



Contents	المحتويات
A) Investment Fund Information	أ) معلومات صندوق 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
H) Zakat Calculations	ح) حساب الزكاة

A) Investment Fund Information
أ) معلومات صندوق الاستثمار

1) Name of the Investment Fund SNB Capital Saudi Riyal Trade Fund	1) اسم صندوق الاستثمار صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
2) Investment Objectives and Policies <ul style="list-style-type: none"> • Fund's Objectives: The Fund aims to provide capital preservation and appreciation, and the provision of liquidity at the Investor's request, in a Sharia-compliant manner. • Investment Policies and Practices: The Fund mainly invests in Money Market transactions and Sharia-compliant short-term financial instruments, such as Murabaha, Wakala, Mudaraba and Musharaka, Fixed Income Instruments, swaps, Repurchase Agreements (Repos), Reverse Repurchase Agreements, and Asset-Backed Securities. 	2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته <ul style="list-style-type: none"> • أهداف الصندوق: يهدف الصندوق إلى المحافظة على رأس المال وتنميته، وتوفير السيولة عند طلب المستثمر، بما يتوافق مع الضوابط الشرعية. • سياسات الاستثمار وممارساته: يستثمر الصندوق بشكل أساسي في صفقات أسواق النقد والأدوات المالية قصيرة الأجل المتوافقة مع الضوابط الشرعية، مثل: صفقات المراجعة والوكالة والمضاربة والمشاركة، وأدوات الدخل الثابت، والبدائل الشرعية لاتفاقيات المبادلة واتفاقيات إعادة الشراء، واتفاقيات إعادة الشراء المعاكس، والأوراق المالية المدعومة بأصول.
3) Distribution of Income & Gain Policy The Fund does not distribute periodic profits to the Unitholders.	3) سياسة توزيع الدخل والأرباح لا يقوم الصندوق بتوزيع أي أرباح دورية 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) 30-day rolling average of the 1 month Saudi Riyal Interbank Bid Rate (SAIBID). For more information, please visit service provider website Thomson Reuters.	5) المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة (إن وجد) المعدل المتحرك لآخر 30 يوماً لنسبة العوائد بين البنوك على الريال السعودي (سايبيد) لمدة شهر واحد. ولمزيد من المعلومات، يرجى زيارة موقع مزود الخدمة شركة تومسون رويترز.

B) Fund Performance
(ب) أداء الصندوق

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

Year	2023	2022	2021	السنة
NAV*	7,229,685,105	7,821,606,560	24,194,407,087	صافي قيمة أصول الصندوق*
NAV per Unit*	2.05	1.94	1.93	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة*
ECL NAV*	2.04	1.94	1.93	سعر الوحدة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة*
Highest Price per Unit*	2.05	1.95	1.93	أعلى سعر وحدة*
Lowest Price per Unit *	1.94	1.93	1.92	أقل سعر وحدة*
Number of Units	3,533,421,414	4,015,695,908	12,536,714,161	عدد الوحدات
Income Distribution Per Unit	N/A	N/A	N/A	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة
Fees & Expense Ratio	0.86%	0.75%	0.77%	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: (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 %	2.52	1.97	2.07	5.07	عائد الصندوق %
Benchmark %	2.85	2.29	2.71	5.51	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	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	السنة
Return %	5.07	0.93	0.29	1.08	2.57	1.97	1.77	2.21	0.51	0.46	عائد الصندوق %
Benchmark %	5.51	2.17	0.52	0.90	2.44	2.12	1.35	1.70	0.50	0.51	عائد المؤشر %

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

Fees and Expenses	ألف ريال SAR '000	النسبة المئوية %	الرسوم والمصروفات
Management Fees	47,711	0.65%	أتعاب الإدارة
VAT on Management Fees	7,157	0.10%	ضريبة القيمة المضافة على أتعاب الإدارة
Other expenses	0	0.00%	مصارييف اخرى
Custodian Fees	1,011	0.01%	رسوم الحفظ
Auditor Fees	77	0.00%	أتعاب مراجع الحسابات
Fund Admin Expenses	7,395	0.10%	مصارييف العمليات الإدارية
CMA Fees	14	0.00%	رسوم هيئة السوق المالية
Tadawul Fees	6	0.00%	رسوم نشر معلومات الصندوق على موقع تداول
Shariah Committee Fees	26	0.00%	أتعاب خدمات اللجنة الشرعية
Independent Fund Board Remunerations	28	0.00%	مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين
Total Fees and Expenses	63,425	0.86%	مجموع الرسوم والمصارييف

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

3) Material Changes

- The U.S Federal Open Market Committee (FOMC) maintained a contractionary monetary policy stance going into 2023, raising the short-term fed fund policy rate (FFR) by a total of 100 Bps during the year, however, in a more disperse and steady series of rate hikes in comparison to 2022, reaching a target range of 5.25-5.50% by year-end. Their actions came at the back of higher than target inflation levels – although subduing - and supportive labor market conditions.
- Tightening Monetary policy by central banks continued worldwide 2023, the Saudi Central Bank (SAMA) hiked its policy rates by a total of 100 Bps, taking the Repo and Reverse Repo to 6.00% and 5.50% respectively.
- The U.S treasury yield-curve steepened slightly YoY with short-term yields decreasing while long-term bond yields held steady ;2-year treasury yield decreased by 18 bps to 4.25%, 5-Year treasury yield decreased by 16 bps to 3.85%, while the 10-Year treasury yield remained flat at 3.88%.
- The SAR Sovereign Sukuk broadly shifted upward YoY; 2-year Sukuk yield increased by approximately 66 bps to 5.2%, 5-Year Sukuk yield increased by 38 bps to 4.5%, while the 10-Year Sukuk yield increased by 18 bps to 4.7%.
- The USD LIBOR cessation and market transition to the alternative Secured Overnight Financing Rate (SOFR)

