلة.
2. تغييرات غير أساسية: كما هو موضح أدناه:  
أولاً: تحديث وإضافة بعض التعاريف.

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 (g) "Transactions and methods used for investment decisions purposes from paragraph (3) "Investment Policies and Practices".

Sixth: 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".

Seventh: Updating the subparagraph (k) "Lending and financing powers" from paragraph (3) "Investment Policies and Practices".

Eighth: Updating the subparagraph (o) "Derivatives" from paragraph (3) "Investment Policies and Practices".

Ninth: 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.

ثانيًا: إضافة فقرة الحد الأدنى للاشتراك والاشتراك الإضافي عبر برنامج الادخار (ISP) (حيثما ينطبق).

ثالثًا: تعديل الفقرة الفرعية (ب) "أنواع الأوراق المالية التي يستثمر بها الصندوق بشكل أساسي" من الفقرة الرئيسية (3) "سياسات الاستثمار وممارساته".

رابعًا: تعديل الفقرة الفرعية (ج) "سياسة تركيز الاستثمارات" من الفقرة الرئيسية (3) "سياسات الاستثمار وممارساته".

خامسًا: تعديل الفقرة الفرعية (ز) "المعاملات والأساليب المتبعة في اتخاذ القرارات الاستثمارية" من الفقرة الرئيسية (3) "سياسات الاستثمار وممارساته".

سادسًا: تعديل الفقرة الفرعية (ي) "استثمار أصول الصندوق في وحدات صناديق استثمار يديرها المدير أو مديرو صناديق آخرون" من الفقرة الرئيسية (3) "سياسات الاستثمار وممارساته".

سابعًا: تحديث الفقرة الفرعية (ك) "صلاحيات الحصول على تمويل والإقراض" من الفقرة الرئيسية (3) "سياسات الاستثمار وممارساته".

ثامنًا: تحديث الفقرة الفرعية (س) "عقود المشتقات" من الفقرة الرئيسية (3) "سياسات الاستثمار وممارساته".

تاسعًا: 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) 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:

**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:

Fund Name	اسم الصندوق
AlAhli REIT Fund 1	صندوق الأهلي ريت 1
AlAhli Diversified Saudi Riyal Fund	صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي
AlAhli Diversified US Dollar Fund	صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
SNB Capital International Trade Fund	صندوق الأهلي للمتاجرة العالمية
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 Fess	اسم الصندوق
Jadwa Saudi REIT Fund	1.00%	صندوق جدوى ريت السعودية
Guidance ATEL GCC Leasing (OEIC) Ltd	1.50%	صندوق غايدنس أتيل الخليج للتأجير (OEIC)

**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  
There is no conflict of interests. لا يوجد تعارض مصالح.

**b. Fund Distribution During The Year** ب. توزيعات الصندوق خلال العام  
The Fund's distributed SAR 0.010075646 for each unit for 1H22 and SAR 0.010093888 for each unit for 2H22. وزع الصندوق 0.010075646 ريال لكل وحدة في النصف الأول من عام 2022م، وتم توزيع 0.010093888 ريال لكل وحدة في النصف الثاني من العام.

**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 – 2022. منذ أغسطس – 2022م.

**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** شركة البلاد للاستثمار  
King Fahad Road, P.O. Box 140, Riyadh 11411, Kingdom of Saudi Arabia. طريق الملك فهد، ص.ب. 140، الرياض 11411، المملكة العربية السعودية  
Tel: + 966 92000 3636 هاتف: + 966 92000 3636  
Website: [www.albilad-capital.com](http://www.albilad-capital.com) الموقع الإلكتروني: [www.albilad-capital.com](http://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 - 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.

