



## 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 Multi-Asset Growth Fund

### 1) اسم صندوق الاستثمار

صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو

### 2) Investment Objectives and Policies

### 2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته

#### • Fund's Objectives:

The Fund aims to achieve capital growth over the medium to long term, by investing in a diversified portfolio of asset classes.

• أهداف الصندوق:  
يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو في رأس المال على المدى المتوسط والطويل من خلال الاستثمار في محفظة متنوعة من فئات الأصول.

#### • 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: Money Markets transactions, units of funds fully or partially investing in money market transactions which licensed by CMA or any other regulator who has similar applicable requirements.
- Sukuk: including for example, but not limited to listed or non-listed Sukuk, Sukuk IPO and Sukuk linked to securities which issued by government entity, sovereign entity private entity such as corporation or financial institutions.
- Listed equities: includes international and local \_main market- equities, Initial Public Offerings (IPOs), Rights Issues, and securities investing in equities.
- Other Investments: these include, but not limited to securities providing exposure to Trade Finance, Supply Chain and Working Capital Finance, Agricultural Investments, Infrastructure Investments, Real Estate, Leasing, Asset-backed Investment, Private Debt Instruments, Agricultural lands, Private Equity, REITs, Gold, and etc.

#### • سياسات الاستثمار وممارساته:

- يستثمر الصندوق في أصول متعددة، تشمل الأوراق المالية التالية:
- أدوات أسواق النقد: وتشمل على سبيل المثال لا الحصر: صفقات أسواق النقد، وحدات صناديق أسواق النقد التي تستثمر كلياً أو جزئياً في صفقات أسواق النقد والمرخصة من الهيئة أو مرخصة من جهة تنظيمية أخرى لها متطلبات تنظيم تساوي على الأقل لتلك المطبقة على صناديق الاستثمار في المملكة.
- الصكوك: تشمل على سبيل المثال لا الحصر: الصكوك المدرجة وغير المدرجة، والطروحات الأولية للصكوك، والأوراق المالية المرتبطة بالصكوك والمصدرة من على سبيل المثال لا الحصر: جهة حكومية، جهة سيادية، جهة خاصة مثل الشركات والمنشآت المالية.
- الأسهم المدرجة: تشمل الأسهم المدرجة في الأسواق داخل المملكة –السوق الرئيسية- أو خارجها، والطروحات العامة الأولية للأسهم، وحقوق الأولية. بالإضافة إلى الأوراق المالية التي تستثمر في الأسهم المدرجة.
- الاستثمارات الأخرى: تشمل، على سبيل المثال لا الحصر، الأوراق المالية التي تستثمر أو توفر عائد يرتبط بالاستثمارات التالية: صفقات تمويل التجارة وسلسلة التوريد (Supply Chain) وتمويل رأس المال العامل، والاستثمارات الزراعية، واستثمارات البنية التحتية، والعقارات، والإجارة، والاستثمارات المدعومة بأصول، وأدوات الدين الخاصة، والأراضي الزراعية، والملكية الخاصة، وصناديق الاستثمار العقارية المتداولة (ريت)، والذهب وغيرها.

### 3) Distribution of Income & Gain Policy

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

### 3) سياسة توزيع الدخل والأرباح

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

### 4) The fund's reports are available upon request free of charge.

### 4) متاح تقارير الصندوق عند الطلب وبدون مقابل.

### 5) The fund's benchmark and the service provider's website (if any)

The Fund does not have or follow any Benchmark. However, the composite of 25% 1 month SAIBOR + 75% MSCI ACWI Islamic M-Series (Net Total Return USD).

### 5) المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة (إن وجد)

لا يرتبط الصندوق بأي مؤشر. ولكن، سيتم استخدام معيار مركب من 25% سايبور لشهر واحد بالإضافة إلى 75% من مؤشر "إم إس سي آي" الإسلامي لجميع دول العالم من الفئة "م" (صافي العائد الإجمالي بالدولار الأمريكي).

**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:

| السنة                                                                                | 2022       | 2023       | 2024       | Year                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| صافي قيمة أصول الصندوق*                                                              | 61,625,606 | 72,445,046 | 80,826,671 | NAV*                                                                                                                |
| صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة*                                                     | 2.38       | 2.92       | 3.12       | NAV per Unit*                                                                                                       |
| سعر الوحدة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة*                                           | 2.38       | 2.92       | 2.92       | ECL NAV*                                                                                                            |
| أعلى سعر وحدة*                                                                       | 2.79       | 2.93       | 3.22       | Highest Price per Unit*                                                                                             |
| أقل سعر وحدة*                                                                        | 2.24       | 2.36       | 2.88       | Lowest Price per Unit *                                                                                             |
| عدد الوحدات                                                                          | 25,901,803 | 24,767,829 | 26,098,295 | Number of Units                                                                                                     |
| قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة                                                        | N/A        | N/A        | N/A        | Income Distribution Per Unit                                                                                        |
| نسبة الرسوم والمصروفات                                                               | 1.83%      | 2.03%      | 1.84%      | Fees & Expense Ratio                                                                                                |
| نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجدت) | N/A        | N/A        | N/A        | Percentage of borrowed assets from the total asset value, the period of their exposure period and due date (if any) |
| *In USD                                                                              |            |            |            |                                                                                                                     |
| *بالدولار الأمريكي                                                                   |            |            |            |                                                                                                                     |

2) A performance record that covers the following:

2) سجل أداء يغطي ما يلي:

a. The total return for the fund compared to the benchmark for 1 year, 3 years, 5 years and since inception:

أ. العائد الإجمالي للصندوق مقارنة بالمؤشر لسنة واحدة، ثلاث سنوات، خمس سنوات ومنذ التأسيس:

| الفترة         | 1 Year<br>سنة | 3 Years<br>3 سنوات | 5 Years<br>5 سنوات | Since Inception<br>منذ التأسيس | Period      |
|----------------|---------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|-------------|
| عائد الصندوق % | 6.75          | 3.84               | 8.65               | 5.5                            | Return %    |
| عائد المؤشر %  | 11.87         | 3.57               | 8.99               | 7.86                           | Benchmark % |

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:

| السنة          | 2015  | 2016 | 2017  | 2018  | 2019  | 2020  | 2021  | 2022   | 2023  | 2024  | Year        |
|----------------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------------|
| عائد الصندوق % | -3.47 | 1.15 | 14.38 | -3.22 | 20.20 | 14.82 | 17.77 | -14.67 | 22.94 | 6.75  | Return %    |
| عائد المؤشر %  | 1.06  | 4.23 | 18.04 | -4.70 | 22.37 | 19.73 | 15.61 | -16.18 | 18.47 | 11.87 | Benchmark % |



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:

| الرسوم والمصروفات                         | النسبة المئوية % | ألف دولار USD '000 | Fees and Expenses                    |
|-------------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------------------------|
| أتعاب الإدارة                             | 1.50%            | 1,165              | Management Fees                      |
| ضريبة القيمة المضافة على أتعاب الإدارة    | 0.23%            | 175                | VAT on Management Fees               |
| رسوم الحفظ                                | 0.03%            | 22                 | Custodian Fees                       |
| أتعاب مراجع الحسابات                      | 0.02%            | 14                 | Auditor Fees                         |
| مصاريف العمليات الإدارية                  | 0.05%            | 40                 | Fund Admin Expenses                  |
| رسوم هيئة السوق المالية                   | 0.00%            | 2                  | CMA Fees                             |
| رسوم نشر معلومات الصندوق على موقع تداول   | 0.00%            | 2                  | Tadawul Fees                         |
| أتعاب خدمات اللجنة الشرعية                | 0.00%            | 3                  | Shariah Committee Fees               |
| مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين | 0.00%            | 1                  | Independent Fund Board Remunerations |
| مصاريف أخرى                               | 0.01%            | 8                  | Other fees and expenses              |
| مجموع الرسوم والمصاريف                    | 1.84%            | 1,432              | Total Fees and Expenses              |

3) Material Changes

3) تغيرات جوهرية حدثت خلال الفترة

No material changes occurred during the period.

لا يوجد تغيرات جوهرية خلال الفترة.

4) Exercising of Voting Rights

4) ممارسات التصويت السنوية

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

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

5) Fund Board Annual Report

5) تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي

a. Names of Fund Board Members

أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق

- Mohammad AlSaggaf – Chairman – Non-Independent Member
- Lloyd Kawara - Non-Independent Member
- Dr. Basmah Al-Tuwaijri - Independent Member
- Mr. Nasser Aldegaither - Independent Member

- محمد السقاف - رئيس مجلس إدارة الصندوق - عضو غير مستقل
- لويد كورا - عضو غير مستقل
- د. بسمة التويجري - عضو مستقل
- ناصر الدغيثر - عضو مستقل

b. A brief about the fund board members' qualifications

ب. نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق

**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.

**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.

**Lloyd Kawara:** Chief Risk Officer at SNB Capital and he was hired as Vice President of Market Risk at SNB Capital in

**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

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.

**Nasser Aldegaither:** Deputy Governor for shared services at the General Authority of foreign Trade. (GAFT). More than (20) years' experience and heads the Audit Committee at JADA Fund of Funds Company (PIF owned), an independent member of the Audit Committee of Saudi Real Estate Construction Company – (TAMEAR), and an independent Audit Committee of Al Rashid industrial company. He held several executive and managerial positions at the Ministry of Defense, Capital Market Authority (CMA), PricewaterhouseCoopers (PWC). Joined secondment in U.S. Securities and Exchange Commission, the Financial Industry Regulatory Authority, HARVARD Business School, and New York Institute of finance. He holds an MBA from University of South Florida, BSc in Accounting from King Fahd University of Petroleum and Minerals (KFUPM), Certified Fraud Examiner, and Certified Anti-money Laundering Specialist.

### 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.

الغير والسوق والاستثمار والموجودات والمطلوبات، ولديه أكثر من (13) سنة من الخبرة المصرفية أمضى (9) منها في أدوار عليا في إدارة المخاطر في المنطقة، ومنها رئيس إدارة المخاطر في بنك الخير، البحرين، ورئيس إدارة المخاطر في بنك البحرين والشرق الأوسط، ومسؤول إدارة المخاطر في بنك الرياض. يحمل لويد شهادات محلل مالي معتمد (CFA)، مدير مخاطر مالية معتمد (FRM)، زمالة الرابطة العالمية لمحترفي إدارة المخاطر (الولايات المتحدة الأمريكية)، محلل استثمارات بديلة معتمد، (الولايات المتحدة الأمريكية)، وزميل محاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين القانونيين (CIMA) المملكة المتحدة.

**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.

**ناصر الدغيثر:** وكيل المحافظ للخدمات المشتركة في الهيئة العامة للتجارة الخارجية. له خبرة تزيد عن (20) عاماً ويرأس لجنة المراجعة في شركة صندوق الصناديق "جدا" (المملوكة لصندوق الاستثمارات العامة)، وعضو مستقل في لجنة المراجعة في الشركة العقارية السعودية للتعمير "تعمير"، وعضو مستقل في لجنة المراجعة في شركة الراشد للصناعة. شغل العديد من المناصب القيادية والإدارية في وزارة الدفاع وهيئة السوق المالية وشركة بريس ووتر هاوس كوبرز. حصل على تدريب على رأس العمل في هيئة الأوراق المالية بالولايات المتحدة وهيئة تنظيم الصناعة المالية الأمريكية حصل على عدد من البرامج التدريبية في كلية هارفارد للأعمال ومعهد نيويورك للتمويل. حاصل على ماجستير إدارة الأعمال من جامعة جنوب فلوريدا، وبكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ومحقق احتيال معتمد، وأخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال.

### ج. أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته

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

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 (m) of Article (9) of IFRs, in order to ensure that the fund manager carries out his responsibilities in a way that serves the interest of unitholders in accordance with the Fund's Terms and Conditions and what contained in this Regulation.

#### d. Remuneration of fund board members

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

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

#### د. مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق

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

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

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

**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.

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

**و. جدول يوضح جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها**

**عضو مجلس الصندوق**

| Fund's/ Member's Name                                 | ناصر الدغيثر<br>Nasser Aldegaiher | د. بسمة التويجري<br>Dr.Basmah AlTuwaijri | لويد كورا<br>Lloyd Kawara | محمد السقاف<br>Mohammad AlSaggaf | اسم الصندوق / العضو                        |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------|
| SNB Capital Saudi Riyal Trade Fund                    | ✓                                 | ✓                                        | ✓                         | ✓                                | صندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي      |
| SNB Capital Sadaqqat Fund                             | ✓                                 | ✓                                        | ✓                         | ✓                                | صندوق الأهلي للصداقات                      |
| SNB Capital Diversified Saudi Riyal Fund              | ✓                                 | ✓                                        | ✓                         | ✓                                | صندوق الأهلي المتنوع بالريال السعودي       |
| SNB Capital Multi-Asset Conservative Fund             | ✓                                 | ✓                                        | ✓                         | ✓                                | صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفّظ         |
| 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 Multi-Asset Conservative Fund Saudi Riyal | ✓                                 | ✓                                        | ✓                         | ✓                                | صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفّظ بالريال |
| SNB Capital Multi-Asset Moderate Fund Saudi Riyal     | ✓                                 | ✓                                        | ✓                         | ✓                                | صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن بالريال |

| Fund's/ Member's<br>Name                        | ناصر<br>الدغيث<br>Nasser Aldegaither | د. بسمة التويجري<br>Dr.Basmah<br>AlTuwaijri | لويد<br>كورا<br>Lloyd Kawara | محمد<br>السقاف<br>Mohammad<br>AlSaggaf | اسم الصندوق / العضو                      |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|
| SNB Capital Multi-Asset Growth Fund Saudi Riyal | ✓                                    | ✓                                           | ✓                            | ✓                                      | صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو بالريال  |
| SNB Capital International Trade Fund            | ✓                                    | ✓                                           | ✓                            | ✓                                      | صندوق الأهلي للمتاجرة العالمية           |
| SNB Capital Diversified USD Fund                | ✓                                    | ✓                                           | ✓                            | ✓                                      | صندوق الأهلي المتنوع بالدولار الأمريكي   |
| SNB Capital Global Sukuk Fund                   | ✓                                    | ✓                                           | ✓                            | ✓                                      | صندوق الأهلي للصكوك العالمية             |
| 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 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 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 2024G. 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.