3) تغيرات جوهرية حدثت خلال الفترة

- واصلت اللجنة الفيدرالية الأمريكية للسوق المفتوحة (FOMC) بتطبيق سياسة نقدية متشددة خلال العام 2023م، بحيث قامت برفع سعر الفائدة الفيدرالي بإجمالي 100 نقطة أساس ليصل نطاق سعر الفائدة بين 5.25% و5.50%، إلا أنها أتت بوتيرة أكثر ثباتاً وتشتتاً مقارنة بالعام السابق. وعلى خلفية ارتفاع مستويات التضخم عن المستوى المستهدف -على الرغم من انخفاضها خلال العام- ومدعومة بالمستويات القوية لسوق العمل.
- استمرت البنوك المركزية عالمياً بتشديد السياسة النقدية خلال العام، حيث قام البنك المركزي السعودي (ساما) أيضاً برفع معدلات اتفاقيات إعادة الشراء ("الريبو") ومعدلات اتفاقيات إعادة الشراء المعاكس ("الريبو العكسي") بإجمالي 100 نقطة أساس، حيث استقر معدل الريبو عند 6.00%، ومعدل الريبو العكسي عند 5.50%.
- كما انخفض منحنى عوائد سندات الخزنة الأمريكية بشكل طفيف مقارنة بإغلاق العام السابق مع انخفاض عوائد السندات قصيرة الأجل وثبات عوائد السندات طويلة الأجل؛ انخفض عائد سندات الخزنة لسنتين بمقدار 18 نقطة أساس إلى 4.25%، وانخفض عائد سندات الخزنة لـ 5 سنوات بمقدار 16 نقطة أساس إلى 3.85%، بينما ظلت عوائد سندات الخزنة لأجل 10 سنوات ثابتة عند مستوى 3.88%.
- شهد منحنى عائد الصكوك السيادية السعودية بالريال السعودي تحولاً تصاعدياً عند نهاية العام مقارنة بالعام السابق؛ حيث ارتفع عائد الصكوك لأجل سنتين بما يقارب 66 نقطة أساس ليصل إلى 5.2%، وارتفع عائد الصكوك لأجل 5 سنوات بما يقارب 38 نقطة أساس إلى 4.5%، بينما ارتفع عائد الصكوك لأجل 10 سنوات بمقدار 18 نقطة أساس لتصل إلى 4.7%.
- اكتمل إيقاف نشر واستخدام مؤشر معدل الإقراض بين البنوك بالدولار الأمريكي ("الايبور")، وانتقال السوق لاستخدام معدل التمويل المضمون لليوم الواحد ("السوفر") (البديل في يونيو 2023م. أتى التغيير استجابةً للمخاوف المتعلقة باستدامة ودقة المؤشر مما أدى إلى تحفيز إيجاد بديل

- completed in June 2023. The transition came as a response to concerns regarding the sustainability and strength of the benchmark triggering the development of an alternative. The primary differences between the LIBOR and SOFR is while the LIBOR represented the bank lending, forward-looking, uncollateralized, and survey-based rates, the SOFR represents the risk free, backward looking, collateralized, and transaction-based rate.
- Saudi Riyal Interbank Average Offered Rate (SAIBOR) increased across all tenors; 1-Month, 3-Month, and 12-Month SAIBOR increased by 118 Bps, 89 Bps, and 12 Bps reaching levels of 5.9%, 6.2%, and 6.0% respectively.
 - The 1-Month, 3-Month, and 12-Month Term SOFR rates - which are the forward-looking measurement of the SOFR, based on market expectations implied by the derivatives markets- stood at levels of 4.6%, 4.6%, and 4.9% respectively by year-end.
 - Saudi Sovereign new debt issuances amounted to SAR 189 Bln, taking the total outstanding government indebtedness to SAR 1,050 Bln by year-end (25% of GDP).
 - Excess Saudi Riyal liquidity in the banking sector - measured by the net daily average reverse repo volumes - averaged SAR 27 Bln for the year, a decrease of 37% compared to 2022. Broader money supply (M3) steadily increased during the year reaching SAR 2.7 Tln (+7.8% YoY).
 - Brent crude oil prices decreased from an average of \$99 per barrel in 2022 to \$82 per barrel in 2023 (-10% YoY) as crude oil demand fell short of expectation, despite voluntary production cuts and geopolitical tensions in the second half of the year.

- له، وتشكل الفروقات الأساسية بين المؤشر وبديلة السوفر؛ حيث يعكس اليبور معدل الإقراض المصرفي الغير المضمون لفترات مستقبلية تطلعية وقائم على آراء الخبراء، بينما يعكس السوفر المعدل الخالي من المخاطر، والقائم على المعاملات المضمونة المنعقدة في السوق.
- شهدت معدلات الإقراض بين البنوك السعودية ("سايبور") ارتفاعاً خلال عام 2023م، حيث ارتفع معدل سايبور لمدة شهر واحد بمقدار 118 نقطة أساس ليصل إلى مستوى 5.9%، وارتفع معدل سايبور لمدة ثلاثة أشهر بمقدار 89 نقطة أساس ليصل إلى مستوى 6.2%، كما ارتفع سايبور لمدة اثنا عشر شهر بمقدار 12 نقطة أساس ليحقق مستوى 6.0%.
 - بلغت معدلات السوفر لشهر واحد، وثلاثة أشهر، واثنا عشر شهراً (ممثلة المعدل التطلعي لمعدل السوفر المبنية على التوقعات المنعكسة في أسواق المشتقات)، مستوى 4.6% و 4.6% و 4.9% على التوالي بنهاية العام.
 - بلغت إصدارات الدين السيادية السعودية الجديدة 189 مليار ريال سعودي، ليصل إجمالي الديون الحكومية القائمة إلى 1,050 مليار ريال سعودي بنهاية العام (25% من الناتج المحلي الإجمالي).
 - بلغت مستويات سيولة الريال السعودي الفائضة في القطاع المصرفي المتمثلة بصافي المتوسط اليومي لعمليات إعادة الشراء والشراء المعاكس متوسط 27 مليار ريال سعودي خلال العام، بانخفاض قدره 37% مقارنة بمتوسط العام السابق. كما شهد معدل عرض النقود (M3) ارتفاعاً ثابتاً خلال العام ليصل إلى 2.7 ترليون ريال سعودي أو ما يعادل ارتفاعاً بنسبة 8% خلال العام.
 - انخفض متوسط سعر خام برنت من 99 دولاراً للبرميل في عام 2022م إلى 82 دولاراً للبرميل في عام 2023م (ما يعادل -10%)؛ على خلفية انخفاض الطلب دون التوقعات بالرغم من تخفيضات الإنتاج الطوعية والتوترات الجيوسياسية خلال النصف الثاني من العام.