- 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 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

## ٥) مشغل الصندوق

1) Name and address of fund operator	1) اسم مشغل الصندوق، وعنوانه
<b>SNB Capital Company</b> King Saud Road, P.O. Box 22216, Riyadh 11495, Saudi Arabia Tel: +966 920000232 Website: <a href="http://www.alahlicapital.com">www.alahlicapital.com</a>	<b>شركة الأهلي المالية</b> طريق الملك سعود، ص.ب. 22216، الرياض 11495، المملكة العربية السعودية هاتف: +966 920000232 الموقع الإلكتروني: <a href="http://www.alahlicapital.com">www.alahlicapital.com</a>
2) Operator's duties and responsibilities	2) واجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق
<ul style="list-style-type: none"> <li>- In relation to investment funds, the fund operator shall be responsible for operating the investment fund.</li> <li>- The fund operator must maintain the books and records related to the operation of the fund it operates.</li> <li>- The fund operator must establish a register of unitholders and must maintain it in the Kingdom in accordance to the Investment Funds Regulations.</li> <li>- The fund operator shall be responsible for the process of dividends distribution (if available) to unitholders.</li> <li>- The fund operator must process requests for subscriptions or redemption according to the fund's Terms &amp; Conditions.</li> <li>- 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 &amp; Conditions.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل الصندوق.</li> <li>- يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق.</li> <li>- يقوم مشغل الصندوق بإعداد وتحديث سجل مالكي الوحدات وحفظه في المملكة وفقاً لمتطلبات لائحة صناديق الاستثمار.</li> <li>- يُعدّ مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع الأرباح (إن وجدت) حسب سياسة التوزيع المنصوص عليها في شروط وأحكام الصندوق.</li> <li>- يقوم مشغل الصندوق بإجراءات الاشتراك حسب المنصوص عليها في شروط وأحكام الصندوق.</li> <li>- يُعدّ مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً وحساب سعر وحدات الصندوق حسب ما ورد في شروط وأحكام الصندوق.</li> </ul>

## F) Auditor

## ٦) مراجع الحسابات

Name and Address of Auditor	اسم مراجع الحسابات، عنوانه
<b>KPMG Professional Services</b> Riyadh Front – Airport Road P.O Box. 92876, Riyadh 11663, Saudi Arabia Tel: +966118748500 Website: <a href="http://www.kpmg.com/sa">www.kpmg.com/sa</a>	<b>كي بي إم جي للخدمات المهنية</b> واجهة الرياض – طريق المطار ص.ب. 92876، الرياض 11663 المملكة العربية السعودية هاتف: +966118748500 الموقع الإلكتروني: <a href="http://www.kpmg.com/sa">www.kpmg.com/sa</a>

G) Financial Statements

As shown below in the financial statements section.

ز) القوائم المالية

كما هو موضح أدناه في قسم القوائم المالية.

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(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

لسادة مالكي الوحدات في صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي

## الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي ("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 الآخر، 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 وآداب 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، وأحكام 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.

KPMG professional Services, a professional closed joint stock company registered in the Kingdom of Saudi Arabia. With the paid-up capital of (40,000,000) SAR. (Previously known as "KPMG Al Fozan & Partners Certified Public Accountants") A non-partner member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved

كي بي إم جي للاستشارات المهنية شركة مساهمة مغلقة، مسجلة في المملكة العربية السعودية، رأس مالها (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مدفوع بالكامل، المسماة سابقاً "شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون". وهي عضو غير شريك في الشبكة العالمية لشركات كي بي إم جي المستقلة التابعة لكي بي إم جي العالمية المحدودة، شركة انجليزية محدودة بضمان. جميع الحقوق محفوظة.

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي الوحدات في صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي (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 تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم إكتشافها خلال المراجعة لصندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي ("الصندوق").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

إبراهيم عيود باعشن

رقم الترخيص ٣٨٢



الرياض في ٢٨ شعبان ١٤٤٤ هـ  
الموافق: ٢٠ مارس ٢٠٢٣ م

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م  
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
٤,٢٦٢	١٠,٦٥٩	٨	النقد ورسيد البنك
٣١٩,٤٦٨	١٦٠,٨٤٧	٩	استثمارات - بالصافي
٢٨,٢٨٨	٣٧,٥٢١		أرصدة مدينة أخرى
<u>٣٥٢,٠١٨</u>	<u>٢٠٩,٠٢٧</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٢,٠٨٩	٢٨,٣١٨		أرصدة دائنة أخرى
٣١٩,٩٢٩	١٨٠,٧٠٩		<b>صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات</b>
<u>٣١٣,٠٠٥</u>	<u>١٧٨,٦١٢</u>	١٠	<b>الوحدات القائمة بالآلاف (بالعدد)</b>
<u>١,٠٢٢١</u>	<u>١,٠١١٧</u>		<b>صافي الموجودات لكل وحدة (بالريال السعودي)</b>