**ز. الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه**

عقد مجلس إدارة الصندوق ثلاثة اجتماعات خلال العام 2024م، 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.



- Ensuring fund's compliance to all applicable rules and regulations.

## C) Fund Manager

## ج) مدير الصندوق

| 1) Name and address of the Fund Manager                                                                                                                                                      | 1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>SNB Capital Company</b><br>King Saud Road, P.O. Box 22216, Riyadh 11495, Saudi Arabia<br>Tel: +966 920000232<br>Website: <a href="http://www.alahlicapital.com">www.alahlicapital.com</a> | شركة الأهلي المالية<br>طريق الملك سعود، ص.ب. 22216، الرياض 11495، المملكة العربية السعودية<br>هاتف: +966 920000232<br>الموقع الإلكتروني: <a href="http://www.alahlicapital.com">www.alahlicapital.com</a> |
| 2) Names and addresses of Sub-Manager / Investment Adviser                                                                                                                                   | 2) اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشارين الاستثمار (إن وجد)                                                                                                                                     |

None. لا يوجد.

| 3) Investment Activities during the period                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 3) أنشطة الاستثمار خلال الفترة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- The Fund closed the year with an allocation of 15% to money market, 9% to sukuk and 71% to equities and 5% to other investments (including REITS, operating leases, trade finance, agricultural investments and gold).</li> <li>- Over the course of the year the fund's allocations to sukuk and equities were increased while the exposure to money market was decreased.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- أغلق الصندوق السنة بتخصيص 15% من أصوله في سوق المال، و9% من أصوله في الصكوك، و71% من أصوله في الأسهم، و5% للاستثمارات الأخرى (بما في ذلك صناديق الاستثمار العقاري، الإيجار التشغيلي، تمويل التجارة والاستثمار الزراعي، والذهب).</li> <li>- وعلى مدار العام، تمت زيادة مخصصات الصندوق للصكوك والأسهم بينما انخفض التعرض لأسواق النقد.</li> </ul> |

| 4) Report of investment fund's performance during the period                                                | 4) تقرير الأداء خلال الفترة                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Fund Performance 6.75%<br>Benchmark Performance 11.87%<br>The fund underperformed the benchmark by 512 bps. | أداء الصندوق 6.75%<br>أداء المؤشر 11.87%<br>انخفض أداء الصندوق عن أداء المؤشر بفارق 512 نقطة أساس. |

| 5) Terms & Conditions Material Changes                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 5) تغيرات حدثت في شروط وأحكام الصندوق                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Non-fundamental Changes: as shown below:<br>A change of the membership of the Board of Directors of a number of investment funds due to the resignation of board member Mr. Abdulaziz Abalkhail (independent) from 20/03/1446H, corresponding to 23/09/2024G.<br>The formation of the Board of Director, after the change, shall be:<br>1.Mr. Mohammad AlSaggf (Chairman/Non-independent)<br>2.Mr. Lloyd Kawara (Non-independent)<br>3.Dr. Basmah Al-Tuwaijri (Independent) | 1. تغيرات غير أساسية: كما هو موضح أدناه:<br>تغيير في عضوية مجلس إدارة الصناديق الاستثمارية بسبب استقالة عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز أبا الخيل (عضو مستقل) وذلك اعتباراً من تاريخ 1446/03/20هـ الموافق 2024/09/23م.<br>ليصبح أعضاء مجلس إدارة الصندوق بعد التغيير:<br>1. محمد السقاف رئيس مجلس إدارة الصناديق (عضو غير مستقل)<br>2. لويد كوارا (عضو غير مستقل)<br>3. د. بسمة التويجري (عضو مستقل)                       |
| 2. Non-fundamental Changes: as shown below:<br>A change of the membership of the Board of Directors of a number of investment funds due to the appointment of board member Mr. Nasser Aldegaither (Independent) from 10/04/1446H, corresponding to 13/10/2024G.<br>The formation of the Board of Director, after the change, shall be:<br>1.Mr. Mohammad AlSaggaf (Chairman/Non-independent)<br>2.Mr. Lloyd Kawara (Non-independent)                                           | 2. تغيرات غير أساسية: كما هو موضح أدناه:<br>تغيير في عضوية مجلس إدارة الصناديق الاستثمارية بسبب تعيين عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر الدغيثر (عضو مستقل) وذلك اعتباراً من تاريخ 1446/04/10هـ الموافق 2024/10/13م.<br>ليصبح أعضاء مجلس إدارة الصندوق بعد التغيير:<br>1. محمد السقاف رئيس مجلس إدارة الصناديق (عضو غير مستقل)<br>2. لويد كوارا (عضو غير مستقل)<br>3. د. بسمة التويجري (عضو مستقل)<br>4. ناصر الدغيثر (عضو مستقل) |

3.Dr. Basmah Al-Tuwaijri (Independent)  
4.Mr. Nasser Aldegaither (Independent)

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

None. لا يوجد.

7) Investments in other Investment Funds الاستثمار في صناديق استثمارية أخرى

The fund management fee is 1.50% of NAV. Management fees charged by investments in the following funds have been rebated: نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق هي 1.50% سنوياً من صافي قيمة أصول الصندوق، وقد تم التنازل عن رسوم الإدارة للصناديق الاستثمارية التي يستثمر بها الصندوق الموضحة أدناه:

| Fund Name                               | اسم الصندوق                              |
|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| SNB Capital Asia Pacific Index Fund     | صندوق الأهلي لمؤشر أسهم آسيا والباسيفيك  |
| SNB Capital Emerging Markets Index Fund | صندوق الأهلي لمؤشر أسهم الأسواق الناشئة  |
| SNB Capital Europe Index Fund           | صندوق الأهلي لمؤشر أسهم أوروبا           |
| SNB Capital North America Index Fund    | صندوق الأهلي لمؤشر أسهم أمريكا الشمالية  |
| SNB Capital Global REITs Fund           | صندوق الأهلي العالمي للريت               |
| AlAhli REIT Fund 1                      | صندوق الأهلي ريت 1                       |
| 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:

| اسم الصندوق<br>Fund Name                        | رسوم الإدارة<br>Management Fees |
|-------------------------------------------------|---------------------------------|
| iShares MSCI EM Islamic ETF                     |                                 |
| Emirates NBD Global Sukuk                       |                                 |
| iShares MSCI USA Islamic                        |                                 |
| Jadwa Saudi REIT Fund                           |                                 |
| SP Funds S&P 500 Sharia Industry ETF            | 0.45%                           |
| Invesco DJ Islamic global Developed Markets ETF | 0.40%                           |
| INVESCO PHYSICAL GOLD ETC                       |                                 |
| ISHARES MSCI WORLD ISLAMIC                      |                                 |

8) Special commission received by the fund manager during the period العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة

No special commissions were received during the period. لم يحصل مدير الصندوق على أي عمولات خاصة خلال الفترة.

9) Any other data and other information required by Investment Fund Regulations to be included in this report أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت لائحة صناديق الاستثمار تضمينها بهذا التقرير

a. Conflict of Interests أ. تعارض في المصالح

- Participating in the IPO of Saudi Manpower Solutions Company (SMASCO) whereas SNB Capital Company is the Financial Advisor, Lead Manager, Bookrunner and - المشاركة في اكتتاب الشركة السعودية لحلول القوى البشرية (سماسكو)، حيث أن شركة الأهلي المالية هي المستشار المالي ومدير الاكتتاب ومدير سجل

- Underwriter. The fund board approval for the funds was obtained.
- Participating in the Secondary Public Offering of Saudi Aramco whereas SNB Capital Company is the Lead Manager, one of the Financial Advisors, and Bookrunners. The fund board approval for the funds was obtained.
  - Participating in the IPO of Nice One Company whereas SNB Capital Company is the Lead Manager, one of the Financial Advisors, Bookrunner, Underwriter. The fund board approval was obtained.
- اكتتاب المؤسسات ومتعهد التغطية. وقد تم الحصول على موافقة مجلس إدارة الصناديق على ذلك
- المشاركة في الطرح العام الثانوي لشركة أرامكو السعودية، حيث أن شركة الأهلي المالية هي مدير الاكتتاب وأحد المستشارون الماليون ومديرو سجل اكتتاب المؤسسات. وقد تم الحصول على موافقة مجلس إدارة الصناديق على ذلك.
  - المشاركة في اكتتاب شركة نايس ون، حيث أن شركة الأهلي المالية هي مدير الاكتتاب، وأحد المستشارون الماليون ومدير سجل اكتتاب المؤسسات ومتعهد التغطية. وقد تم الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق على ذلك.

#### b. Fund Distribution During The Year

None.

#### ب. توزيعات الصندوق خلال العام

لا يوجد.

#### c. Incorrect Valuation or Pricing

None.

#### ج. خطأ في التقويم والتسعير

لا يوجد.

#### d. Investment Limitation Breaches

Two violations of the Investment Funds Regulations were detected due to a change of circumstance that is beyond the control of the fund manager, specifically Article (41), point (b/3), which prohibits the fund manager to invest more than 25% of its NAV in the units of different investment funds issued by the same capital market institution.

تم رصد مخالفتين لقيود لائحة صناديق الاستثمار بسبب تغير في الظروف خارج عن سيطرة مدير الصندوق تحديداً الفقرة (ب/3) من المادة (41) والتي تحظر على مدير الصندوق استثمار أكثر من 25% من صافي قيمة أصوله في وحدات صناديق استثمار مختلفة صادرة عن ذات مؤسسة السوق المالية.

#### 10) Period for the management of the person registered as fund manager

Since August – 2022G.

#### 10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق

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)

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

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

كما هو موضح في الفقرة الفرعية (7) من الفقرة (ج) من هذا التقرير السنوي.

### D) Custodian

### د) أمين الحفظ

#### 1) Name and address of custodian

**AlBilad Investment Company**  
King Fahad Road, P.O. Box 140, Riyadh 11411, Kingdom of Saudi Arabia.  
Tel: +966 92000 3636  
Website: [www.albilad-capital.com](http://www.albilad-capital.com)

#### 1) اسم أمين الحفظ، وعنوانه

**شركة البلاد للاستثمار**  
طريق الملك فهد، ص.ب. 140، الرياض 11411، المملكة العربية السعودية  
هاتف: +966 92000 3636  
الموقع الإلكتروني: [www.albilad-capital.com](http://www.albilad-capital.com)

#### 2) Custodian's duties and responsibilities

- 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

#### 2) واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ

- 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.



- 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

## هـ) مشغل الصندوق

| 1) Name and address of fund operator                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1) اسم مشغل الصندوق، وعنوانه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>SNB Capital Company</b><br>King Saud Road, P.O. Box 22216, Riyadh 11495,<br>Saudi Arabia<br>Tel: +966 920000232<br>Website: <a href="http://www.alahlicapital.com">www.alahlicapital.com</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>شركة الأهلي المالية</b><br>طريق الملك سعود، ص.ب. 22216، الرياض 11495،<br>المملكة العربية السعودية<br>هاتف: +966 920000232<br>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, redemption or transfer 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>- يُعد 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 والاسترداد والتحويل حسب المنصوص عليها في شروط وأحكام الصندوق.</li> <li>- يُعد 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

## و) مراجع الحسابات

| Name and Address of Auditor                                                                                                         | اسم مراجع الحسابات، عنوانه                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>KPMG Professional Services</b><br>Roshn Front – Airport Road P.O Box. 92876, Riyadh 11663,<br>Saudi Arabia<br>Tel: +966118748500 | <b>كي بي ام جي للخدمات المهنية</b><br>واجهة روشن – طريق المطار ص.ب. 92876، الرياض 11663 المملكة العربية<br>السعودية<br>هاتف: +966118748500 |

## 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.

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 2024 for the fund units was amounted to 0.3026 Saudi Riyal per unit".