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 the fund board members' qualifications

Mohammad AlSaggaf: Head of Wealth Management Division at SNB Capital Company. He has 25 years of experience in the banking and financial institutions sector. Muhammad joined Saudi National Group in 1994 G in the Retail Banking Services Department, then he joined the Investment Department in 2004 G. He was also a part of the establishment team of SNB Capital Company in 2007 G as a Head of the Elite Clients and Individuals for the Central Region. During his presidency of

ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

محمد السقاف: رئيس إدارة الثروات في شركة الأهلي المالية. يتمتع بخبرة 25 سنة في قطاع البنوك والمؤسسات المالية. التحق محمد بمجموعة الأهلي السعودي عام 1994 م في إدارة الخدمات المصرفية للأفراد ومن ثم التحق بإدارة الاستثمار عام 2004، كما كان من فريق العمل المؤسس لشركة الأهلي المالية عام 2007 كرئيس لعملاء النخبة والأفراد للمنطقة الوسطى وخلال فترة رئاسته للإدارة شغل عدة مناصب كعضو ورئيس في بعض اللجان الداخلية ومجالس إدارات الصناديق الاستثمارية قبل توليه منصب مدير إدارة الثروات في 2021.

the division, he held several positions as a member and chairman in some internal committees and in the board of directors of some investment funds before assuming the position of Head of Wealth Management Division in 2021G.

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

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

Abdulaziz Abalkhail: General Director of the Internal Audit Department at Arabian Internet and Communications Services Co. (Solutions by STC). He was the Chief Audit Executive of the National Industrialization Co. "TASNEE" and serves as an independent member of the Audit Committee of the Arabian Cement Company. Prior to TASNEE, he held several managerial positions at CMA's Continuous Disclosure Department and Market Institutions Compliance, the Industrial Development Fund, and the Arab Petroleum Investment Company. Eng. Abdulaziz has joined specialized programs in recognized international institutions such as U.S. Securities and Exchange Commission, the Financial Industry Regulatory Authority and Chase Manhattan Bank. He has more than (20) years of experience in financial institutions

لويد كورا: رئيس إدارة المخاطر وتم تعيينه بمنصب نائب رئيس إدارة مخاطر السوق بشركة الأهلي المالية في فبراير 2015م. وعمل قبل ذلك في البنك الإفريقي للتنمية بوظيفة مسؤول إدارة المخاطر المالية، حيث تولى مهام وإدارة مخاطر الغير والسوق والاستثمار والموجودات والمطلوبات، ولديه أكثر من (13) سنة من الخبرة المصرفية أمضى (9) منها في أدوار عليا في إدارة المخاطر في المنطقة، ومنها رئيس إدارة المخاطر في بنك الخير، البحرين، ورئيس إدارة المخاطر في بنك البحرين والشرق الأوسط، ومسؤول إدارة المخاطر في بنك الرياض. يحمل لويد شهادات محلل مالي معتمد (CFA)، مدير مخاطر مالية معتمد (FRM)، زمالة الرابطة العالمية 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 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.

and markets. He holds an MBA from University of Nottingham in Britain.

c. Roles and responsibilities of the Fund Board

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

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

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. 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.

(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.

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

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

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

Fund's/ Member's Name	عبدالعزیز أبا الخیل Abdulaziz Abalkhail	د. بسمة التویجری Dr.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
SNB Capital 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
SNB Capital Diversified USD Fund	✓	✓	✓	✓	صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي
SNB Capital USD Sukuk Fund	✓	✓	✓	✓	صندوق الأهلي للسكوك 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

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.

هـ. تعارض المصالح بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق

ومصالح الصندوق

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

و. جدول يوضح جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها

عضو مجلس الصندوق

Fund's/ Member's Name	عبدالعزیز أبا الخیل Abdulaziz Abalkhail	د. بسمة التویجری Dr.Basmah AlTuwaijri	لوید کورا Lloyd Kawara	محمد السقاف Mohammad AlSaggaf	اسم الصندوق / العضو
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
SNB Capital AlJawhara Real Estate Fund				✓	صندوق الأهلي الجوهرة العقاري
SNB Capital AlJawhara Real Estate Fund II				✓	صندوق الأهلي الجوهرة العقاري الثاني
SNB Capital Logistic Fund				✓	صندوق الأهلي اللوجستي
Nusaned Fund II				✓	صندوق نساند 2
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 2023. 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 2023م، وفيما يلي ملخصاً لأهم القرارات التي تم إقرارها والمواضيع التي تمت مناقشتها من قبل مجلس إدارة الصندوق:

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

C) Fund Manager

ج) مدير الصندوق

1) Name and address of the Fund Manager

SNB Capital Company

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

Website: www.alahlicapital.com

1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه

شركة الأهلي المالية

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

الموقع الإلكتروني: www.alahlicapital.com

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

None.

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

لا يوجد.

3) Investment Activities during the period

- During 2023, given the funds' investment objectives its' strategy continued to be conservative, focusing on Murabaha placements with local banks and investment-grade GCC Counterparties only.
- The liquidity and maturity profile was managed in a way that enabled it to take advantage of periods of higher rates on deposits, and retaining its short- medium term maturity profile within the fund's guidelines and CMA regulations.

3) أنشطة الاستثمار خلال الفترة

- خلال العام 2023م، ركز الصندوق على صفقات المرابحة مع البنوك المحلية وبنوك دول مجلس التعاون الخليجي ذات التصنيف الائتماني العالي فقط وفقاً لاستراتيجية الصندوق المتحفظة وأهدافه الاستثمارية.
- تدار سيولة ومدة استحقاق ودائع الصندوق باستراتيجية تمكن الصندوق من الاستفادة من فترات ارتفاع أسعار الفائدة، والمحافظة على المدى القصير- المتوسط لاستحقاقات ودائع الصندوق وفقاً لضوابط إدارة الصندوق ولوائح هيئة السوق المالية.