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
		دخل عمولة خاصة
٦,٤٢٨	٦,٢٦٦	- صكوك وشهادات
٦٦	٢٤	- عقود مرابحة
١٨٧	(٣,٠٢٨)	(خسائر) / أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - بالصافي
٨٧٠	٢٦٩	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - بالصافي
٣,٠٩٨	٢,٠٧١	إيرادات أخرى
١٠,٦٤٩	٥,٦٠٢	إجمالي الدخل
(٣,٥٧٤)	(٢,٣٧٩)	١٢ أتعاب إدارة
(٥٣٦)	(٣٥٧)	ضريبة القيمة المضافة
(٥٢٤)	(٧١٤)	مصروفات إدارية
(٤٧)	(٤٣)	أتعاب الحفظ
(٤٢)	(٤٢)	أتعاب مهنية
(٣١)	(٢٧)	أتعاب تدقيق شرعي
(١٢)	(١٦)	مكافأة مجلس إدارة الصندوق
(٧)	(٧)	رسوم هيئة السوق المالية
(٢)	٥١	عكس / (تكوين) مخصص الخسارة الائتمانية
(٢٠)	(٧٩)	أخرى
(٤,٧٩٥)	(٣,٦١٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٥,٨٥٤	١,٩٨٩	ربح السنة
--	--	الدخل الشامل الآخر للسنة
٥,٨٥٤	١,٩٨٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

**صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي**  
**(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)**  
**قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات**  
**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م**  
**ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٣٥٤,١٤٩	٣١٩,٩٢٩	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
٥,٨٥٤	١,٩٨٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣٢,٤٥٥	١١,٠٥٤	النقص في صافي الموجودات من معاملات الوحدة خلال السنة
(٦٥,١٩١)	(١٤٨,٠٩٦)	المتحصلات من الوحدات المصدرة
(٣٢,٧٣٦)	(١٣٧,٠٤٢)	قيمة الوحدات المستردة
(٧,٣٣٨)	(٤,١٦٧)	توزيعات دخل لمالكي الوحدات
٣١٩,٩٢٩	١٨٠,٧٠٩	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 للدخل الإضافي

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
٥,٨٥٤	١,٩٨٩	ربح السنة
(١٨٧)	(٢٦٩)	<u>تسوية لـ:</u> أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - بالصافي
(٨٧٠)	٣,٠٢٨	خسائر / (أرباح) محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - بالصافي
٢	(٥١)	(عكس) / تكوين مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤,٧٩٩	٤,٦٩٧	
<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>		
(٤٤,٩٨٨)	١٣٦,٢٠٣	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٧٣٢	١٩,٧١٠	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٢٨,٢٣٠)	(٩,٢٣٣)	أرصدة مدينة أخرى
٣١,٦٦٦	(٣,٧٧١)	أرصدة دائنة أخرى
(٢٤,٠٢١)	١٤٧,٦٠٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>		
٣٢,٤٥٥	١١,٠٥٤	المتحصلات من الوحدات المصدرة
(٦٥,١٩١)	(١٤٨,٠٩٦)	قيمة الوحدات المستردة
(٧,٣٣٨)	(٤,١٦٧)	توزيعات دخل لمالكي الوحدات
(٤٠,٠٧٤)	(١٤١,٢٠٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٦٤,٠٩٥)	٦,٣٩٧	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٨,٣٥٧	٤,٢٦٢	٨ النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٢٦٢	١٠,٦٥٩	٨ 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 للدخل الإضافي

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

### ١- الصندوق وأنشطته

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي ("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 لتحقيق العوائد والنمو في رأس المال على المدى المتوسط والطويل، وتحقيق عائد أعلى من عوائد صفقات أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت من خلال الاستثمار في أوراق وأدوات مالية متنوعة من أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت والاستثمارات الأخرى.

تمت الموافقة على أحكام وشروط الصندوق من قبل الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٦م الموافق ١٧ رجب ١٤٣٧هـ. بدأ الصندوق أنشطته في ١٣ يونيو ٢٠١٦م.