### الوائح الجديدة سارية المفعول خلال العام

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

تسري القواعد اعتبارًا من 1 يناير 2023 وتتطلب من صناديق الاستثمار التسجيل لدى هيئة الزكاة والضرائب والجمارك (الهيئة). كما تلزم القواعد أيضًا من صناديق الاستثمار تقديم إقرار معلومات إلى (الهيئة) خلال 120 يومًا 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 وفقًا 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 أدائه للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024 عن وحدات الصندوق 0.3026 ريال سعودي عن كل وحدة".

| السبب | التصويت الإلكتروني | تاريخ انعقاد الجمعية | الجمعية   | الشركة       |  |
|-------|--------------------|----------------------|-----------|--------------|--|
|       | 04/23/2024         | 04/23/2024           | غير عادية | مصرف الإنماء |  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |  | <b>بنود الجمعية مرفقة :</b>                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| إشارة للمادة 128 والمادة 135 من نظام الشركات وحيث أن التقرير قد أعد من قبل شخص مستقل ومرخص له بالعمل في المملكة من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين؛ وبعد الاطلاع على ذلك التقرير. يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند.                                                                                   |  |  |  | <b>1</b><br>التصويت على تقرير مراجعي حسابات المصرف عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م ومناقشته.                                                                                                                                                           |
| إشارة للمادة 78 والمادة 95 من نظام الشركات وبعد الاطلاع على تقرير لجنة المراجعة وتقرير المراجع الخارجي اللذان لم يشيرا لما قد يمنع إبراء ذمة أعضاء المجلس، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                        |  |  |  | <b>2</b><br>التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م.                                                                                                                                                                  |
| إشارة للمادة 133 و بعد الاطلاع على ترشيح لجنة المراجعة، ونظراً لكون المراجع الخارجي شخص مستقل ومرخص له بالعمل في المملكة من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين؛ فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                    |  |  |  | <b>3</b><br>التصويت على تعيين مراجعي الحسابات خارجيين للمصرف من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول الثاني والثالث والسني من العام المالي 2024م، والربع الأول من العام المالي 2025م، وتحديد أتعابهما. |
| إشارة للمادة 76 و المادة 81 من نظام الشركات ؛ فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند بعد اطلاعه على أداء الأعضاء و تحقيق مهامهم وريحية الشركة تحت إدارة المجلس.                                                                                                                                                           |  |  |  | <b>4</b><br>التصويت على صرف مبلغ (10,745,000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م.                                                                                                                                  |
| إشارة للمادة 39 من الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرة من هيئة السوق المالية التي تجيز تفويض المجلس بتوزيع أرباح مرحلية، و بعد الاطلاع على القوائم المالية وعلى ربحية الشركة؛ يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند لما تحققه التوصية من مصلحة لمالكي الوحدات. |  |  |  | <b>5</b><br>التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2024م.                                                                                                                                                   |
| بعد الاطلاع على الشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                                                      |  |  |  | <b>6</b><br>التصويت على تعديل ضوابط ومعايير وإجراءات الترشح لعضوية مجلس الإدارة (مرفق في تداول)                                                                                                                                                                   |
| بعد الاطلاع الفقرة 1 من المادة 61 من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وتهدف لتحديد معايير واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجنة كبار التنفيذيين، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                           |  |  |  | <b>7</b><br>التصويت على تعديل سياسة مكافآت مجلس الإدارة واللجان التابعة له وكبار التنفيذيين. (مرفق في تداول)                                                                                                                                                      |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <p>بعد الاطلاع على الشروط الواردة في الضوابط والجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>                                                                                                |  |  | <p>التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال المصرف عن طريق رسملة جزء من رصيد الأرباح المبقاة وإصدار أسهم منحة بواقع سهم لكل أربعة أسهم، وفقاً لما يلي: - رأس مال المصرف قبل الزيادة 20,000,000,000 ريال، مقسماً إلى 2,000,000,000 سهم. - رأس المال المصرف بعد الزيادة 25,000,000,000 ريال، مقسماً إلى 2,500,000,000 سهم. - المبلغ الإجمالي للزيادة: 5,000 مليون ريال سعودي. - نسبة الزيادة في رأس المال: 25% - سبب زيادة رأس المال: تهدف هذه الزيادة إلى تعزيز مكانة المصرف المالية بما يسهم في تحقيق أهدافه الاستراتيجية. - طريقة زيادة رأس المال: ستتم الزيادة من خلال رسملة مبلغ (5,000) مليون ريال سعودي من حساب الأرباح المبقاة، وذلك بمنح سهم واحد لكل أربعة أسهم مملوكة. تاريخ الأحقية: في حال الموافقة على البند، سيكون تاريخ أحقية المنحة لمساهمي المصرف المالكين للأسهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية المقيدين في سجل مساهمي المصرف لدى شركة مركز إيداع للأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق. وفي حال وجود كسور أسهم؛ فإنه سيتم تجميع الكسور في محفظة واحدة لجميع حَمَلَة الأسهم وتباع بسعر السوق، ثم توزع قيمتها على حَمَلَة الأسهم المستحقين للمنحة كلٌ بحسب حصته خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ تحديد الأسهم الجديدة المستحقة لكل مساهم. - تعديل المادة السابعة من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة برأس المال</p> | 8  |
| <p>إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p> |  |  | <p>التصويت على تعديل المادة الرابعة من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بتأسيس الشركات. (مرفق في تداول)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 9  |
| <p>إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p> |  |  | <p>التصويت على تعديل المادة الرابعة عشرة من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بشراء الأسهم وبيعها. (مرفق في تداول)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 10 |
| <p>إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p> |  |  | <p>التصويت على تعديل المادة السابعة عشرة من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بالإدارة. (مرفق في تداول)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 11 |

|    |                                                                                                                                 |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 12 | التصويت على تعديل المادة الثامنة عشرة من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بانتهاء العضوية. (مرفق في تداول)                       |  |  | إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند. |
| 13 | التصويت على تعديل المادة العشرون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بلجان المجلس. (مرفق في تداول)                               |  |  | إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند. |
| 14 | التصويت على تعديل المادة الحادية والعشرون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة باللجنة التنفيذية. (مرفق في تداول)                 |  |  | إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند. |
| 15 | التصويت على تعديل المادة الثانية والعشرون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بلجنة المراجعة. (مرفق في تداول)                    |  |  | إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند. |
| 16 | التصويت على تعديل المادة الرابعة والعشرون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة برئاسة المجلس والتمثيل أمام الغير. (مرفق في تداول) |  |  | إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند. |
| 17 | التصويت على تعديل المادة السادسة والعشرون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بنصاب الاجتماعات. (مرفق في تداول)                  |  |  | إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند. |
| 18 | التصويت على تعديل المادة التاسعة والعشرون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بالجمعية العامة العادية. (مرفق في تداول)           |  |  | إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند. |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 19 | التصويت على تعديل المادة التاسعة والثلاثون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بالتعيين. (مرفق في تداول)                                                                                                                                                                                                                           |  |  | إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                             |
| 20 | التصويت على تعديل المادة الأربعون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بصلاحيات ومهام مراجعي الحسابات. (مرفق في تداول)                                                                                                                                                                                                              |  |  | إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                             |
| 21 | التصويت على تعديل المادة الثانية والأربعون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بالقوائم المالية وتقرير مجلس الإدارة. (مرفق في تداول)                                                                                                                                                                                               |  |  | إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                             |
| 22 | التصويت على تعديل المادة السادسة والأربعون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بخسائر الشركة. (مرفق في تداول)                                                                                                                                                                                                                      |  |  | إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                             |
| 23 | التصويت على تعديل المادة التاسعة والأربعون من النظام الأساس للمصرف، والمتعلقة بالحوكمة الشرعية. (مرفق في تداول)                                                                                                                                                                                                                   |  |  | إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                             |
| 24 | التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة بالتريخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المقوّض. أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بالشركات المساهمة المدرجة. |  |  | إشارةً إلى المادة 27 الفقرة 1 من نظام الشركات و الذي يعني بعدم إجازة وجود مصلحة مباشرة أو غير مباشرة لعضو مجلس الإدارة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بتريخيص مسبق من الجمعية العامة العادية يجدد كل سنة؛ ونظراً لكون التفويض لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية التصويت عليها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند. |



|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 25 | التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة بالتخصيص الوارد في الفقرة (2) من المادة السابعة والعشرين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك للأعمال والأنشطة الاستثمارية والتمويل العقاري.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |            | إشارة إلى المادة 27 الفقرة 1 من نظام الشركات و الذي يعني بعدم إجازة وجود مصلحة مباشرة أو غير مباشرة لعضو مجلس الإدارة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بتخصيص مسبق من الجمعية العامة العادية يجدد كل سنة؛ ونظراً لكون التفويض لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية التصويت عليها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند. |
| 26 | التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أنيس بن أحمد موعمنه في عمل منافس لأعمال المصرف. (مرفق في تداول)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |           |            | نظراً أن الاعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين الطرف الآخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة للمالكين الوحدات.                                                                                                                                                                                      |
|    | مصرف الراجحي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | غير عادية | 24/03/2024 | 24/03/2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|    | بنود الجمعية مرفقة :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |           |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1  | التصويت على تقرير مراجع حسابات المصرف عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م بعد مناقشته.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |            | إشارة للمادة 76 و المادة 126 والمادة 128 من نظام الشركات و بعد الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة المقدم للجمعية وعلى تقرير وملحوظات لجنة المراجعة؛ ونظراً لعدم وجود ملحوظات على ذلك التقرير فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                                                             |
| 2  | التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           |            | إشارة للمادة 78 والمادة 95 من نظام الشركات وبعد الاطلاع على تقرير لجنة المراجعة وتقرير المراجع الخارجي اللذان لم يشيرا لما قد يمنع إبراء ذمة أعضاء المجلس، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                                                                                           |
| 3  | التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م وقدرها (4,600) مليون ريال سعودي بواقع (1.15) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (11.5%) من قيمة السهم الإسمية، وبذلك يصبح إجمالي الأرباح الموزعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م مبلغ وقدره (9,200) مليون ريال سعودي بواقع (2.30) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (23%) من قيمة السهم الإسمية. على أن تكون الأرباح للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي المصرف لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية تداول ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق. على أن يبدأ توزيع الأرباح بتاريخ 2024/04/03م. |           |            | إشارة للمادة 126 والمادة 131 من نظام الشركات التي تقرر بأن لمجلس الإدارة أن يوصي بتوزيع الأرباح وتحديد تاريخ استحقاقها وتوزيعها و بعد الاطلاع على توصية مجلس الإدارة المشار إليها وعلى سياسة التصويت الموافق عليها من قبل مدير الصندوق؛ يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند لما يحققه التوصية من مصلحة للمالكين الوحدات.                                                                      |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4  | التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي المصرف بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2024م.                                                                                                                                                                                                           |  | إشارةً للمادة 39 من الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرة من هيئة السوق المالية التي تجيز تفويض المجلس بتوزيع أرباح مرحلية، و بعد الاطلاع على القوائم المالية وعلى ربحية الشركة؛ يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند لما تحققه التوصية من مصلحة لمالكي الوحدات.                                                                    |
| 5  | التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للمصرف من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية الأولية للربع الثاني والثالث والقوائم المالية السنوية للعام المالي 2024م، والربع الأول من العام المالي 2025م، وتحديد أتعابهم.                                                                   |  | إشارةً للمادة 133 و بعد الاطلاع على ترشيح لجنة المراجعة، ونظراً لكون المراجع الخارجي شخص مستقل ومرخص له بالعمل في المملكة من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين؛ فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                                                                       |
| 6  | التصويت على صرف مبلغ (5,225,000) ريال سعودي كمكافآت وتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة للفترة من 1 يناير 2023م وحتى 31 ديسمبر 2023م.                                                                                                                                                                                                  |  | إشارةً للمادة 76 و المادة 81 من نظام الشركات ؛ فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند بعد اطلاعه على أداء الأعضاء و تحقيق مهامهم و ربحية الشركة تحت إدارة المجلس.                                                                                                                                                                                                                             |
| 7  | التصويت على صرف مبلغ (900,000) ريال سعودي كمكافآت وتعويضات لأعضاء لجنة المراجعة للفترة من 1 يناير 2023م وحتى 31 ديسمبر 2023م.                                                                                                                                                                                                   |  | إشارةً للمادة 76 و المادة 81 من نظام الشركات ؛ فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند بعد اطلاعه على أداء الأعضاء و تحقيق مهامهم.                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 8  | التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة. (مرفق )                                                                                                                                                                                                                                                                              |  | بعد الاطلاع على الشروط الواردة في الضوابط والجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة وبعد الاطلاع على اللائحة والتعديل، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                                                                                         |
| 9  | التصويت على تعديل سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه ولجنة المراجعة والإدارة التنفيذية. (مرفق)                                                                                                                                                                                                       |  | بعد الاطلاع الفقرة 1 من المادة 61 من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وتهدف لتحديد معايير واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجنة كبار التنفيذيين، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                                                                               |
| 10 | التصويت على تعديل سياسة الترشيح والعضوية لمجلس الإدارة. (مرفق)                                                                                                                                                                                                                                                                  |  | بعد الاطلاع الفقرة 1 من المادة 61 من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وتهدف لتحديد معايير واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجنة كبار التنفيذيين، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                                                                               |
| 11 | التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة. |  | إشارةً إلى المادة 27 الفقرة 1 من نظام الشركات و الذي يعني بعدم إجازة وجود مصلحة مباشرة أو غير مباشرة لعضو مجلس الإدارة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص مسبق من الجمعية العامة العادية يجدد كل سنة؛ ونظراً لكون التفويض لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية التصويت عليها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند. |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 12 | التصويت على تعديل النظام الأساس للشركة بما يتوافق مع نظام الشركات الجديد، وإعادة ترتيب مواد النظام وترقيمها؛ لتتوافق مع التعديلات المقترحة. (مرفق)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |  | إشارةً للمادة 88 من نظام الشركات التي تخص الجمعية العامة غير العادية بتعديل النظام الأساس للشركة؛ ونظراً لكون التعديل لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية تعديلها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند. |
| 13 | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وللعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية تأمين المركبات لإدارة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2023م مبلغ 104,884,653 ريال سعودي. ( مرفق ) |  |  | نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.                                                            |
| 14 | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وللعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية غطاء تأمين البنوك والمسؤولية المهنية، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2023م مبلغ 2,388,533 ريال سعودي. ( مرفق )                   |  |  | نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.                                                            |
| 15 | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وللعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية غطاء تأمين المدراء والتنفيذيين، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2023م مبلغ 3,040,061 ريال سعودي. ( مرفق )                         |  |  | نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.                                                            |
| 16 | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وللعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية تأمين جميع الأخطار على الممتلكات، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2023م مبلغ 9,012,353 ريال سعودي. ( مرفق )                       |  |  | نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.                                                            |