4) Report of investment fund's performance during the period	4) تقرير الأداء خلال الفترة
<p>Fund Performance 5.07%</p> <p>Benchmark Performance 5.51%</p>	<p>أداء الصندوق 5.07%</p> <p>أداء المؤشر 5.51%</p>
The fund underperformed the benchmark by 44 bps.	انخفض أداء الصندوق عن أداء المؤشر بفارق 44 نقطة أساس.
5) Terms & Conditions Material Changes	5) تغييرات حدثت في شروط وأحكام الصندوق
<p>1. Non-fundamental Changes: as shown below: First: Amending subparagraph (a) of paragraph (9) "Fees, Charges and Expenses". Second: Amending subparagraph (b, f) of paragraph (24) "Fund Board". Third: Updating subparagraph (a) of paragraph (25) "Shariah Committee". Fourth: Updating subparagraph (a) of paragraph (28) "Auditor" (Where applicable).</p> <p>2. Non-fundamental Changes: as shown below: First: Amending the Fund's summary. Second: Appointing Tax adviser and Adding his information (where applicable). Third: Amending subparagraphs (a, f) in paragraph (9) "Fees, Charges and Expenses". Forth: Amending subparagraph (a) in paragraph (21) "Fund Manager".</p>	<p>1. تغييرات غير أساسية: كما هو موضح أدناه: أولاً: تعديل الفقرة الفرعية (أ) " من الفقرة الرئيسية (9) " مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب". ثانياً: تعديل الفقرات الفرعية (ب، و) من الفقرة الرئيسية (24) "مجلس إدارة الصندوق". ثالثاً: تحديث الفقرة الفرعية (أ) من الفقرة الرئيسية (25) "اللجنة الشرعية". رابعاً: تحديث الفقرة الفرعية (أ) "اسم مراجع الحسابات" من الفقرة الرئيسية (28) "مراجع الحسابات" (وحيثما ينطبق).</p> <p>2. تغييرات غير أساسية: كما هو موضح أدناه: أولاً: تحديث ملخص الصندوق. ثانياً: تعيين مستشار ضريبي وإضافة المعلومات اللازمة له حيثما ينطبق. ثالثاً: تحديث الفقرات الفرعية (أ، و) من الفقرة الرئيسية (9) "مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب". رابعاً: تحديث الفقرة الفرعية (أ) من الفقرة الرئيسية (21) " اسم مدير الصندوق وواجباته ومسؤولياته".</p>
6) Any other information that would enable unitholders to make an informed judgment about the fund's activities during the period	6) أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة
None.	لا يوجد.
7) Investments in other Investment Funds	7) الاستثمار في صناديق استثمارية أخرى
The fund management fee is 0.65% of NAV. Management fees charged on investments in the following funds have been rebated:	رسوم إدارة الصندوق 0.65% من صافي قيمة الأصول. وقد تم التنازل عن رسوم الإدارة للصناديق الاستثمارية التي يستثمر بها الصندوق الموضحة أدناه:
- SNB Capital Diversified Saudi Riyal Fund	- صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي.
8) Special commission received by the fund manager during the period	8) 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	9) 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
No income or dividends will be distributed to Unitholders.	لا يتم توزيع أي دخل وأرباح على مالكي الوحدات.
c. Incorrect Valuation or Pricing	ج. خطأ في التقويم والتسعير
None.	لا يوجد.

d. Investment Limitation Breaches

None.

د. مخالفة قيود الاستثمار

لا يوجد.

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

Since August – 2021.

منذ أغسطس – 2021م.

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)

N/A.

لا ينطبق.

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) Operator's duties and responsibilities
2) واجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق

- In relation to investment funds, the fund operator shall be responsible for operating the investment fund.

- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل الصندوق.

- 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, redemption or transfer 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.
- 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 والاسترداد والتحويل 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
وأجته 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.

H) Zakat Calculations

ح) حساب الزكاة

New regulations effective during the year

"The Minister of Finance via Ministerial Resolution No. (29791) dated 9 Jumada-al-Awwal 1444 H (corresponding to 3 December 2022) approved the Zakat Rules for Investment Funds permitted by the CMA.

The Rules are effective from 1 January 2023 requiring Investment Funds to register with Zakat, Tax and Customs Authority (ZATCA). The Rules also require the Investment Funds to submit an information declaration to ZATCA within 120 days from the end of their fiscal year, including audited financial statements, records of related party transactions and any other data requested by ZATCA. Under the Rules, Investment Funds are not subject to Zakat provided they do not engage in unstipulated economic or investment activities as per their CMA approved Terms and Conditions. Unitholders are obliged to pay due ZAKAT based on their unit owned.

اللوائح الجديدة سارية المفعول خلال العام

"وافق وزير المالية بموجب القرار الوزاري رقم (29791) وتاريخ 9 جمادى الأولى 1444هـ (الموافق 3 ديسمبر 2022م) على قواعد الزكاة لصناديق الاستثمار المسموح بها من قبل هيئة السوق المالية.

تسري القواعد اعتباراً من 1 يناير 2023 وتتطلب من صناديق الاستثمار التسجيل لدى هيئة الزكاة والضرائب والجمارك (الهيئة). كما تلزم القواعد أيضاً من صناديق الاستثمار تقديم إقرار معلومات إلى (الهيئة) خلال 120 يوماً من نهاية سنتها المالية، بما في ذلك القوائم المالية المدققة وسجلات المعاملات الأطراف ذات العلاقة وأي بيانات أخرى تطلبها الهيئة بموجب القواعد، لا تخضع صناديق الاستثمار للزكاة بشرط ألا تمارس أنشطة اقتصادية أو استثمارية غير مشروطة وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة من هيئة أسواق المال. سيتحمل كل مالك في حدود ملكيته سداد الزكاة عن تلك الوحدات.

خلال العام الحالي، أكمل مدير الصندوق عملية تسجيل الصندوق لدى الهيئة وتم تقديم إعلان المعلومات في الوقت المناسب وكان مبلغ الزكاة الواجب أداءه للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023 عن وحدات الصندوق 0.0449 ريال سعودي عن كل وحدة".

During the current year, the Fund Manager has completed the registration of the Fund with ZATCA and submitted information declaration on time and the due ZAKAT amount for the year ended 31 December 2023 for the fund units was amounted to 0.0449 Saudi Riyal per unit”.

صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل لمالكي الوحدات



KPMG Professional Services

Roshn 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 روشن، 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 للمتاجرة بالريال السعودي

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي ("الصندوق") المدار من قبل شركة الأهلي المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، قائمة الربح أو الخسارة و الدخل 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 ٢٠٢٣م، 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 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 المحاسبية 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، سواءً 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.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، 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 للمتاجرة بالريال السعودي ("الصندوق").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