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

### 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.

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

### 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 بالريال السعودي 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 للدخل الإضافي

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

### ٦- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### أ) تقدير القيمة العادلة

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

- السوق الرئيسية 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 مقتبس في سوق نشط، فإن الصندوق يستخدم تقنيات تقييم تعمل على زيادة استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للرقابة. يتضمن أسلوب التقييم المختار جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير المعاملة. يدرك الصندوق التحويل بين مستويات القيمة العادلة في نهاية سنة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

إن مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة هي كما يلي:

- المستوى ١ مدخلات الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو الالتزامات المتطابقة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى ٢ المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة التي تم ادراجها تحت المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والالتزامات بطريقة مباشرة أو غير مباشرة. و
- المستوى ٣ مدخلات غير الملحوظة للموجودات والالتزامات.

قام الصندوق بتصنيف النقد وما في حكمه والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن المستوى ١ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة، باستثناء الاستثمارات في الصناديق الغير مدرجة المفتوحة والمقاسة باستخدام قيمة صافي الأصول الغير معدلة ضمن المستوى ٢ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة. بينما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية المتبقية على أنها المستوى ٣. خلال السنة، لم يتم إجراء أي تحويل في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة و الأرصدة المدينة الأخرى والأرصدة الدائنة الأخرى، القيم الدفترية هي تقريب معقول للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م  
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

٦- الأحكام والتقديرات 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 نقد وما في حكمه

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

٢-٧ الموجودات والمطلوبات المالية

تصنيف الموجودات المالية

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

الموجودات المالية المقاسة 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 للدخل الإضافي

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

### ٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٢-٧ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

##### تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

##### الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 فترات التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة / العمولة على أصل المبلغ القائم.

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

##### الموجودات المالية المقاسة 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 الأخر، 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 يتم 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 السنوات السابقة، والأسباب لتلك المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن المعلومات بشأن نشاط المبيعات لا يمكن أخذها في الحسبان بمفردها، ولكنها كجزء من التقييم الكلي لكيفية قيام الصندوق بتحقيق الأهداف المحددة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

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

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

## صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

### ٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٧-٢ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

##### تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

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

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة / العمولة، يأخذ الصندوق بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدي 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.

##### الإثبات والقياس الأولي

يتم الإثبات الأولي للموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. 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.

## صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

### ٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٢-٧ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

##### الإثبات والقياس الأولي (يتبع)

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 وغير محققة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - بالصافي" في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

يتم لاحقاً قياس هذه الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة / العمولة الفعلية والاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم أيضاً إثبات أي ربح أو خسارة تم التوقف عن إثباتها ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. 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 المتراكمة باستخدام طريقة الفائدة / العمولة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، ويتم تعديله، بالنسبة للموجودات المالية، لأي مخصص خسائر.

##### 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 الأصل المالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الموزعة على جزء من الأصل الذي تم التوقف عن إثباته) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. أي عمولة من هذه الموجودات المالية المحولة التي قام الصندوق بإنشائها أو الاحتفاظ بها يتم إثباتها كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

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

##### المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ودرج 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.

## صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

### ٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٧-٢ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

##### المقاصة (يتبع)

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.

#### ٧-٣ 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.

#### ٧-٤ 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.

#### ٧-٥ توزيعات لمالكي الوحدات

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

#### ٧-٦ 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، تخول هذه الوحدات مالكيها بصافي الموجودات المتبقية. ويتم تصنيفها بالتساوي من جميع النواحي ولها شروط وظروف متطابقة. تعطي الوحدات القابلة للاسترداد المستثمرين حق المطالبة بالاسترداد نقداً بقيمة تتناسب مع حصة المستثمر في صافي موجودات الصندوق في كل تاريخ استرداد وأيضاً في حال تصفية الصندوق.

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

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

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.

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 والمصروفات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

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 الأخر.

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 العمولة الفعلي.

٧-١١ دخل ومصروف العمولة الخاصة

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

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

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

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

## صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

### ٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ٧-١٢ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات 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).