|                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |            |            |                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 17                   | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وللعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية تأمين الحريق والأخطار الإضافية - التمويل العقاري، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2023م مبلغ 1,380,740 ريال سعودي. ( مرفق ) |            |            | نظراً أن الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات. |
| 18                   | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وللعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية منتجات التأمين البنكي، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2023م مبلغ 37,202,998 ريال سعودي. ( مرفق )                           |            |            | نظراً أن الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات. |
| 19                   | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وللعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية أعمال التأمين على السيارات، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2023م مبلغ 520,357,347 ريال سعودي. ( مرفق )                     |            |            | نظراً أن الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات. |
| 20                   | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي وللعضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ وليد بن عبدالله المقبل مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل كل منهم عضوية مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن اتفاقية غطاء تأمين أخطار النقل (البضائع)، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2023م مبلغ 960,150 ريال سعودي. ( مرفق )                   |            |            | نظراً أن الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات. |
|                      | الشركة الوطنية للرعاية الطبية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 22/05/2024 | 22/05/2024 | غير عادية                                                                                                                                                                                                     |
| بنود الجمعية مرفقة : |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |            |            |                                                                                                                                                                                                               |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2023-12-31 م بعد مناقشته.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  | إشارة للمادة 128 والمادة 135 من نظام الشركات وحيث أن التقرير قد أعد من قبل شخص مستقل ومرخص له بالعمل في المملكة من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين؛ وبعد الاطلاع على ذلك التقرير. يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند.                                                                               |
| 2 | التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2023-12-31 م.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  | إشارة للمادة 78 والمادة 95 من نظام الشركات وبعد الاطلاع على تقرير لجنة المراجعة وتقرير المراجع الخارجي اللذان لم يشيرا لما قد يمنع إبراء ذمة أعضاء المجلس، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                    |
| 3 | التصويت على تعيين مراجع الحسابات للشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية لمدة ثلاث سنوات من الربع الثاني والثالث والسنوية من العام 2024 م والربع الأول والثاني والثالث والسنوية من العام 2025 م والربع الأول والثاني والثالث والسنوية من العام 2026 م والربع الأول من العام 2027 م وتحديد أتعابه.<br>شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون<br>4,167,025 ريال<br>شركة أرنست ويونغ للخدمات المهنية 3,957,150 ريال<br>شركة سليمان عبدالله الخراشي (الخراشي وشركاه محاسبون و مراجعون قانونيون) 2,455,250 ريال |  | إشارة للمادة 133 و بعد الاطلاع على ترشيح لجنة المراجعة، ونظراً لكون المراجع الخارجي شخص مستقل ومرخص له بالعمل في المملكة من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين؛ فإن مدير الصندوق يوصي بالتصويت لصالح "شركة أرنست ويونغ للخدمات المهنية 3,957,150 ريال" لما تتمتع به الشركة من خبرة و سمعة ممتازة.             |
| 4 | التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (89,700,000) ريال على المساهمين عن الفترة المالية 2023-12-31 م (بواقع 2 ريال للسهم وبنسبة 20% من رأس المال)، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، وسيتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح لاحقاً                                                                                                                                 |  | إشارة للمادة 126 والمادة 131 من نظام الشركات التي تقرر بأن لمجلس الإدارة أن يوصي بتوزيع الأرباح وتحديد تاريخ استحقاقها وتوزيعها و بعد الاطلاع على توصية مجلس الإدارة المشار إليها وعلى سياسة التصويت الموافق عليها من قبل مدير الصندوق؛ يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند لما تحققه التوصية من مصلحة للمالي الوحدات. |
| 5 | التصويت على صرف مبلغ (1,900,000) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2023-12-31 م.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  | إشارة للمادة 76 و المادة 81 من نظام الشركات ؛ فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند بعد اطلاعه على أداء الأعضاء و تحقيق مهامهم وربحية الشركة تحت إدارة المجلس.                                                                                                                                                       |
| 6 | التصويت على تحويل رصيد الاحتياطي النظامي البالغ (186,021,947) ريال سعودي كما هو ظاهر في القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م إلى حساب الأرباح المبقة.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  | بعد الاطلاع على الشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                                                  |
| 7 | التصويت على برنامج الأسهم المخصصة للموظفين وعلى تفويض مجلس الإدارة بتحديد شروط هذا البرنامج بما فيها سعر التخصيص لكل سهم معروض على الموظفين إذا كان بمقابل                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  | بعد الاطلاع على الشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                                                  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |            |            |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| <p>بعد الاطلاع على الشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>                                                                                                                              |            |            |           | <p>التصويت على شراء الشركة عدداً من أسهمها بحد أقصى (160,000) سهما وذلك بهدف تخصيصها لموظفي الشركة ضمن برنامج أسهم الموظفين على أن يكون تمويل الشراء ذاتي وتفويض مجلس الإدارة بإتمام عملية الشراء خلال مدة أقصاها (12) شهراً من تاريخ قرار الجمعية العامة الغير عادية وعلى أن يتم الاحتفاظ بالأسهم المشتراة لمدة لا تزيد عن (10) سنوات من تاريخ موافقة الجمعية العامة الغير عادية، وبعد انقضاء هذه المدة تتبع الشركة الإجراءات والضوابط المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة. "في حال الموافقة على بند رقم 9"</p> | 8 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 27/06/2024 | 27/06/2024 | غير عادية | موبايلي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |   |
| <b>بنود الجمعية مرفقة :</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                     |            |            |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |
| <p>إشارة للمادة 128 والمادة 135 من نظام الشركات وحيث أن القوائم المالية تمت مراجعتها من قبل شخص مستقل ومرخص له بالعمل من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين؛ وبعد الاطلاع على القوائم ومراجعتها وبناء على توصية مجلس إدارة الشركة. فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p> |            |            |           | <p>الاطلاع على القوائم المالية للشركة عن العام المالي المنتهي في 2023-12-31 م ومناقشتها.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1 |
| <p>إشارة للمادة 128 والمادة 135 من نظام الشركات وحيث أن التقرير قد أعد من قبل شخص مستقل ومرخص له بالعمل في المملكة من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين؛ وبعد الاطلاع على ذلك التقرير. يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند.</p>                                                           |            |            |           | <p>التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2023-12-31 م بعد مناقشته.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2 |
| <p>إشارة للمادة 76 و المادة 126 والمادة 128 من نظام الشركات و بعد الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة المقدم للجمعية وعلى تقرير و ملحوظات لجنة المراجعة؛ ونظراً لعدم وجود ملحوظات على ذلك التقرير فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>                                                                 |            |            |           | <p>الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2023-12-31 م ومناقشته.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 3 |
| <p>إشارة للمادة 78 والمادة 95 من نظام الشركات وبعد الاطلاع على تقرير لجنة المراجعة وتقرير المراجع الخارجي اللذان لم يشيرا لما قد يمنع إبراء ذمة أعضاء المجلس، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p>                                                                                                |            |            |           | <p>التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2023-12-31 م.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 4 |
| <p>إشارة للمادة 133 و بعد الاطلاع على ترشيح لجنة المراجعة، ونظراً لكون المراجع الخارجي شخص مستقل ومرخص له بالعمل في المملكة من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين؛ فإن مدير الصندوق يوصي بالتصويت لصالح "شركة إرنست ويونغ 6,710,000 ريال سعودي" لما تتمتع به الشركة من خبرة و سمعة ممتازة.</p>   |            |            |           | <p>التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2024 م، وحتى نهاية الربع الأول من العام المالي 2025 م، وتحديد أتعابه.</p> <p>شركة إرنست ويونغ 6,710,000 ريال سعودي<br/>د. محمد العمري وشركاؤه 4,903,136 ريال سعودي</p>                                                                                                                                                                        | 5 |



|                                                                                                                                                                                                                       |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p> |  |  | <p>6 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة مجموعة الإمارات للاتصالات خلال عام 2023م، والتي لأعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم: (المهندس/ خليفة حسن الشامسي، والمهندس/ حاتم محمد دويدار، والدكتور/ محمد كريم بنيس) مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن: خدمات الربط البيني والتجوال المقدمة بقيمة (127,620) ألف ريال سعودي، وخدمات الربط البيني والتجوال المستلمة بقيمة (352,924) ألف ريال سعودي، وخدمات اتصالات أخرى بقيمة (16,776) ألف ريال سعودي، بدون شروط تفضيلية.</p>                                                                                                |
| <p>نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p> |  |  | <p>7 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة مجموعة الإمارات للاتصالات خلال عام 2023م، والتي لأعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم: (المهندس/ خليفة حسن الشامسي، والمهندس/ حاتم محمد دويدار، والدكتور/ محمد كريم بنيس) مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن عقود متعلقة بتقديم خدمات الربط البيني والتجوال، وبمعاملات مع مقدمي خدمات الاتصالات الدوليين من خلال اتفاقيات التجوال الموقعة رسمياً مع شركة مجموعة الإمارات للاتصالات (ش.م.ع)، بمجموع إيرادات التعامل بقيمة (51.8) مليون دولار أمريكي، ومجموع تكلفة التعامل بقيمة (57.9) مليون دولار أمريكي، بدون شروط تفضيلية.</p> |
| <p>نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p> |  |  | <p>8 التصويت على الأعمال والعقود المخطط إبرامها بين شركة موبيلي فينتشرز وشركة مجموعة الإمارات للاتصالات خلال عام 2024م، والتي لأعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم: (المهندس/ خليفة حسن الشامسي، والمهندس/ حاتم محمد دويدار، والدكتور/ محمد كريم بنيس) مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن استثمارات في رأس المال الجريء لمدة ثلاث سنوات بقيمة 300 مليون ريال سعودي، بدون شروط تفضيلية، وسيتم استكمال توقيع الاتفاقية بشكل نهائي بعد استيفاء جميع المتطلبات من الجهات الحكومية ذات العلاقة وأخذ الاعتمادات اللازمة بشأنها.</p>                                                              |
| <p>نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p> |  |  | <p>9 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة علم لأمن المعلومات خلال عام 2023م، والتي لعضو مجلس الإدارة الدكتور/ خالد بن عبدالعزيز الغنيم مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن مجموعة من خدمات الاتصالات المقدمة بقيمة 12,057,824 ريال سعودي، وخدمات التوثيق وتوريد الأجهزة المستلمة بقيمة 24,818,229 ريال سعودي، بدون شروط تفضيلية.</p>                                                                                                                                                                                                                                      |
| <p>نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p> |  |  | <p>10 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة بيان خلال عام 2023م، والتي لعضو مجلس الإدارة الدكتور/ خالد بن عبدالعزيز الغنيم مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن مجموعة من الأعمال تشمل مشروع مركز استضافة البيانات وتقديم خدمات الشبكات بقيمة 1,444,520 ريال سعودي، وباقية خدمات تقارير ائتمانية مستلمة بقيمة 66,666 ريال سعودي، بدون شروط تفضيلية.</p>                                                                                                                                                                                                                     |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 11 | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة المعمر لأنظمة المعلومات خلال عام 2023م، والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبد الكريم بن إبراهيم النافع مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن مجموعة من خدمات الاتصالات المقدمة بقيمة 463,895 ريال سعودي، وخدمات حلول تقنية وأنظمة معلومات مستلمة بقيمة 27,709,436 ريال سعودي، بدون شروط تفضيلية.                                                                                                                                                                       |  |  | نظراً أن الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الآخر، تعتبر ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة للمالكي للوحدات.                                                                                                                                                                                      |
| 12 | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة موبايي باي وشركة مزن السعودية خلال عام 2023م، والتي لعضو مجلس الإدارة الدكتور/ خالد بن عبدالعزيز الغنيم مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن تقديم مشروع نظام مراقبة الاحتيايل المالي والالتزام ولمدة سنتين بقيمة تصل إلى 1,466,250 ريال سعودي، بدون شروط تفضيلية.                                                                                                                                                                                                            |  |  | نظراً أن الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الآخر، تعتبر ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة للمالكي للوحدات.                                                                                                                                                                                      |
| 13 | التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة التعاونية للتأمين، والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ حمود بن عبدالله التويجري، وعضو مجلس الإدارة الدكتور/ خالد بن عبدالعزيز الغنيم مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن تقديم خدمات تأمين طبي لموظفي شركة موبايي لمدة سنة، ابتداءً من تاريخ 1 أبريل 2023م وحتى تاريخ 31 مارس 2024م بقيمة 49,994,879 ريال سعودي، بدون شروط تفضيلية.                                                                                                                                     |  |  | نظراً أن الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الآخر، تعتبر ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة للمالكي للوحدات.                                                                                                                                                                                      |
| 14 | التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.                                                                                                                                                                                             |  |  | إشارة إلى المادة 71 الفقرة 1 من نظام الشركات و الذي يعنى بعدم إجازة وجود مصلحة مباشرة أو غير مباشرة لعضو مجلس الإدارة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص مسبق من الجمعية العامة العادية يجدد كل سنة؛ ونظراً لكون التفويض لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية التصويت عليها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند. |
| 15 | التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2023م بمبلغ 1,116,500 ألف ريال سعودي بواقع (1.45) ريال سعودي للسهم الواحد، والتي تمثل (14.50%) من القيمة الاسمية للسهم الواحد. وستكون أحقية التوزيعات النقدية لمساهمي الشركة المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، وسيتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح لاحقاً. |  |  | إشارة للمادة 126 والمادة 131 من نظام الشركات التي تقرر بأن لمجلس الإدارة أن يوصي بتوزيع الأرباح وتحديد تاريخ استحقاقها وتوزيعها و بعد الاطلاع على توصية مجلس الإدارة المشار إليها وعلى سياسة التصويت الموافق عليها من قبل مدير الصندوق؛ يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند لما يحققه التوصية من مصلحة للمالكي للوحدات.                                                                       |
| 16 | التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |  | بعد الاطلاع على الشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة وبعد الاطلاع على اللائحة والتعديل، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                                                                                       |