إبراهيم عبود باعشن
رقم الترخيص ٣٨٢



الرياض في ٣ شعبان ١٤٤٥ هـ
الموافق ١٣ فبراير ٢٠٢٤ م

صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات	الموجودات
٢٠٦,٨٦٣	٤,٣٠٢	٩	نقد وما في حكمه
٧,٦٤١,٨٦٢	٧,٢٥٧,١٩٦	١٠	استثمارات - بالصافي
٢,٧٢٧	٣,٠٨١		أرصدة مدينة أخرى
<u>٧,٨٥١,٤٥٢</u>	<u>٧,٢٦٤,٥٧٩</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
<u>٣١,٥٥٨</u>	<u>٣٤,٨٩٤</u>		أرصدة دائنة أخرى
<u>٧,٨١٩,٨٩٤</u>	<u>٧,٢٢٩,٦٨٥</u>		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
<u>٤,٠١٥,٦٩٦</u>	<u>٣,٥٣٣,٤٢١</u>		وحدات مصدرة بالآلاف (بالعدد)
<u>١,٩٤٧٣</u>	<u>٢,٠٤٦١</u>		صافي الموجودات لكل وحدة (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢٣٩,٥٤٣	٣٩٨,٤١٥	دخل عمولة خاصة من عقود مرابحة
٦٣٠	٢٢,٦٧٥	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – بالصافي
١١٦	٤,٠٥٤	دخل من تخفيضات وعمولات خاصة
<u>٢٤٠,٢٨٩</u>	<u>٤٢٥,١٤٤</u>	إجمالي الدخل
(٩٩,١٥٦)	(٤٧,٧١١)	١٢ أتعاب إدارة
(٥,٨٢٠)	(٧,٥٧٥)	مصروفات إدارية
(١٤,٨٧٣)	(٧,١٥٧)	١٢ مصروف ضريبة القيمة المضافة
(٧٤٩)	(١,٠١١)	أتعاب الحفظ
(٧١)	(٧٧)	١٣ أتعاب مراقب الحسابات
(١٦)	(٢٨)	مكافأة مجلس إدارة الصندوق
(٢٧)	(٢٦)	أتعاب تدقيق شرعي
(٧)	(١٤)	رسوم هيئة السوق المالية
١,٢٤٨	١٧٤	عكس مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات – بالصافي
<u>(١١٩,٤٧١)</u>	<u>(٦٣,٤٢٥)</u>	إجمالي المصروفات التشغيلية
<u>١٢٠,٨١٨</u>	<u>٣٦١,٧١٩</u>	ربح السنة
--	--	الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>١٢٠,٨١٨</u>	<u>٣٦١,٧١٩</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢٤,١٩٠,٥٨٤	٧,٨١٩,٨٩٤	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
١٢٠,٨١٨	٣٦١,٧١٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		صافي النقص في صافي الموجودات من معاملات الوحدة خلال السنة
١٣,٩٧٣,٦٤٨	٥,٢٧٣,٣٠٦	المتحصلات من الوحدات المصدرة
(٣٠,٤٦٥,١٥٦)	(٦,٢٢٥,٢٣٤)	قيمة الوحدات المستردة
(١٦,٤٩١,٥٠٨)	(٩٥١,٩٢٨)	
٧,٨١٩,٨٩٤	٧,٢٢٩,٦٨٥	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات

معاملات الوحدات خلال السنة تتكون مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
وحدات بالآلاف	وحدات بالآلاف	
١٢,٥٣٦,٧١٤	٤,٠١٥,٦٩٦	الوحدات في بداية السنة
٧,٢٢٥,١٣٠	٢,٦٤٩,٤٣١	الوحدات المصدرة
(١٥,٧٤٦,١٤٨)	(٣,١٣١,٧٠٦)	الوحدات المستردة
(٨,٥٢١,٠١٨)	(٤٨٢,٢٧٥)	صافي النقص في الوحدات خلال السنة
٤,٠١٥,٦٩٦	٣,٥٣٣,٤٢١	الوحدات في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، فإن أكبر خمس مالكي وحدات يمثلوا ٢٢,٩٨% (٢٠٢٢ م: ١٧,٦٥%) من وحدات الصندوق.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٢٠,٨١٨	٣٦١,٧١٩	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
		<u>تسويات لـ:</u>
		أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
(٦٣٠)	(٢٢,٦٧٥)	الخسارة – بالصافي
(١,٢٤٨)	(١٧٤)	عكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١٨,٩٤٠	٣٣٨,٨٧٠	
		<u>صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</u>
١٧,٠٩٢,٠٣٦	٦٠١,٥١٥	
(٥٠٠,٠٠٠)	(١٩٤,٠٠٠)	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة – بالصافي
(٢,٧٢٧)	(٣٥٤)	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٣,٠٤٧)	٣,٣٣٦	أرصدة مدينة أخرى
		أرصدة دائنة أخرى
١٦,٦٩٥,٢٠٢	٧٤٩,٣٦٧	
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٣,٩٧٣,٦٤٨	٥,٢٧٣,٣٠٦	
(٣٠,٤٦٥,١٥٦)	(٦,٢٢٥,٢٣٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		المتحصلات من الوحدات المصدرة
		قيمة الوحدات المستردة
(١٦,٤٩١,٥٠٨)	(٩٥١,٩٢٨)	
٢٠٣,٦٩٤	(٢٠٢,٥٦١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,١٦٩	٢٠٦,٨٦٣	٩ نقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٠٦,٨٦٣	٤,٣٠٢	٩ نقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- الصندوق وأنشطته

صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح، 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.

يتيح الصندوق الفرصة أمام المستثمرين للمشاركة في معاملات تجارية متوافقة مع مبادئ الشريعة أو الاستثمار في صكوك وصناديق الاستثمار الأخرى أو أدوات تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية المتعلقة بالاستثمار. لن يقوم الصندوق بأي توزيعات لمالكي الوحدات، بدلاً من ذلك، سيتم إعادة استثمار المكاسب الرأسمالية والأرباح.

تمت الموافقة على أحكام وشروط الصندوق من قبل البنك المركزي وتم اعتمادها لاحقاً من هيئة السوق المالية بموجب خطابها المؤرخ في ١٨ ذو الحجة ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ م). باشر الصندوق نشاطه في ٣ ذو القعدة ١٤١٥ هـ (الموافق ٣ أبريل ١٩٩٥ م).

٢- اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للوائح الصادرة بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم (١-٢١٩-٢٠٠٦) بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) والتعديلات اللاحقة لها بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم (٢٢-٢-٢٠٢١) بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١ م) والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق في المملكة العربية السعودية اتباعها.

٣- الأساس المحاسبي

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

٤- أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم 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. بدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات وفقاً لترتيب السيولة.

٥- 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.

٦- التغيرات في شروط وأحكام الصندوق

خلال السنة، لم يكن هناك أي تغييرات جوهرية لشروط وأحكام الصندوق.

٧- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من مدير الصندوق القيام بإصدار أحكام وتقديرات 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.

فيما يلي الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المستخدمة من قبل الإدارة:

(أ) قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن القياس 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:

- اختيار 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
- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان؛

ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير المستخدمة في قياس خسارة الائتمان المتوقعة في إيضاح ٢-١٤ (أ) من القوائم المالية.