#### ٧-١٣ المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

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

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

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

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

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

٨- النقد وما في حكمه

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

٩- استثمارات

تتضمن الاستثمارات ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
١٨١,٤٩٥	٤٢,٥٣٣	(أ)	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٧,٩٧٣	١١٨,٣١٤	(ب)	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
<u>٣١٩,٤٦٨</u>	<u>١٦٠,٨٤٧</u>		

أ- استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتضمن التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
القيمة العادلة	التكلفة	% من إجمالي الاستثمار (القيمة العادلة)	
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٢,٤٩	صناديق مدارة من مدير الصندوق طرف ذو علاقة
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٢,٤٩	صندوق الأهلي للصكوك ذات الفئة (١) الثاني
٥٦٠	٥٦٦	٠,٣٥	صندوق الأهلي للصكوك ذات الفئة (١) الثالث
			الأهلي ريت ١
٦,٦٧٣	٦,٠٧٠	٤,١٥	استثمار في الصناديق العقارية
			صندوق جدوى ريت السعودية
١١,٩٨٢	١٦,٤٩٣	٧,٤٥	استثمارات أخرى
٨,١٤٣	٧,٧٣٣	٥,٠٦	تشانل تريدي فاينانس اس ١ تي ١
٧,١٧٥	٨,٢٦٤	٤,٤٦	شركة معدات النقل الصناعي اس بي
			جايدلينس أي تي إي ال جي سي سي لينسغ (أو إي أي سي)
			المحدودة
<u>٤٢,٥٣٣</u>	<u>٤٧,١٢٦</u>	<u>٢٦,٤٥</u>	

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

٩- استثمارات (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)

القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة) الاستثمار % من إجمالي
٥٦,٩٧٦	٥٦,٥٤٧	١٧,٨٣
٣٩,٢٧٢	٣٨,٨٧٢	١٢,٢٩
١٤,٧٥٣	١٤,٧٠٨	٤,٦٢
٩,٩٦٤	٩,٩١٤	٣,١٢
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	١,٢٥
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	١٧,٨٣
٦٣٣	٥٦٦	٠,٢٠
<b>صناديق مدارة من مدير الصندوق - طرف ذو علاقة</b>		
صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي		
صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي		
صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي		
صندوق الأهلي للمتاجرة العالمية		
صندوق الأهلي كابيتال للصكوك ذات الفئة (١) الثاني		
صندوق الأهلي كابيتال للصكوك ذات الفئة (١) الثالث		
الأهلي ريت ١		
<b>استثمار في الصناديق العقارية</b>		
١٣,٥٥٨	١٠,٦٢٠	٤,٢٤
صندوق جدوى ريت السعودية		
<b>استثمارات أخرى</b>		
٢٢,٧٤٩	٢٨,٨٧٩	٧,١٢
٧,٧٤٢	٧,٧٣٣	٢,٤٢
تشانل تريدي فاينانس اس ١ تي ١		
شركة معدات النقل الصناعي اس بي		
جايدلينس أي تي إي ال جي سي سي ليسنغ (او إي أي سي)		
٧,٨٤٨	٨,٢٦٣	٢,٤٦
المحدودة		
١٨١,٤٩٥	١٨٤,١٠٢	٧٣,٣٨

ب- استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	مرجع
١٣٨,٠٥٥	١١٨,٣٤٥	أ
--	--	ب
(٨٢)	(٣١)	
١٣٧,٩٧٣	١١٨,٣١٤	
استثمارات في صكوك		
استثمارات في عقود مرابحة		
يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة		
<b>صافي الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة</b>		

(أ) تحمل الاستثمارات في الصكوك معدل ربح يتراوح من ٢,٥٥٪ إلى ٧,٢٥٪ (٢٠٢١ م: ٢,١٩٪ إلى ٦,١٪) ولها فترة استحقاق حتى ٨ أبريل ٢٠٤٣ م.

(ب) ودائع المرابحة محتفظ بها لدى بنوك محلية. وهي تحمل معدل ربح ٢,٢٪ ولها فترة استحقاق حتى ٤ يوليو ٢٠٢٢ م.

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

**١٠- معاملات الوحدات**

معاملات الوحدات خلال السنة تتلخص كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢١ م (وحدات بالآلاف)	٢٠٢٢ م (وحدات بالآلاف)	
٣٤٤,٩٠٧	٣١٣,٠٠٥	الوحدات في بداية السنة
٣٠,٥١٠	١٠,٨١٩	الوحدات المصدرة
(٦٢,٤١٢)	(١٤٥,٢١٢)	الوحدات المستردة
(٣١,٩٠٢)	(١٣٤,٣٩٣)	صافي النقص في الوحدات خلال السنة
٣١٣,٠٠٥	١٧٨,٦١٢	الوحدات في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، فإن أكبر خمس مالكي وحدات يمثلوا ٧٧% (٢٠٢١ م: ٥٤,٥٤%) من وحدات الصندوق.