|                             |                                                                                                                                                               |           |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 17                          | التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت.                                                                                                         |           |            | بعد الاطلاع على لائحة عمل المكافآت و الترشيحات بهدف التوافق مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس السوق المالية، و التي تقتضي بأن تقوم الجمعية العامة لمساهمي الشركة - بناء على اقتراح مجلس الادارة - باعتماد لائحة عمل لجنة المكافآت و الترشيحات على أن تشمل هذه اللائحة ضوابط و اجراءات عمل للجنة، ومهامها وقواعد اختيار اعضائها، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند. |
| 18                          | التصويت على تعديل سياسة ومعايير واجراءات العضوية في مجلس الإدارة.                                                                                             |           |            | بعد الاطلاع على الشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                                                                                                         |
| 19                          | التصويت على تحويل رصيد الاحتياطي النظامي البالغ (2,648,971) ألف ريال سعودي كما في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م إلى رصيد الأرباح المبقاة. |           |            | بعد الاطلاع على الشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                                                                                                         |
| 20                          | التصويت على برنامج الأسهم المخصصة للموظفين، وعلى تفويض مجلس الإدارة بتحديد شروط هذا البرنامج بما فيها سعر التخصيص لكل سهم معروض على الموظفين إذا كان بمقابل.  |           |            | بعد الاطلاع على الشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                                                                                                         |
| 21                          | التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على المساهمين بشكل نصف سنوي عن العام المالي 2024م.                                                         |           |            | إشارةً للمادة 39 من الضوابط والجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرة من هيئة السوق المالية التي تجيز تفويض المجلس بتوزيع أرباح مرحلية، و بعد الاطلاع على القوائم المالية وعلى ربحية الشركة؛ يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند لما تحققه التوصية من مصلحة لمالكي الوحدات.                                                    |
| مجموعة سيرا القابضة         |                                                                                                                                                               | غير عادية | 30/05/2024 | 30/05/2024                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>بنود الجمعية مرفقة :</b> |                                                                                                                                                               |           |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1                           | الاطلاع على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 31-12-2023م ومناقشتها.                                                                                    |           |            | إشارةً للمادة 128 والمادة 135 من نظام الشركات وحيث أن القوائم المالية تمت مراجعتها من قبل شخص مستقل ومرخص له بالعمل من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين؛ وبعد الاطلاع على القوائم ومراجعتها وبناء على توصية مجلس إدارة الشركة. فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                           |
| 2                           | الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31-12-2023م ومناقشته.                                                                                  |           |            | إشارةً للمادة 76 و المادة 126 والمادة 128 من نظام الشركات و بعد الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة المقدم للجمعية وعلى تقرير و ملحوظات لجنة المراجعة؛ ونظراً لعدم وجود ملحوظات على                                                                                                                                                                                                      |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |  | ذلك التقرير فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                                                                                                                                             |
| 3 | التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 31-12-2023م بعد مناقشته.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |  | إشارة للمادة 128 والمادة 135 من نظام الشركات وحيث أن التقرير قد أعد من قبل شخص مستقل ومرخص له بالعمل في المملكة من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين؛ وبعد الاطلاع على ذلك التقرير. يوصي مدير الصندوق بالموافقة على هذا البند.                                         |
| 4 | التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2024م والربع الأول من العام المالي 2025م، وتحديد أتعابه.<br><br>- كي بي إم جي KPMG الإجمالي 995,000 ريال سعودي<br>-برايس واترهاوس PWC الإجمالي 1,000,000 ريال سعودي<br>-ار اس إم RSM الإجمالي 910,000 ريال سعودي                                                                                                                     |  |  | إشارة للمادة 133 و بعد الاطلاع على ترشيح لجنة المراجعة، ونظراً لكون المراجع الخارجي شخص مستقل ومرخص له بالعمل في المملكة من قبل هيئة السوق المالية والهيئة السعودية للمحاسبين؛ فإن مدير الصندوق يوصي بالتصويت لصالح "شركة كي بي إم جي KPMG" لما تتمتع به الشركة من خبرة و سمعة ممتازة. |
| 5 | التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31-12-2023م.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |  | إشارة للمادة 78 والمادة 95 من نظام الشركات وبعد الاطلاع على تقرير لجنة المراجعة وتقرير المراجع الخارجي اللذان لم يشيرا لما قد يمنع إبراء ذمة أعضاء المجلس، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                              |
| 6 | التصويت على شراء الشركة لعدد من أسهمها وبحد أقصى (26,443,812) سهم من أسهمها والاحتفاظ بها كأسهم خزينة، حيث أن مجلس الإدارة ومن يفوضه يرى أن سعر السهم في السوق أقل من قيمته العادلة، وسيتم تمويل الشراء من الموارد الذاتية للشركة، وتفويض مجلس الإدارة بإتمام عملية الشراء خلال فترة أقصاها اثني عشر شهراً من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية، وستحتفظ الشركة بالأسهم المشتراة لمدة أقصاها خمس سنوات وبعد انقضاء هذه المدة ستتبع الشركة الإجراءات والضوابط المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة. |  |  | بعد الاطلاع على الشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.                                                                                                            |
| 7 | التصويت على صرف (4,360,000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2023م.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |  | إشارة للمادة 76 و المادة 81 من نظام الشركات ؛ فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند بعد اطلاعه على أداء الأعضاء و تحقيق مهامهم وريحية الشركة تحت إدارة المجلس.                                                                                                                 |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>إشارة إلى المادة 27 الفقرة 1 من نظام الشركات و الذي يعنى بعدم إجازة وجود مصلحة مباشرة أو غير مباشرة لعضو مجلس الإدارة ولمدير الشركة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص مسبق من الجمعية العامة العادية يجدد كل سنة؛ ونظراً لكون التفويض لا يندرج ضمن البنود التي لا يجوز للجمعية التصويت عليها وبعد الاطلاع على المواد ذات العلاقة من نظام الشركات فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند.</p> |  |  |  | <p>8 التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة</p>                                                                                                              |
| <p>نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p>                                                                                                                                                                                                    |  |  |  | <p>9 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت في عام 2023م بين شركة المسافرين للسفر والسياحة (إحدى الشركات التابعة لمجموعة سيرا القابضة) وشركة مشاريع الترفيه السعودية والتي لعضوي مجلس الإدارة (الأستاذ/ عبدالله بن ناصر الداود والأستاذ/ إبراهيم بن عبدالعزيز الراشد) مصلحة غير مباشرة فيها حيث أن طبيعة التعامل تقديم خدمات السفر وقد بلغت قيمة التعاملات (17,516,051) ريال سعودي علماً بأنه لا توجد أية شروط أو مزايا تفضيلية في التعامل. (مرفق)</p> |
| <p>نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p>                                                                                                                                                                                                    |  |  |  | <p>10 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت في عام 2023 بين شركة المسافرين للسفر والسياحة (إحدى الشركات التابعة لمجموعة سيرا القابضة) وشركة الرائدة للتمويل والتي لعضوي مجلس الإدارة (الأستاذ/ عبدالله بن ناصر الداود والأستاذ/ إبراهيم بن عبدالعزيز الراشد) مصلحة غير مباشرة فيها حيث أن طبيعة التعامل تقديم خدمات السفر وقد بلغت قيمة التعاملات (253,148) ريال سعودي علماً بأنه لا توجد أية شروط أو مزايا تفضيلية في التعامل. (مرفق)</p>            |
| <p>نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p>                                                                                                                                                                                                    |  |  |  | <p>11 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت في عام 2023م بين شركة المسافرين للسفر والسياحة (إحدى الشركات التابعة لمجموعة سيرا القابضة) والشركة الدولية الخليجية للمقاولات والاستثمار العقاري المحدودة والتي لعضو مجلس الإدارة (الأستاذ/ أحمد سامر بن حمدي الزعيم) مصلحة غير مباشرة فيها حيث أن طبيعة التعامل تقديم خدمات السفر وقد بلغت قيمة التعاملات (405,966) ريال سعودي علماً بأنه لا توجد أية شروط أو مزايا تفضيلية في التعامل. (مرفق)</p>       |
| <p>نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p>                                                                                                                                                                                                    |  |  |  | <p>12 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت في عام 2023م بين مجموعة سيرا القابضة وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لعضو مجلس الإدارة (الأستاذ/ أحمد سامر بن حمدي الزعيم) مصلحة غير مباشرة فيها حيث أن طبيعة التعامل شراء بوليصة التأمين الطبي للموظفين وقد بلغت قيمة التعاملات (3,304,405) ريال سعودي علماً بأنه لا توجد أية شروط أو مزايا تفضيلية في التعامل. (مرفق)</p>                                                                          |

|                                                                                                                                                                                                                       |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p> |  |  |  | <p>13 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت في عام 2023 بين شركة المسافرين للسفر والسياحة (إحدى الشركات التابعة لمجموعة سيرا القابضة) والبنك السعودي للاستثمار والتي لرئيس مجلس الإدارة (المهندس/محمد بن صالح الخليل) مصلحة غير مباشرة فيها حيث أن طبيعة التعامل تقديم خدمات السفر وقد بلغت قيمة التعاملات (1,127,792) ريال سعودي علماً بأنه لا توجد أية شروط أو مزايا تفضيلية في التعامل. (مرفق)</p>                                                                           |
| <p>نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p> |  |  |  | <p>14 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت في عام 2023 بين الشركة والبنك السعودي للاستثمار والتي لرئيس مجلس الإدارة (المهندس/محمد بن صالح الخليل) مصلحة غير مباشرة فيها حيث أن طبيعة التعامل الحصول على تمويلات بنكية وسدادها والمستخدمة من قبل مجموعة سيرا القابضة بما في ذلك شركة لومي للتأجير (إحدى الشركات التابعة لمجموعة سيرا القابضة) وقد بلغت قيمة صافي المتحصلات والسداد (126,826,185) ريال سعودي علماً بأنه لا توجد أية شروط أو مزايا تفضيلية في التعامل. (مرفق)</p> |
| <p>نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p> |  |  |  | <p>15 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت في عام 2023 بين شركة لومي للتأجير (إحدى الشركات التابعة لمجموعة سيرا القابضة) وشركة العلا للتطوير والتي لعضو مجلس الإدارة (الأستاذ/عبدالله بن ناصر الداود) مصلحة غير مباشرة فيها حيث أن طبيعة التعامل تقديم خدمات تأجير المركبات وقد بلغت قيمة التعاملات (580,896) ريال سعودي علماً بأنه لا توجد أية شروط أو مزايا تفضيلية في التعامل. (مرفق)</p>                                                                                   |
| <p>نظراً أن الاعمال و العقود التي تمت بين الشركة و بين الطرف الاخر، تعتبر ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي مزايا تفضيلية، فإن مدير الصندوق يوصي بالموافقة على هذا البند لما يحققه من مصلحة لمالكي الوحدات.</p> |  |  |  | <p>16 التصويت على الأعمال والعقود التي تمت في عام 2023 بين شركة المسافرين للسفر والسياحة (إحدى الشركات التابعة لمجموعة سيرا القابضة) وشركة رؤى المدينة القابضة والتي لرئيس مجلس الإدارة (المهندس/محمد بن صالح الخليل) مصلحة غير مباشرة فيها حيث أن طبيعة التعامل هو سداد دفعة مقدمة مقابل الحصول على حجوزات فنادق من شركة رؤى المدينة وقد بلغت قيمة التعاملات (1,950) ريال سعودي علماً بأنه لا توجد أية شروط أو مزايا تفضيلية في التعامل. (مرفق)</p>                           |



صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
مع  
تقرير مراجع الحسابات المستقل لمالكي الوحدات



## KPMG Professional Services Company

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

Headquarters in Riyadh

## شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية

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

المركز الرئيسي في الرياض

# تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي الوحدات في صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو

## الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو ("الصندوق") المدار من قبل شركة الأهلي المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقوائم 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، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، 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 للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية (القواعد) ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. 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 الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

# تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي الوحدات في صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو (يتبع)

## مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالصندوق.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

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

كي بي إم جي للاستشارات المهنية  
مساهمة مهنية

إبراهيم عبود باعشن

رقم الترخيص ٣٨٢



الرياض في ١٦ رمضان ١٤٤٦ هـ  
الموافق ١٦ مارس ٢٠٢٥ م

صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٤ م | إيضاحات |                                               |
|---------------------|---------------------|---------|-----------------------------------------------|
|                     |                     |         | <b>الموجودات</b>                              |
| ٢,٣٥٥               | ٤,٧٧٥               | ٩       | نقد وما في حكمه                               |
| ٧٠,٢٤١              | ٧٦,٣٣٦              | ١٠      | استثمارات – بالصافي                           |
| ٤٦٠                 | ٦٨٣                 |         | أرصدة مدينة أخرى                              |
| ٧٣,٠٥٦              | ٨١,٧٩٤              |         | <b>إجمالي الموجودات</b>                       |
|                     |                     |         | <b>المطلوبات</b>                              |
| ٦٢٣                 | ٣١٧                 |         | أرصدة دائنة أخرى                              |
| ٧٢,٤٣٣              | ٨١,٤٧٧              |         | <b>صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات</b>  |
| ٢٤,٧٦٨              | ٢٦,٠٩٨              |         | <b>الوحدات المصدرة بالآلاف (بالعدد)</b>       |
| ٢,٩٢٤٥              | ٣,١٢٢٠              |         | <b>صافي الموجودات لكل وحدة (دولار أمريكي)</b> |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر |         | إيضاحات                                                                         |
|-----------------------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٣م                       | ٢٠٢٤م   |                                                                                 |
|                             |         | أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – بالصافي     |
| ٣,٩٤٦                       | ٣,٨٤٠   | أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – بالصافي |
| ١٠,١٨٦                      | ١,٣٧٤   | دخل توزيع أرباح                                                                 |
| ٤٤١                         | ٤٥٠     | دخل عمولة خاصة من صكوك                                                          |
| ٣٢٢                         | ٣٠٣     | دخل من تخفيضات وعمولات خاصة من عقود مرابحة                                      |
| ٢٥٢                         | ٢٤٤     | دخل من تخفيضات وعمولات خاصة                                                     |
| ١٦٥                         | ١٦٤     | إيرادات أخرى                                                                    |
| ٢٣                          | ٢٨      |                                                                                 |
| ١٥,٣٣٥                      | ٦,٤٠٣   | إجمالي الدخل                                                                    |
| (١,٠١٣)                     | (١,١٦٥) | أتعاب إدارة                                                                     |
| (١٥٢)                       | (١٧٥)   | ١٢ مصروف ضريبة القيمة المضافة                                                   |
| (٩٤)                        | (٤٠)    | مصروفات إدارية                                                                  |
| (٧٨)                        | (٢٢)    | أتعاب الحفظ                                                                     |
| (١٤)                        | (١٤)    | ١٣ أتعاب مدقق الحسابات                                                          |
| (٢)                         | (٣)     | أتعاب تدقيق شرعي                                                                |
| (٤)                         | (٢)     | رسوم هيئة السوق المالية                                                         |
| (٢)                         | (٢)     | أتعاب تداول                                                                     |
| (٧)                         | (١)     | مكافأة مجلس إدارة الصندوق                                                       |
| (١٠)                        | --      | تكوين مخصص خسارة الائتمان المتوقعة – بالصافي                                    |
| --                          | (٨)     | مصروفات أخرى                                                                    |
| (١,٣٧٦)                     | (١,٤٣٢) | إجمالي المصروفات التشغيلية                                                      |
| ١٣,٩٥٩                      | ٤,٩٧١   | ربح السنة                                                                       |
| --                          | --      | الدخل الشامل الآخر للسنة                                                        |
| ١٣,٩٥٩                      | ٤,٩٧١   | إجمالي الدخل الشامل للسنة                                                       |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
قائمة التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر |         |                                                                       |
|-----------------------------|---------|-----------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٣م                       | ٢٠٢٤م   |                                                                       |
| ٦١,٦٢٣                      | ٧٢,٤٣٣  | صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة                  |
| ١٣,٩٥٩                      | ٤,٩٧١   | إجمالي الدخل الشامل للسنة                                             |
|                             |         | صافي الزيادة) / النقص) في صافي الموجودات من معاملات الوحدة خلال السنة |
| ٥,٨٨٦                       | ٧,٠٧٩   | المتحصلات من الوحدات المصدرة                                          |
| (٩,٠٣٥)                     | (٣,٠٠٦) | قيمة الوحدات المستردة                                                 |
| (٣,١٤٩)                     | ٤,٠٧٣   |                                                                       |
| ٧٢,٤٣٣                      | ٨١,٤٧٧  | صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة                  |

#### معاملات الوحدات

يتم تلخيص المعاملات في الوحدات كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر |        |                                                                       |
|-----------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٣م                       | ٢٠٢٤م  |                                                                       |
| الوحدات بالآلاف             |        |                                                                       |
| ٢٥,٩٠٢                      | ٢٤,٧٦٨ | الوحدات في بداية السنة                                                |
| ٢,٢٩٣                       | ٢,٣٠٠  | الوحدات المصدرة                                                       |
| (٣,٤٢٧)                     | (٩٧٠)  | الوحدات المستردة                                                      |
| (١,١٣٤)                     | ١,٣٣٠  | صافي الزيادة) / النقص) في صافي الموجودات من معاملات الوحدة خلال السنة |
| ٢٤,٧٦٨                      | ٢٦,٠٩٨ | الوحدات في نهاية السنة                                                |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر                      |         | إيضاحات                                                                         |
|--------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٣م                                            | ٢٠٢٤م   |                                                                                 |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية            |         |                                                                                 |
| ١٣,٩٥٩                                           | ٤,٩٧١   | ربح السنة                                                                       |
| تسوية لـ:                                        |         |                                                                                 |
| (١٠,١٨٦)                                         | (١,٣٧٤) | أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – بالصافي |
| (٣,٩٤٦)                                          | (٣,٨٤٠) | أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – بالصافي     |
| ١٠                                               | --      | تكوين مخصص خسارة الائتمان المتوقعة                                              |
| (١٦٣)                                            | (٢٤٣)   |                                                                                 |
| صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |         |                                                                                 |
| ١١,٤٧٥                                           | (٢,١٣٩) | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                              |
| (٨,٦٨٤)                                          | ١,٢٥٨   | استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة                                                |
| ٢٣٩                                              | (٢٢٣)   | أرصدة مدينة أخرى                                                                |
| ١٠٩                                              | (٣٠٦)   | أرصدة دائنة أخرى                                                                |
| ٢,٩٧٦                                            | (١,٦٥٣) | صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية                            |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية            |         |                                                                                 |
| ٥,٨٨٦                                            | ٧,٠٧٩   | المتحصلات من الوحدات المصدرة                                                    |
| (٩,٠٣٥)                                          | (٣,٠٠٦) | قيمة الوحدات المستردة                                                           |
| (٣,١٤٩)                                          | ٤,٠٧٣   | صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية                            |
| (١٧٣)                                            | ٢,٤٢٠   | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه                                       |
| ٢,٥٢٨                                            | ٢,٣٥٥   | ٩ نقد وما في حكمه في بداية السنة                                                |
| ٢,٣٥٥                                            | ٤,٧٧٥   | ٩ نقد وما في حكمه في نهاية السنة                                                |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## (١) الصندوق وأنشطته

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

يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو في رأس المال على المدى المتوسط إلى طويل الأجل مع التركيز على حماية رأس المال من خلال الاستثمار في محفظة متنوعة من فئات الموجودات المتوافقة مع الشريعة.

تمت الموافقة على أحكام وشروط الصندوق من قبل البنك المركزي السعودي وتم اعتمادها لاحقاً من هيئة السوق المالية بموجب خطابها المؤرخ في ١٨ ذو الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م). باشر الصندوق نشاطه في ٦ شعبان ١٤٢٤هـ (الموافق ٢ أكتوبر ٢٠٠٣م).

## (٢) اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللوائح") الصادرة بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم (١-٢١٩-٢٠٠٦) بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والتعديلات اللاحقة لها بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم (٢-٢٢-٢٠٢١) بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١م) 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 والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ولتتماشى مع الأحكام المعمول بها في لوائح صناديق الاستثمار الصادرة من هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

## (٤) أساس القياس والعرض

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. عوضاً عن ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات وفقاً لترتيب السيولة.

#### ٥) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("عملة النشاط"). وفي حال كانت البيئة الاقتصادية الأساسية مختلطة، فإن مدير الصندوق يستخدم حكمه لتحديد العملة الوظيفية التي تعكس بأمانة التأثير الاقتصادي للمعاملات والأحداث والظروف الأساسية. يتم إدراج استثمارات ومعاملات الصندوق بالدولار الأمريكي والريال السعودي والدولار الأسترالي. يتم تحديد اشتراكات واستردادات المستثمر إلى صافي قيمة الموجودات وتستلم وتدفع بالدولار الأمريكي وتدفع مصروفات الصندوق أيضا بالدولار الأمريكي. وعليه، فقد قرر مدير الصندوق أن عملة النشاط للصندوق هي الدولار الأمريكي.

يتم عرض هذه القوائم المالية بالدولار الأمريكي والذي ي سعودي يعد عملة العرض والنشاط للصندوق وتم تقريب المبالغ لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

#### ٦) التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

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

#### ٧) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة القيام بإصدار أحكام وتقديرات وافتراضات والتي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية للمبالغ المعروضة للموجودات والالتزامات 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.

يعد قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقع من المجالات المهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات، الافتراضات أو الأحكام المطبقة على النحو التالي:

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 أيضًا في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسارة الائتمان المتوقعة، مثل:

- اختيار النماذج المناسبة والافتراضات لقياس خسارة الائتمان المتوقعة؛
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / الأسواق؛ و
- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان؛

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

صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

## ٨) المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

قام الصندوق بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية ما لم يذكر خلاف ذلك. والمعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية موضحة أدناه.

### ٨-١ نقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه النقد في البنك والاستثمارات قصيرة الأجل شديدة السيولة التي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة والتي تخضع لمخاطر ضئيلة في التغيير في قيمتها.

### ٨-٢ الموجودات والمطلوبات المالية

#### تصنيف الموجودات المالية

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

#### الموجودات المالية 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.

#### 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 مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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

صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

## ٨) المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (يتبع)

### ٢-٨ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

#### تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

#### الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

#### تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً؛
- تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك لمدير الصندوق؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال - فيما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- معدل تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، والأسباب لتلك المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن المعلومات بشأن نشاط المبيعات لا يمكن أخذها في الحسبان بمفردها، ولكنها كجزء من التقييم الكلي لكيفية قيام الصندوق بتحقيق الأهداف المحددة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

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

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 لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية ولبيع موجودات مالية.

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

لغرض هذا التقييم، يعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف الفائدة أو "العمولة" على أنها مبلغ مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الانتمانية 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.

صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

#### ٨) المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (يتبع)

##### ٢-٨ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

##### تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

##### تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة / العمولة (يتبع)

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 الفائدة / العمولة.

##### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداته المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. 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.

##### الإثبات والقياس الأولي

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

يتم القياس الأولي للأصل المالي أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناؤه أو إصداره، بالنسبة للبنود الغير مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناؤه.

(٨) المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (يتبع)

٢-٨ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

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 قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر ضمن "أرباح/ خسائر) محققة / غير محققة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - بالصافي"

يتم لاحقاً قياس هذه الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة / العمولة الفعلية وإثباتها في قائمة الربح أو الخسارة. يتم أيضاً إثبات أي ربح أو خسارة و الدخل الشامل الآخر تم التوقف عن إثباتها ضمن قائمة الربح أو الخسارة و الدخل 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 دفعات المبلغ الأصلي، 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 ببقاء السيطرة على الأصل المالي.

عند التوقف عن إثبات الأصل المالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والمقابل المستلم في قائمة الربح أو الخسارة ولدخل الشامل الآخر.

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

المقاصة

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

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



(٨) المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٨ صافي الموجودات لكل وحدة

الصندوق مفتوح لاشتراك 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.

٤-٨ 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 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 صافي الموجودات مباشرة كخصم من المتحصلات أو جزء من تكلفة الشراء.

٨) المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (يتبع)

٥-٨ دخل العمولة الخاصة

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

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

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

عند احتساب دخل 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.

٦-٨ مصروفات أتعاب الإدارة

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

صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

#### ٨) المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (يتبع)

٧-٨ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات عليها، المطبقة بواسطة الصندوق

أصبحت التعديلات على المعايير المحاسبية والتفسيرات والتعديلات أدناه قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤م. قدر مدير الصندوق أن التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق.

#### المعايير / التفسيرات والتعديلات

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - تصنيف الالتزامات كقصيرة الأجل أو طويلة الأجل والالتزامات طويلة الأجل مع الشروط

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ ومعيار التقرير المالي الدولي ٧ - ترتيبات تمويل الموردين  
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار

٨-٨ 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

| المعايير / التفسيرات والتعديلات                                                   | البيان                                                                  | بعد التاريخ التالي                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١                                              | عدم قابلية التبادل                                                      | ١ يناير ٢٠٢٥م                                                |
| التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩<br>والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ | تصنيف وقياس الأدوات المالية                                             | ١ يناير ٢٠٢٦م                                                |
| التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٨                                    | العرض والإفصاح في القوائم المالية                                       | ١ يناير ٢٠٢٧م                                                |
| التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٩                                    | مبادرة الإفصاح - الشركات التابعة الحد من إفصاحات الشركات التابعة        | ١ يناير ٢٠٢٧م                                                |
| تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠<br>ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨         | بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركائه الشقيقة 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.