(ب) تقدير القيمة العادلة (إيضاح ١٥)

٨- السياسات المحاسبية الهامة

قام الصندوق بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية ما لم يذكر خلاف ذلك. بالإضافة إلى ذلك، قام الصندوق بتطبيق الإفصاح عن السياسات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م. تتطلب التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية "الهامة" بدلاً من السياسات المحاسبية "الجوهرية". وعلى الرغم من أن التعديلات لم ينتج عنها أي تغييرات في السياسات المحاسبية نفسها، فإنها أثرت على المعلومات المتعلقة بالسياسة المحاسبية المفصّل عنها في بعض الحالات.

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية:

٨-١ الموجودات والمطلوبات المالية

تصنيف الموجودات المالية

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

٨- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٨-١ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

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

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية؛ و
- تنشأ 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 المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً؛
- تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك لمدير الصندوق؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال – على سبيل المثال، 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.

٨- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٨-١ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

تقييم نموذج الأعمال (يتبع)

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

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

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يجري الصندوق تقيماً للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداته المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس النظر التطلعية للمستقبل. ويستند هذا المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر في السداد في غضون 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.

٨- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٨-١ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

الإثبات والقياس الأولي

يتم الإثبات الأولي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يجب على الصندوق إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي في قائمة مركزه المالي فقط عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

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

القياس اللاحق

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات صافي الأرباح أو الخسائر بما في ذلك أرباح وخسائر الصرف الأجنبي في قائمة الربح أو الخسارة ضمن "أرباح/(خسائر) محققة وغير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - بالصافي".

الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة / العمولة الفعلية والاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة. يتم أيضاً إثبات أي ربح أو خسارة تم التوقف عن إثباتها ضمن قائمة الربح أو الخسارة. 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 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 والمقابل المستلم يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة.

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.

٨-٢ صافي الموجودات لكل وحدة

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

٨- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٨-٣ وحدات مصدرة

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

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

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

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

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

٨-٤ دخل ومصروف العمولة الخاصة

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

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

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

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

٨-٥ مصروفات أتعاب الإدارة

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

صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

٨- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٦-٨ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة 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 ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ. قدر مدير الصندوق أن التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق.

المعايير / التفسيرات والتعديلات

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وقائمة ممارسة المعيار الدولي للتقرير المالي ٢ – الإفصاح عن السياسات المحاسبية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ – تعريف التقديرات المحاسبية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة

اللوائح الجديدة سارية المفعول خلال السنة

وافق وزير المالية بموجب القرار الوزاري رقم (٢٩٧٩١) بتاريخ ٩ جمادى الأولى ١٤٤٤ هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٢٢ م) على قواعد الزكاة لصناديق الاستثمار المعتمدة من قبل هيئة السوق المالية .

تكون القواعد سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م، وتُلزم صناديق الاستثمار بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). كما تُلزم القواعد صناديق الاستثمار بتقديم إقرار بالمعلومات إلى الهيئة خلال ١٢٠ يوماً من نهاية سنتها المالية، بما في ذلك القوائم المالية المراجعة وسجلات المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأي بيانات أخرى مطلوبة من قبل الهيئة. بموجب القواعد، لا تخضع صناديق الاستثمار للزكاة شريطة ألا تشارك في أنشطة اقتصادية أو استثمارية غير منصوص عليها وفقاً للشروط والأحكام التي وافقت عليها هيئة السوق المالية، وسيتم تطبيق جباية الزكاة على مالكي وحدات الصندوق.

خلال السنة الحالية، استكمل مدير الصندوق عملية تسجيل الصندوق لدى الهيئة، وسيتم تقديم إقرار بالمعلومات في الوقت المناسب.

صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

٨- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٧-٨ المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

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

يسري مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي	البيان	المعايير / التفسيرات والتعديلات
١ يناير ٢٠٢٤ م	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة وغير المطلوبات المتداولة مع التعهدات	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١
١ يناير ٢٠٢٤ م	التزام عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
١ يناير ٢٠٢٤ م	ترتيبات تمويل الموردين	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧
١ يناير ٢٠٢٥ م	عدم قابلية التبادل	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١
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، التفسيرات والتعديلات الواردة أعلاه لا يُتوقع أن يكون لها تأثيراً هاماً على القوائم المالية للصندوق.

٩- النقد وما في حكمه

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

١٠- استثمارات - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات
٧,١٤١,٢٣٢	٦,٥٣٩,٨٩١	(أ)
٥٠٠,٦٣٠	٧١٧,٣٠٥	(ب)
٧,٦٤١,٨٦٢	٧,٢٥٧,١٩٦	

استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١٠ - استثمارات - بالصافي (يتبع)

(أ) استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

تتضمن الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاحات
٧,١٤٢,٩٤٤	٦,٥٤١,٤٢٩	(أ) استثمارات في عقود مربحة
(١,٧١٢)	(١,٥٣٨)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,١٤١,٢٣٢	٦,٥٣٩,٨٩١	صافي الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة

(أ) ودائع المربحة محتفظ بها لدى بنوك محلية ودولية. وهي تحمل معدل ربح يتراوح من ٦,٠٠٪ إلى ٦,٨٥٪ سنوياً (٢٠٢٢ م: ١,٨٥٪ إلى ٦,٧٥٪) ولها فترة استحقاق حتى ٢١ يونيو ٢٠٢٥ م.

(ب) استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة
٥٠٠,٦٣٠	٥٠٠,٠٠٠	٦٩٤,٠٠٠	٧١٧,٣٠٥	٦٩٤,٠٠٠	٧١٧,٣٠٥

وحدات من صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي - طرف ذو علاقة

١١ - تسوية التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات

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 المطفأة باستخدام نموذج الخسارة المتكبد، 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 المتداولة").

صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١١- تسوية التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات (يتبع)

يوضح الجدول التالي التسوية بين صافي الموجودات المسجلة وصافي الموجودات المتداولة للصندوق:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٧,٨١٩,٨٩٤	٧,٢٢٩,٦٨٥	صافي الموجودات المسجلة للصندوق
١,٧١٢	١,٥٣٨	يضاف: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٨٢١,٦٠٦	٧,٢٣١,٢٢٣	
--	--	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتكبدة
٧,٨٢١,٦٠٦	٧,٢٣١,٢٢٣	صافي الموجودات المتداولة للصندوق
٤,٠١٥,٦٩٦	٣,٥٣٣,٤٢١	عدد الوحدات المصدرة
١,٩٤٧٨	٢,٠٤٦٥	صافي قيمة الموجودات المتداولة لكل وحدة للصندوق

١٢- معاملات وأرصدة أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي تفاصيل المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة التي لم يتم الإفصاح عنها في أي مكان آخر من هذه القوائم المالية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

المعاملات مع طاقم الإدارة الرئيسي

يدار الصندوق من قبل مدير الصندوق. يحتسب الصندوق أتعاب إدارة بشكل يومي مقابل هذه الخدمات، بحيث لا تتجاوز المعدل الأقصى السنوي بواقع ٠,٦٥٪ (٢٠٢٢ م: ٠,٦٥٪) في السنة من صافي قيمة موجودات الصندوق اليومية كما هو منصوص عليه في أحكام وشروط الصندوق. يحق لمدير الصندوق التنازل عن أتعاب الإدارة بقدر استثمارات الصندوق في صناديق أخرى يديرها مدير الصندوق. يتم إدراج هذه الأتعاب ضمن دخل من تخفيضات وعمولات خاصة في قائمة الربح أو الخسارة.