**١١- تسوية التغيرات في حقوق الملكية**

وفقاً لمتطلبات تعميم هيئة السوق المالية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، يقوم الصندوق بإحتساب مخصص الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفاة 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:

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

**١١- تسوية التغيرات في حقوق الملكية (يتبع)**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٣١٩,٩٢٩	١٨٠,٧٠٩	صافي الموجودات المسجلة للصندوق
٨٢	٣١	يضاف: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٢٠,٠١١	١٨٠,٧٤٠	
--	--	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتكبدة
٣٢٠,٠١١	١٨٠,٧٤٠	صافي الموجودات المتداولة للصندوق
٣١٣,٠٠٥	١٧٨,٦١٢	عدد الوحدات المصدرة
١,٠٢٢٤	١,٠١١٩	صافي الموجودات المتداولة لكل وحدة للصندوق

**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 ومصرفات أخرى**

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

كما يحق لمدير الصندوق استرداد المصرفات المنفقة نيابةً عن الصندوق والمتعلقة بأتعاب المراجعة و الحفظ والاستشارات ومصرفات معالجة بيانات والأتعاب الأخرى المماثلة. يقتصر الحد الأعلى لمبلغ هذه المصرفات الذي يستطيع مدير الصندوق استرداده من الصندوق على نسبة ١% (٢٠٢١ م: ١٪) في السنة من صافي موجودات الصندوق في أيام التقييم المعنية. تم استرداد هذه المصرفات من قبل مدير الصندوق على أساس قيمتها الفعلية، ما عدا أتعاب الحفظ والتي يتحملها مدير الصندوق.

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١٢ - معاملات وأرصدة أطراف ذات علاقة (يتبع)

أتعاب إدارة ومصروفات أخرى (يتبع)

فيما يلي بيان بتفاصيل المعاملات والأرصدة مع مدير الصندوق فيما يتعلق بأتعاب الإدارة والمصروفات الأخرى:

الرصيد المستحق كما في		مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م		
		٣,٥٧٤	٢,٣٧٩	أتعاب إدارة	شركة الأهلي المالية
				مصروفات مدفوعة	
				بالنيابة عن الصندوق	
--	١,٩٣٢	١,٢١٩	١,٢٨٥		

معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

قيمة الوحدات المحتفظ بها كما في		مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م		
--	--	--	--	اشترك للوحدات	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
١٥,٢٣٢	١٥,٠٥٢	--	--	استرداد للوحدات	
--	--	--	--	اشترك للوحدات	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن
١٢,٩١٧	١٢,٧٦٤	--	--	استرداد للوحدات	
--	--	--	--	اشترك للوحدات	صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو
--	--	١٠,٢٢٣	--	استرداد للوحدات	
--	--	--	--	اشترك للوحدات	شركة الأهلي تكافل
١٥,٣٧١	١٥,٠٩٣	--	--	استرداد للوحدات	

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
ألف ريال سعودي (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 والمخاطر التشغيلية.

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 قيمة أدواته 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 الدخل الشامل فيما يتعلق بالأدوات المالية المقومة بالريال السعودي.

قام الصندوق باستخدام عقد مشتقات لإدارة العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار الأخرى. كما في تاريخ التقرير لدى الصندوق عقد أجل قائم بقيمة ١٠,٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م : ١٠,٣ مليون). بعد تأثير القيمة العادلة غير جوهري بالنسبة للقوائم المالية.

**ب) مخاطر معدل العمولة**

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

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م  
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١٣- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

١٣-١-١ مخاطر السوق (يتبع)

(ب) مخاطر معدل العمولة (يتبع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، إذا كانت أسعار الفائدة في ذلك التاريخ قد كانت ١٠٪ أقل (٢٠٢١م: ١٠٪) مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن الربح للسنة سيكون أقل بـ ٠,٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٠,٥٦ مليون ريال سعودي). إذا كانت معدلات الربح ١٠٪ (٢٠٢١م: ١٠٪)، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن الربح سيكون ٠,٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٠,٥٦ مليون ريال سعودي).