#### ٩) نقد وما في حكمه

يتمثل في الرصدة البنكية المحتفظ بها لدى بنك محلي. ذو تصنيف ائتماني A٣ حسب تصنيفات وكالة موديز بما يتماشى مع مفهوم درجة الاستثمار عالمياً

صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

#### ١٠ استثمارات – بالصافي

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣م | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٤م | مرجع |                                                          |
|--------------------|--------------------|------|----------------------------------------------------------|
| ٥٦,٩٣٢             | ٦٤,٢٨٥             | (أ)  | استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ١٣,٣٠٩             | ١٢,٠٥١             | (ب)  | استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة – بالصافي               |
| ٧٠,٢٤١             | ٧٦,٣٣٦             |      |                                                          |

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

فيما يلي ملخص لتكوين استثمارات الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حسب العملة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م |                                      |                                                |         |                |
|-----------------|--------------------------------------|------------------------------------------------|---------|----------------|
| العملة          | الدولة                               | % من إجمالي<br>الاستثمارات<br>(القيمة العادلة) | التكلفة | القيمة العادلة |
| الدولار         | المملكة المتحدة، الولايات المتحدة    | ٩٤,٦٠                                          | ٤٥,٣٣٧  | ٦٠,٨١١         |
| الأمريكي        | الأمريكية، المملكة العربية السعودية. | ٥,٤٠                                           | ٣,٨٠٧   | ٣,٤٧٤          |
| الريال السعودي  | المملكة العربية السعودية.            | ١٠٠,٠٠                                         | ٤٩,١٤٤  | ٦٤,٢٨٥         |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م |                                      |                                                |         |                |
|-----------------|--------------------------------------|------------------------------------------------|---------|----------------|
| العملة          | الدولة                               | % من إجمالي<br>الاستثمارات<br>(القيمة العادلة) | التكلفة | القيمة العادلة |
| الدولار         | المملكة المتحدة، الولايات المتحدة    | ٩٤,٦١                                          | ٤٠,٦٤١  | ٥٣,٨٦٦         |
| الأمريكي        | الأمريكية، المملكة العربية السعودية. | ٥,٣٩                                           | ٢,٥٢٤   | ٣,٠٦٦          |
| الريال السعودي  | المملكة العربية السعودية.            | ١٠٠,٠٠                                         | ٤٣,١٦٥  | ٥٦,٩٣٢         |

صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

#### ١٠ استثمارات – بالصافي (يتبع)

##### أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن الاستثمارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م |         |                                        |                                                           |
|-----------------|---------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| القيمة العادلة  | التكلفة | % من إجمالي الاستثمار (القيمة العادلة) |                                                           |
| ١٩,٧٢٠          | ٨,٢٢٥   | ٢٥,٨٣                                  | <b>صناديق مدارة من قبل مدير الصندوق (أطراف ذات علاقة)</b> |
| ٤,٧٧٠           | ٤,٧٢٣   | ٦,٢٥                                   | صندوق الأهلي لمؤشر أسهم أمريكا الشمالية                   |
| ٢,٨٨٩           | ٢,٠٣١   | ٣,٧٩                                   | صندوق الأهلي لمؤشر أسهم الأسواق الناشئة                   |
| ١,٦٤٣           | ١,٧٩١   | ٢,١٥                                   | صندوق الأهلي لمؤشر أسهم أوروبا                            |
| ١,٠٦٥           | ١,٠٦٦   | ١,٣٩                                   | صندوق الأهلي العقاري العالمي للدخل                        |
| ١,٠١١           | ٨٧٤     | ١,٣٢                                   | صندوق الأهلي كابيتال للصكوك ذات الفئة (١) الثالث          |
| ٣٣٩             | ٤٨٩     | ٠,٤٤                                   | صندوق الأهلي لمؤشر أسهم آسيا والباسيفيك                   |
|                 |         |                                        | صندوق الأهلي ريت ١                                        |
|                 |         |                                        | <b>الأسهم المحلية</b>                                     |
| ٤٦٧             | ٤٢١     | ٠,٦١                                   | بنك الراجحي                                               |
| ١٣٣             | ١٥١     | ٠,١٧                                   | شركة الدريس للبترولكيماويات والنقل                        |
| ١٧٩             | ٢١٢     | ٠,٢٣                                   | بنك الإنماء                                               |
| ١٦٠             | ١٦٤     | ٠,٢١                                   | بنك البلاد                                                |
| ١٢٢             | ١٣٨     | ٠,١٦                                   | الشركة التعاونية للتأمين                                  |
| ١٤٩             | ١٥٣     | ٠,٢٠                                   | شركة اتحاد اتصالات (موبايلي)                              |
| ١١٨             | ١٧٧     | ٠,١٦                                   | شركة جبل عمر                                              |
| ١٦١             | ١٨٨     | ٠,٢١                                   | شركة الوطنية للرعاية الطبية                               |
| ١٣٨             | ١٦٠     | ٠,١٨                                   | الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)                  |
| ١٠٧             | ١٤٨     | ٠,١٤                                   | مجموعة سيرا القابضة                                       |
|                 |         |                                        | <b>الاستثمار في صناديق النقد المتداولة والريت</b>         |
| ٢,٧٨٧           | ٣,١٤٠   | ٣,٦٥                                   | مورجان ستانلي إنترناشيونال إي أم                          |
| ١٦,٠٣٥          | ١٢,٧٢٩  | ٢١,٠٠                                  | مورجان ستانلي الولايات المتحدة الأمريكية                  |
| ٣,٠٧٥           | ٣,٠٩٢   | ٤,٠٣                                   | صندوق إنفسكو الإسلامي للأسواق العالمية المتقدمة           |
| ٤,٨٦٥           | ٤,٩٩٤   | ٦,٣٨                                   | صندوق إس بي العقاري العالمي                               |
| ٣٣٦             | ٣٤٠     | ٠,٤٤                                   | جدوى ريت السعودية                                         |
|                 |         |                                        | <b>استثمارات أخرى</b>                                     |
| ٣,٧١٥           | ٣,٤٦٨   | ٤,٨٧                                   | صندوق الإمارات للصكوك العالمية                            |
| ٣٠١             | ٢٧٠     | ٠,٣٩                                   | شركة معدات النقل الصناعي اس بي                            |
| ٦٤,٢٨٥          | ٤٩,١٤٤  | ٨٤,٢٠                                  |                                                           |

صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

#### (١٠) استثمارات – بالصافي (يتبع)

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م                                       |         |       |
|-------------------------------------------------------|---------|-------|
| % من إجمالي الاستثمار (القيمة العادلة)                |         |       |
| القيمة العادلة                                        | التكلفة |       |
| ١٨,٠٥٠                                                | ٨,٨٦٣   | ٢٥,٦٩ |
| ٤,٨٤٧                                                 | ٤,٧٢٢   | ٦,٩٠  |
| ٢,٩٥١                                                 | ٢,٠٣١   | ٤,٢٠  |
| ١,٧٥٩                                                 | ١,٧٩١   | ٢,٥٠  |
| ١,٠٦٧                                                 | ١,٠٦٦   | ١,٥٢  |
| ١,٠٢٦                                                 | ٨٧٤     | ١,٤٦  |
| ٤٣٤                                                   | ٤٨٩     | ٠,٦٢  |
| صناديق مدارة من قبل مدير الصندوق (أطراف ذات علاقة)    |         |       |
| صندوق الأهلي لمؤشر أسهم أمريكا الشمالية               |         |       |
| صندوق الأهلي لمؤشر أسهم الأسواق الناشئة               |         |       |
| صندوق الأهلي لمؤشر أسهم أوروبا                        |         |       |
| صندوق الأهلي العقاري العالمي للدخل                    |         |       |
| صندوق الأهلي كابيتال للصكوك ذات الفئة (١) الثالث      |         |       |
| صندوق الأهلي لمؤشر أسهم آسيا والباسيفيك               |         |       |
| صندوق الأهلي ريت ١                                    |         |       |
| الاستثمار في صناديق النقد المتداولة والريت            |         |       |
| ١٧,١١٢                                                | ١٤,٤٠٣  | ٢٤,٣٦ |
| ٢,٩٦٨                                                 | ٣,١٤٠   | ٤,٢٣  |
| ١,١٦٨                                                 | ١,٠١٧   | ١,٦٦  |
| ٤٤٧                                                   | ٣٤٠     | ٠,٦٤  |
| ٧١                                                    | ٦١      | ٠,١٠  |
| مورجان ستانلي إنترناشيونال الولايات المتحدة الأمريكية |         |       |
| مورجان ستانلي إنترناشيونال إي أم                      |         |       |
| مورجان ستانلي إنترناشيونال وورلد                      |         |       |
| جدوى ريت السعودية                                     |         |       |
| اس جي ال دي انفيستكو فيزكل قولد إي تي سي              |         |       |
| استثمارات أخرى                                        |         |       |
| ٣,٦٢٢                                                 | ٣,٤٦٨   | ٥,١٦  |
| ١,١١٨                                                 | ٦٢٩     | ١,٥٩  |
| ٢٩٢                                                   | ٢٧١     | ٠,٤١  |
| ٥٦,٩٣٢                                                | ٤٣,١٦٥  | ٨١,٠٤ |
| صندوق الإمارات للصكوك العالمية                        |         |       |
| شركة أديس القابضة                                     |         |       |
| شركة معدات النقل الصناعي اس بي                        |         |       |

#### (ب) استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة

تشمل استثمارات الدائنة المقاسة بالتكلفة المطفأة ما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م |                                    |
|-----------------|-----------------|------------------------------------|
| ٤,٤٤١           | ٤,٠٦١           | (أ) استثمارات في صكوك              |
| ٨,٨٨٠           | ٨,٠٠٢           | (ب) استثمارات في عقود المراجحة     |
| ١٣,٣٢١          | ١٢,٠٦٣          | القيمة الدفترية الإجمالية          |
| (١٢)            | (١٢)            | يخصم: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة |
| ١٣,٣٠٩          | ١٢,٠٥١          |                                    |

**صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو**  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

**(١٠) استثمارات – بالصافي (يتبع)**

- (أ) الاستثمارات في صكوك تحمل معدل ربح يتراوح من ٤,٥٠% إلى ٨,٩٩% (٢٠٢٣م: ٤,٥٠% إلى ٩,٠١%) ولها فترة استحقاق متباعدة حتى ١٧ مارس ٢٠٢٩م.
- (ب) استثمارات في عقود المراجحة تحمل معدل ربح يتراوح من ٥,٦٠% (٢٠٢٣م: ٥,٥٠% إلى ٦,١٠%) ولها فترة استحقاق متباعدة حتى ٥ يناير ٢٠٢٥م. (٢٠٢٣: ٤ يناير ٢٠٢٤)

فيما يلي ملخص لتكوين الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حسب العملة:

| العملة            | البلد                    | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م |
|-------------------|--------------------------|-----------------|-----------------|
| الريال السعودي    | المملكة العربية السعودية | ٨,٢٧٠           | ٦,١٤٨           |
| الدولار الأمريكي  | المملكة العربية السعودية | ٣,٧١٤           | ٦,٨٣٢           |
| الدولار الأسترالي | أستراليا                 | ٧٩              | ٣٤١             |
|                   |                          | <b>١٢,٠٦٣</b>   | <b>١٣,٣٢١</b>   |

**(١١) تسوية التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات**

وفقاً لمتطلبات تعميم هيئة السوق المالية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، يقوم الصندوق بإحتساب مخصص الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالاستثمارات 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 المسجلة").

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م |                                           |
|-----------------|-----------------|-------------------------------------------|
| ٧٢,٤٣٣          | ٨١,٤٧٧          | صافي الموجودات المسجلة للصندوق            |
| ١٢              | ١٢              | يضاف: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة    |
| ٧٢,٤٤٥          | ٨١,٤٨٩          | يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتكبد     |
| --              | --              |                                           |
| ٧٢,٤٤٥          | ٨١,٤٨٩          | صافي الموجودات المتداولة للصندوق          |
| ٢٤,٧٦٨          | ٢٦,٠٩٨          | عدد الوحدات المصدرة                       |
| ٢,٩٢٤٩          | ٣,١٢٢١          | صافي الموجودات المتداولة لكل وحدة للصندوق |



## صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

### (١٢) معاملات وأرصدة أطراف ذات علاقة

تشتمل الأطراف ذات العلاقة بالصندوق على مدير الصندوق، ومجلس 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 بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها في أي مكان آخر من هذه القوائم المالية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

#### التعاملات مع طاقم الإدارة الرئيسي

يدار الصندوق من قبل مدير الصندوق. يحتسب الصندوق أتعاب إدارة بشكل يومي مقابل هذه الخدمات، تصل إلى ١,٥٠٪ (٢٠٢٣م: ١,٥٠٪) في السنة من صافي الموجودات الصندوق اليومي 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 إيرادات الخصومات في قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر .

كما يحق لمدير الصندوق استرداد المصروفات المتكبدة نيابة عن الصندوق والمتعلقة بأتعاب المراجعة وأتعاب الحفظ والاستشارات ومصروفات معالجة بيانات والأتعاب الأخرى المماثلة. يقتصر الحد الأعلى لمبلغ هذه المصروفات الذي يستطيع مدير الصندوق استرداده من الصندوق على نسبة ٠,٥٠٪ (٢٠٢٣م: ٠,٥٠٪) في السنة من صافي الموجودات الصندوق في أيام التقييم المعنية. تم استرداد هذه المصروفات من قبل مدير الصندوق على أساس قيمتها الفعلية.