كما يحق لمدير الصندوق استرداد المصروفات المنفقة نيابةً عن الصندوق والمتعلقة بأتعاب المراجعة والتدقيق والحفظ والاستشارات ومصروفات معالجة بيانات والأتعاب الأخرى المماثلة. يقتصر الحد الأعلى لمبلغ هذه المصروفات الذي يستطیع مدير الصندوق استرداده من الصندوق على نسبة ٠,٥٪ (٢٠٢٢ م: ٠,٥٪) في السنة من صافي موجودات الصندوق في أيام التقييم المعنية. تم استرداد هذه المصروفات من قبل مدير الصندوق على أساس قيمتها الفعلية، التي يتحملها مدير الصندوق.

صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١٢ - معاملات وأرصدة أطراف ذات علاقة (يتبع)

المعاملات مع طاقم الإدارة الرئيسي (يتبع)

صافي الرصيد المستحق كما في		مبلغ المعاملات للسنة المنتهية		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
		١١٤,٠٢٩	٥٤,٨٦٨	أتعاب إدارة (بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة)	
١,٣٢٣	٧,٦١٢	٦,٦٩٠	٨,٧٣١	مصرفات مدفوعة بالنيابة عن الصندوق	شركة الأهلي المالية
		١١٦	٤,٠٥٤	دخل من تخفيضات وعمولات خاصة	
٤٣٩,٤٩٩	--	٤٣٠,٩٨٠	--	الاستثمار في عقد المراهبة	
--	--	٨,٥١٩	--	إيرادات عمولات على عقود المراهبة	

الإستثمارات في وحدات الصندوق

خلال السنة، قام مدير الصندوق والصناديق الأخرى التي يديرها مدير الصندوق بالاستثمار في وحدات الصندوق في سياق الأعمال العادية. تمت هذه المعاملات على أساس شروط وأحكام معتمدة من الصندوق. يتم اعتماد جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق. وفيما يلي تفاصيل المعاملات والرصيد الختامي لوحدات الصندوق:

صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١٢- معاملات وأرصدة أطراف ذات علاقة (يتبع)

الإستثمارات في وحدات الصندوق (يتبع)

الرصيد كما في		مبلغ المعاملات للسنة المنتهية		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
--	--	--	--	اشترك وحدات	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
--	--	٣,٨٩٢	--	استرداد وحدات	
--	--	--	--	اشترك وحدات	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن
--	--	٣,٧٤٨	--	استرداد وحدات	
--	٥,١٢٥	--	٧,٣٠٠	اشترك وحدات	صندوق الأهلي متعدد الأصول للدخل الإضافي
--	٥,١٢٥	١٤,٧٦٩	٢,٢٠٥	استرداد وحدات	
٦١٢,٨٢٨	--	٢,٠١٠,٠٠٠	--	اشترك وحدات	شركة الأهلي المالية
٦١٢,٨٢٨	--	٢,٩٥٣,٩٩٦	٦١٤,١٢٧	استرداد وحدات	
٢٢,٠٥٣	٦,٦٥٥	٧١,٩٠٠	٧,٦٧٠	اشترك وحدات	صندوق الأهلي للصكوك السيادية
٢٢,٠٥٣	٦,٦٥٥	١٧٣,٢٧٠	٢٣,٤٧٠	استرداد وحدات	
--	--	٣,٩٦٣,١٣٠	--	اشترك وحدات	صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي
--	--	٥,٠٣٥,٧٤٥	--	استرداد وحدات	
٢٣,٠١٨	٢٣,٠٧٤	٧٣٣	٢٤١	اشترك وحدات	صندوق الأهلي للصدقات
٢٣,٠١٨	٢٣,٠٧٤	٩١٠	١,٣٢٢	استرداد وحدات	
٤,٥٠٣	٣,٥٩٩	--	١٥,٥١٢	اشترك وحدات	صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو
٤,٥٠٣	٣,٥٩٩	--	١٨,٨١٨	استرداد وحدات	
٧١,٥٠٨	٦٥,٨٨٣	--	١,١٧٠	استرداد وحدات	صندوق الأهلي كابيتال الرزين للسيولة بالريال السعودي
٧١,٥٠٨	٦٥,٨٨٣	--	١٠,١٠٠	اشترك وحدات	

صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١٣- أتعاب مراقب الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
		أتعاب لـ:
٤٧	٤٧	المراجعة النظامية
٢٤	٢٤	الفحص الأولي
--	٦	خدمات الزكاة
٧١	٧٧	

١٤- إدارة المخاطر المالية

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

يعد مدير الصندوق مسؤولاً عن تحديد ومراقبة المخاطر. يشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو مسؤول في النهاية عن الإدارة الشاملة في الصندوق.

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. يقوم مجلس إدارة الصندوق بمراقبة الالتزام بالحدود على أساس ربع سنوي. في الحالات التي تكون فيها المحفظة مختلفة عن الحدود المنصوص عليها في شروط وأحكام الصندوق، فإن مدير الصندوق ملزم باتخاذ الإجراءات لإعادة موازنة المحفظة بما يتماشى مع توجيهات الاستئثار ضمن الحدود الزمنية المقررة.

١٤-١ 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 العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملة.

لا يوجد لدى الصندوق أي مخاطر متعلقة بالعملة حيث أن كل معاملاته تتم بالريال السعودي.

(ب) مخاطر معدل العمولة

تتمثل مخاطر معدل العمولة في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية للقسمة الثابتة بسبب التغيرات في معدلات عمولة السوق. يتعرض الصندوق بشكل محدود لمخاطر القيمة العادلة أو مخاطر معدلات العمولة للتدفقات النقدية بسبب التقلبات في المستويات السائدة لمعدلات العمولة السائدة في السوق.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، يستثمر الصندوق في عقود المرابحة قصيرة الأجل فقط والتي لا تتعرض إلى مخاطر العمولة.