(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. لدى الصندوق استثمارات في صناديق مشتركة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٤,٢٥٣ ± ١٠٪	١٨,١٥٠ ± ١٠٪

التأثير على صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات

١٣-١-٢ 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 لاستثماراته المقاسة بالتكلفة المطفأة وأرصدة البنك.

إن سياسة الصندوق هي إبرام عقود الأدوات المالية مع أطراف ذات سمعة حسنة. يسعى الصندوق للحد من مخاطر الائتمانية من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة محددة والتقييم المستمر للكفاءة الائتمانية للأطراف المقابلة.

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١٣- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

١٣-١-٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

(أ) النهج العام لوحدة 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 العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية 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 متدنية 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
- خسارة من التعثر المفترض
- مخاطر التعرض للتعثر

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

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

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

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١٣- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

١٣-١-٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

(ب) قياس خسارة الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي خسائر الائتمان المحتملة والمرجح حدوثها ويتم قياسها كالاتي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق الحصول عليها)؛
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان 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 ٢٠٢١ م	الإجمالي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		المرحلة ١	
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢		
١٣٨,٠٥٥	١١٨,٣٤٥	--	--	١١٨,٣٤٥	استثمارات مقاسة باتكلفة المطفأة مخصص
(٨٢)	(٣١)	--	--	(٣١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٧,٩٧٣	١١٨,٣١٤	--	--	١١٨,٣١٤	إجمالي القيمة الدفترية

## صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

### ١٣- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

١٣-١-٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

(ب) قياس خسارة الائتمان المتوقعة (يتبع)

يراجع مدير الصندوق التركيز الائتماني لمحفظه الاستثمارات على أساس الأطراف المقابلة. تدار الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام التصنيفات من وكالات التصنيف الائتماني ذات السمعة الجيدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، كان لدى الصندوق استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة من نوعية الائتمان التالية:

نسبة الاستثمار		التصنيف الائتماني
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
١٢%	٨%	أ -
٣٨%	٣٠%	أ -
--	١٥%	أ +
٢٠%	١٣%	ب
٨%	٩%	ب ب
٩%	١١%	ب ب -
٤%	٤%	ب ب ب +
--	١٠%	ب ب ب
٩%	--	ب ب ب -
١٠٠%	١٠٠%	

يراجع مدير الصندوق أيضاً التركيز الائتماني لمحفظه الاستثمارات على أساس المواقع الجغرافية للأطراف الأخرى. وبما أن الصندوق لديه جميع الاستثمارات في المملكة العربية السعودية، فإنه لا يتعرض لمخاطر الائتمان بسبب التوزيع الجغرافي.

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١٣- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

١٣-١-٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

ب) قياس خسارة الائتمان المتوقعة (يتبع)

استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الإجمالي	المرحلة (٣) خسارة الائتمان المتوقعة مدى العمر	المرحلة (٢) خسارة الائتمان المتوقعة مدى العمر	المرحلة (١) خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	
٨٢	--	--	٨٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
--	--	--	--	تكوين خلال السنة عكس خلال السنة
(٥١)	--	--	(٥١)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣١	--	--	٣١	

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 تعامل، 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 مطلوبات التي قد تطرأ، وذلك من خلال اشتراكات جديدة أو تصفية محفظة الاستثمار أو عن طريق اقتراض تسهيلات قصيرة الأجل حصل عليها مدير الصندوق.

الاستحقاق المتوقع لجميع المطلوبات المستحقة في تاريخ التقرير المالي هو في غضون ستة أشهر (٢٠٢١ م: تستحق في غضون ستة أشهر).

## صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

### ١٣- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

#### ١٣-١ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

#### ١٣-١-٤ مخاطر التشغيل

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخليًا أو خارجيًا لدى مقدم خدمة الصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير الائتمان والسيولة والعملاء 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 تلحق بسمعته في تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في توليد عوائد لحاملي الوحدات.

إن المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية تقع على عاتق مجلس إدارة الصندوق. 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 تقييم 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.

صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

---

#### ١٦ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٨ شعبان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢٠ مارس ٢٠٢٣ م.