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

| الطرف ذو العلاقة | طبيعة المعاملات                                 | مبلغ المعاملات للسنة المنتهية |                 | صافي الرصيد كما في |                 |
|------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
|                  |                                                 | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م               | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م    | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م |
|                  | أتعاب الإدارة (بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة) | ١,٣٤٠                         | ١,١٦٥           |                    |                 |
|                  | مصروفات مدفوعة بالنيابة عن الصندوق              | ٩٢                            | ٢١١             |                    |                 |
|                  | دخل من تخفيضات وعمولات خاصة                     | ١٦٤                           | ١٦٥             | ٢٨٢                | ١٥٣             |

### (١٣) أتعاب مهنية

| أتعاب لـ:         | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م |    | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م |   |
|-------------------|-----------------|----|-----------------|---|
|                   | ٦               | ٦  | ٣               | ٥ |
| المراجعة النظامية |                 |    |                 |   |
| الفحص الأولي      |                 |    |                 |   |
| خدمات الزكاة      |                 |    |                 |   |
|                   | ١٤              | ١٤ |                 |   |

## صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو

(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

### ١٤ إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة الصندوق تعرضه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية تشمل: مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة. 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 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 الاستثمار ضمن الحدود الزمنية المقررة.

#### ١-١٤ مخاطر السوق

"مخاطر السوق" هي مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق - مثل أسعار العملة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وهامش الائتمان الزائد - التي لها تأثير على إيرادات الصندوق أو قيمة أدواته المالية.

#### أ) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية مقوم بعملات أجنبية.

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 جوهري على قائمة الربح أو الخسارة فيما يتعلق بالأدوات المالية المقومة بالريال السعودي. إن التأثير على صافي قيمة الأصول نتيجة الحركة المحتملة في الدولار الأمريكي مقابل الدولار الأسترالي مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، كما يلي:

| ٣١ ديسمبر | ٣١ ديسمبر |                                                       |
|-----------|-----------|-------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٣م     | ٢٠٢٤م     |                                                       |
| ±٣٤       | ±٨        | التأثير على صافي الموجودات المنسوبة إلى مالكي الوحدات |

قام الصندوق باستخدام عقد مشتقات لإدارة العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار الأخرى. كما في تاريخ التقرير، لدى الصندوق عقد أجل قائم بقيمة ٠,٠٨ مليون دولار أمريكي (٢٠٢٣م: ٠,٣ مليون دولار أمريكي). يعد تأثير القيمة العادلة غير جوهري بالنسبة للقوائم المالية.

#### ب) مخاطر معدل العمولة

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

يدير الصندوق مخاطر معدل العمولة من خلال الاستثمار في الأدوات المالية التي تستحق السداد أو تعيد التسعير في الفترة القصيرة. وعلى هذا الأساس، يتعرض الصندوق لتعرض محدود لمخاطر قيمة العدالة أو تدفقات النقد لمعدل العمولة نتيجة لتقلبات مستويات معدلات العمولة في السوق.

صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

#### ١٤ (إدارة المخاطر المالية (يتبع)

##### ١٤-١ مخاطر السوق (يتبع)

##### ب) مخاطر معدل العمولة (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، يتعرض الصندوق لمخاطر معدل العمولة على استثماراته في الصكوك، وتغيير ممكن بنسبة ١٠ نقاط أساس في أسعار الفائدة في تاريخ التقرير سيؤثر على الموجودات الصافية والربح أو الخسارة بمقدار ٠,٠٤ مليون دولار (٢٠٢٣م: ٠,٠٤ مليون دولار). إن استثمارات الصندوق في عقود المرابحة ذات العمولة كلها قصيرة الأجل بطبيعتها، وبالتالي فإن الصندوق غير معرض لمخاطر معدل العمولة على تلك الاستثمارات.

##### ج) مخاطر الأسعار الأخرى

تتمثل في مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، بسبب عوامل بخلاف تحركات العملات الأجنبية وأسعار العملات. تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن أسعار الأدوات المالية المستقبلية التي يمتلكها الصندوق. يراقب مدير الصندوق بصورة يومية تركيز المخاطر على حقوق الملكية والصناعات بما يتماشى مع حدود محددة بينما تتبع تقلبات مستوى المحفظة عن كثب. اعتباراً من تاريخ بيان المركز المالي، لدى الصندوق استثمارات في الأوراق المالية معرضة لمخاطر الأسعار الأخرى.

إن التأثير على قيمة صافي الموجودات نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات في ٣١ ديسمبر نتيجة لتغير فعلي ممكن في القيمة السوقية للقيمة العادلة من خلال الرب والخسارة للاستثمارات بنسبة ١٠٪ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م | التأثير على صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات |
|-----------------|-----------------|---------------------------------------------------|
| ± ٥,٦٩٣         | ± ٦,٤٢٩         |                                                   |

##### 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.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان على استثماراته بالتكلفة المطفأة والأرصدة المدينة الأخرى وأرصده البنكية لدى بنك محلي ذو تصنيف ائتماني A٣ حسب تصنيفات وكالة موديز. بما يتماشى مع مفهوم درجة الاستثمار عالمياً. وبالتالي، ليس هناك أي تأثير للخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات المالية.

#### ١٤) إدارة المخاطر المالية (يتبع)

##### ٢-١٤ 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 مدى العمر.

يقوم الصندوق بقياس مخصص الخسائر الائتمانية بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لتعرضات المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، بينما يتم قياس مخصص الخسائر الائتمانية لتعرضات المرحلة الأولى وفقاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

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؛ و
- الرصيد عند التعثر.

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

- المستوى 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.
- مستوى ٢ - الموجودات المالية التي تدهورت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى احتمال التعثر على مدى العمر.
- المستوى ٣ - بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية، يقوم الصندوق بالاعتراف بمخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى مدى العمر لخسائر الائتمان المحتملة.

وعند تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد ازدادت بشكل جوهري، يقوم الصندوق بفحص التغير في مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. تأخذ ضوابط التدرج بعين الاعتبار مؤشرات قوية على المخاطر الائتمانية المرتبطة بكل محفظة على حدة. على الرغم من أن الصندوق لم يُسجل سابقاً أي حالات تعثر في السداد عبر الصناديق، إلا أن معايير المستوى ٢ تسعى إلى تحديد الأحداث أو الظروف التي تشير إلى وجود احتمالية أكبر للتعثر في السداد، بينما تدرج معايير المستوى ٣ النهائية مؤشرات موضوعية على التعثر في السداد. كما يأخذ الصندوق بالاعتبار المعلومات التي تتسم بالنظرية التطلعية للمستقبل عند تقييمه للانخفاض الكبير في مخاطر الائتمان منذ نشأتها وكذلك قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

#### ١٤ (إدارة المخاطر المالية) (يتبع)

#### ٢-١٤ مخاطر الائتمان (يتبع)

#### ب) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

يوضح الجدول أدناه الأدوات المالية الخاضعة للانخفاض في القيمة:

| كما في<br>٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣م<br>الإجمالي | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م |             |             |             |                          |
|------------------------------------------|------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------|
|                                          | الإجمالي               | المستوى (٣) | المستوى (٢) | المستوى (١) |                          |
| ١٣,٣٢١                                   | ١٢,٠٦٣                 | --          | ١,٦٩٩       | ١٠,٣٦٤      | استثمارات مقاسة بالتكلفة |
| (١٢)                                     | (١٢)                   | --          | (١٠)        | (٢)         | المطفاة                  |
| ١٣,٣٠٩                                   | ١٢,٠٥١                 | --          | ١,٦٨٩       | ١٠,٣٦٢      | خسائر الائتمان المتوقعة  |
|                                          |                        |             |             |             | القيمة الدفترية          |

- نظراً لأن المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ يتطلب من المنشآت اعتماد نظرة مستقبلية على سيناريوهات الاقتصاد الكلي في تقديراتها لمعايير المخاطر، فإن استخدام إطار السيناريوهات لذلك أمر ضروري. وقد اعتمد الصندوق السيناريو المرجح لثلاثة سيناريوهات - خط الأساس والتحسين والانكماش بما يتماشى مع التوقعات الاقتصادية الخارجية والممارسات في القطاع.
- يتم استخدام تقديرات المخاطر المستمدة إلى جانب التدفقات النقدية للوصول إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجح عبر مراحل مختلفة.

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 المطفاة مع نوعية الائتمان التالية:

| نسبة مئوية من الاستثمار |                    | التصنيف الائتماني |
|-------------------------|--------------------|-------------------|
| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣م      | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٤م |                   |
| ٪٦٩                     | ٪٦٨                | أ -               |
| ٪١٥                     | ٪١٧                | ب ب ب -           |
| ٪١٦                     | ٪١٥                | ب                 |
| ٪١٠٠                    | ٪١٠٠               |                   |

صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

#### ١٤ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

##### ٢-١٤ مخاطر الائتمان (يتبع)

##### ب) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

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

| ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٣م | ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٤م |                          |
|--------------------|--------------------|--------------------------|
| ٩,١٤٩              | ٨,٢٧٠              | المملكة العربية السعودية |
| ٣,٨٣١              | ٣,٧١٤              | سويسرا                   |
| ٣٤١                | ٧٩                 | أستراليا                 |
| ١٣,٣٢١             | ١٢,٠٦٣             |                          |

##### استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص خسارة الائتمان بالتكلفة المطفأة:

| ٢٠٢٤م                                              | المستوى (١) | المستوى (٢) | المستوى (٣) | الإجمالي |
|----------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|----------|
| الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٤م   | ١           | ١١          | --          | ١٢       |
| تكوين / (عكس) مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة     | ١           | (١)         | --          | --       |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م | ٢           | ١٠          | --          | ١٢       |
| ٢٠٢٣م                                              | المستوى (١) | المستوى (٢) | المستوى (٣) | الإجمالي |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣م   | ٢           | --          | --          | ٢        |
| عكس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة               | (١)         | ١١          | --          | ١٠       |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م | ١           | ١١          | --          | ١٢       |

##### 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.

#### (١٤) إدارة المخاطر المالية (يتبع)

##### ٤-١٤ المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم خدمة الصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير الائتمان والسيولة والعملات ومخاطر السوق مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

يهدف الصندوق إلى إدارة المخاطر التشغيلية لكي يحقق التوازن بين الحد من الخسائر والأضرار المالية التي تلحق بسمعته وبين 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 المناسب بين المهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
- تسوية ومراقبة المعاملات؛ و
- التقييم الدوري لمخاطر التشغيل التي يتم مواجهتها،
- كفاية الضوابط والإجراءات الرقابية لمواجهة المخاطر المحددة؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛
- تطوير خطط الطوارئ؛
- التدريب والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال؛ و
- تخفيض المخاطر

#### (١٥) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات أو
  - في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات
- 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 كاف 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.

صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

#### (١٥) قياس القيمة العادلة (يتبع)

في حال عدم وجود سعر متداول في سوق نشط، فإن الصندوق يستخدم أساليب تقييم تزيد من استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. إن أسلوب التقييم المختار يتضمن جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الحسبان عند تسعير العملية. يقوم الصندوق بإثبات التحويل بين مستويات القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

لدى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المستويات التالية:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة أو بصورة غير مباشرة؛ و
- المستوى ٣: مدخلات غير قابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات.

#### القيم الدفترية والقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية، بالإضافة إلى مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. هذا الجدول لا يتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب بشكل معقول القيمة العادلة.

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |           |           |           |                 |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------------|
| القيمة العادلة        |           |           |           | القيمة الدفترية |
| الإجمالي              | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ |                 |
| ٦٤,٢٨٥                |           | ٣١,٣٩٩    | ٣٢,٨٨٦    | ٦٤,٢٨٥          |

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة  
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو  
الخسارة

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م |           |           |           |                 |
|------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------------|
| القيمة العادلة         |           |           |           | القيمة الدفترية |
| الإجمالي               | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ |                 |
| ٥٦,٩٣٢                 |           | ٣٣,٦١٣    | ٢٣,٣١٩    | ٥٦,٩٣٢          |

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة  
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو  
الخسارة



صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو  
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
ألف دولار أمريكي (مالم يذكر غير ذلك)

#### (١٥) قياس القيمة العادلة (يتبع)

##### القيم الدفترية والقيمة العادلة

قام الصندوق بتحديد القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الربح أو الخسارة ضمن المستوى ١ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بينما يتم تصنيف القيمة العادلة للاستثمارات المفتوحة الغير مدرجة المقاسة باستخدام صافي قيمة الموجودات الغير معدلة ضمن المستوى ٢ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

خلال السنة، كان هناك انتقال في تسلسل القيمة العادلة لاستثمار مقيم وفقاً لتقييم القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من المستوى ٢ إلى المستوى ١، مع قيمة دفترية قدرها ٣,٧١ مليون دولار أمريكي، وذلك بسبب السوق النشط الذي تم ملاحظته مؤخراً لصندوق الاستثمار المفتوح. بالنسبة للأصول والخصوم المالية الأخرى مثل النقد والنقد المعادل، الاستثمارات المقيمة بتكلفة مخصومة، الذمم المدينة الأخرى والذمم الدائنة الأخرى، تم تحديد القيم الدفترية على أنها تقدير معقول للقيمة العادلة بسبب طبيعتها.

#### (١٦) الأرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب أو إعادة تصنيف الأرقام حيثما كان ذلك ضرورياً لأغراض العرض الأفضل؛ ومع ذلك، لم يتم إجراء أي إعادة ترتيب أو إعادة تصنيف جوهرية في هذه القوائم المالية.

#### (١٧) آخر يوم للتقييم

آخر يوم لتقييم الصندوق للسنة كان ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (٢٠٢٣م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م).

#### (١٨) الاحداث بعد نهاية فترة التقرير

لا يوجد أي حدث لاحق لتاريخ قائمة المركز المالي يتطلب تعديل أو إفصاح في القوائم المالية أو الإيضاحات المرفقة.

#### (١٩) اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٥ رمضان ١٤٤٦ هـ الموافق ٥ مارس ٢٠٢٥م.