١٤- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١٤-١ مخاطر السوق (يتبع)

ج) مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، بسبب عوامل بخلاف تحركات العملات الأجنبية وأسعار العمولات. تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن أسعار الأدوات المالية المستقبلية التي يمتلكها الصندوق. ويراقب الصندوق عن كثب حركة أسعار استثماراته في الأدوات المالية. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، يوجد لدى الصندوق استثمارات في صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي ("صندوق الاستثمار") معرضة لمخاطر الأسعار الأخرى.

إن التأثير على قيمة صافي الموجودات نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر بسبب تغير منطقي في القيمة السوقية لوحدات صندوق الاستثمار بنسبة ١٠٪، مع بقاء جميع المتغيرات ثابتة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٥٠,٠٦٣	±٧١,٧٣١

الأثر على صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات

١٤-٢ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يسعى مدير الصندوق إلى إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية لهذه الأطراف.

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، فإن تعرض الصندوق لمخاطر الائتمان يتمثل في النقد وما في حكمه والذي يمثل الأرصدة لدى بنك محلي ذو تصنيف ائتماني حسب تصنيفات وكالة موديز A٣. الذي يتماشى مع التعريفات العالمية المفهومة عالمياً لدرجة الاستثمار. لذلك، ليس هناك أي تأثير للخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات المالية.

أ) النهج العام لمخصص وحدة الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم الصندوق بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية 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 مايلي 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.

١٤- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١٤-٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

أ) النهج العام لمخصص وحدة الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

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:

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

صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١٤- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-١٤ مخاطر الائتمان (يتبع)

(ب) قياس خسارة الائتمان المتوقعة (يتبع)

يوضح الجدول أدناه الأدوات المالية الخاضعة للانخفاض في القيمة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
الإجمالي	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الإجمالي
٧,١٤٢,٩٤٤	٦,٥٤١,٤٢٩	--	--	٦,٥٤١,٤٢٩
(١,٧١٢)	(١,٥٣٨)	--	--	(١,٥٣٨)
٧,١٤١,٢٣٢	٦,٥٣٩,٨٩١			٦,٥٣٩,٨٩١
				استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية

يراجع مدير الصندوق التركيز الائتماني لمحفظه الاستثمارات على أساس الأطراف المقابلة. تدار الجودة الائتمانية للموجودات المالية باستخدام التصنيفات الائتمانية الخارجية للوكالات.

كما في ٣١ ديسمبر، كان لدى الصندوق استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة مع نوعية الائتمان التالية:

بنسبة الاستثمارات		التصنيفات الائتمانية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٩,٨٢%	--	أ+
١٠,١٤%	١٨,٣١%	أ
١٠,٣٦%	٦١,٤٥%	أ-
٦٩,٦٨%	١٢,٢٨%	ب ب ب +
--	٧,٩٦%	ب ب ب
١٠٠%	١٠٠%	

صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١٤ - إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-١٤ مخاطر الائتمان (يتبع)

ب) قياس خسارة الائتمان المتوقعة (يتبع)

التصنيفات الائتمانية

أيضاً يراجع مدير الصندوق التوزيع الجغرافي الائتماني لمحفظة الاستثمارات على أساس الموقع الجغرافي للأطراف المقابلة. التركيز الجغرافي للاستثمار المقاسة بالتكلفة المطفأة هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٤,٩١١,٢٥٢	٣,١٤٠,١٣١	المملكة العربية السعودية
١,٨٠٨,٠٦٤	١,٩٣١,٧٣٩	الكويت
٣٠١,٥٥٠	٦٦٥,٩٨٥	قطر
--	٤٩٧,٦٨١	البحرين
١٢٢,٠٧٨	٣٠٥,٨٩٣	الإمارات العربية المتحدة
٧,١٤٢,٩٤٤	٦,٥٤١,٤٢٩	

استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة لعقود المرابحة والصكوك المدرجة بالتكلفة المطفأة:

الإجمالي	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
١,٧١٢	--	--	١,٧١٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ م
(١٧٤)	--	--	(١٧٤)	عكس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٥٣٨	--	--	١,٥٣٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
الإجمالي	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
٢,٩٦٠	--	--	٢,٩٦٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
(١,٢٤٨)	--	--	(١,٢٤٨)	عكس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٧١٢	--	--	١,٧١٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٤- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣-١٤ 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 عمل سعودي، ومن ثم، فإنها تتعرض لمخاطر السيولة الخاصة باسترداد أموال مالكي الأسهم في هذه الأيام. يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة عن طريق التأكد من توافر أموال كافية للوفاء بأي التزامات التي قد تطرأ، وذلك من خلال اشتراكات جديدة أو تصفية محفظة الاستثمار أو من خلال الاستثمار بشكل أساسي في الأوراق المالية التي من المتوقع أن تتم تصفيتها خلال مدة قصيرة.

الاستحقاق التعاقدى والمتوقع لجميع الالتزامات المستحقة في تاريخ التقرير المالي هو في غضون ستة أشهر (٢٠٢٢م: تستحق في غضون ستة أشهر).

٤-١٤ مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم خدمة الصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير الانتماء، والسيولة والعملاء ومخاطر السوق المخاطر 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 تحقيق أقصى عوائد لمالكي الوحدات.

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

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

صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
ألف ريال سعودي (مالم يذكر غير ذلك)

١٥- قياس القيمة العادلة (يتبع)

القيم الدفترية والقيمة العادلة (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

القيمة الدفترية	القيمة العادلة			الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
٥٠٠,٦٣٠	--	٥٠٠,٦٣٠	--	٥٠٠,٦٣٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				

يحدد الصندوق القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق استثمارية مفتوحة غير مدرجة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام صافي قيمة الموجودات غير المعدلة والمصنفة ضمن المستوى ٢ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة. خلال السنة، لم يتم أي تحويل في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لأي موجودات أو مطلوبات مالية. بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه، والذمم المدينة الأخرى، والذمم الدائنة الأخرى، تم تحديد قيمها الدفترية بأنها تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة بسبب طبيعتها.

١٦- آخر يوم للتقييم

آخر يوم تقييم كان ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢٠٢٢ م: ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢ م).

١٧- الاحداث بعد نهاية فترة التقرير

لا يوجد أي حدث ناتج عن تاريخ بيان المركز المالي يتطلب تعديل أو إفصاح في البيانات المالية أو الإيضاحات الخاصة بها.

١٨- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١ شعبان ١٤٤٥ هـ الموافق ١١ فبراير ٢٠٢٤ م.