

الأهلي كابيتال
NCB Capital



الاستثمار بثقة
Investing with confidence



Contents

المحتويات

- Investment Fund Information • معلومات صندوق الاستثمار
- Fund Performance • أداء الصندوق
- Fund Manager • مدير الصندوق
- Investment Activities • أنشطة الاستثمار
- Terms & Conditions Material Changes • تغيرات حدثت في الشروط والأحكام
- Custodian • أمين الحفظ
- Auditor • المحاسب القانوني
- Financial Statements • القوائم المالية

AlAhli GCC Growth and Income Fund

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل

Investment Fund Information

معلومات صندوق الاستثمار

Investment Objective

AlAhli Saudi Trading Equity Fund investment objective is to achieve long term capital growth and income distribution through investing in the GCC equity markets with good potential growth in earnings in accordance with the Sharia guidelines issued by the Fund Sharia Board.

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل هو صندوق استثماري مفتوح يهدف إلى تحقيق النمو في رأس المال على المدى الطويل وتوزيع الدخل، من خلال الاستثمار في أسواق الأسهم الخليجية التي لديها فرص جيدة للنمو من حيث الأرباح والتدفقات النقدية وفقا للمعايير الشرعية الصادرة عن الهيئة الشرعية للصندوق.

Investment Policies

Investing mainly in Sharia compliant shares of companies listed in the main market, including IPOs and right issues, and ETFs authorized by CMA. In addition, the Fund may invest in real estate investment traded funds and shares of companies listed on the Saudi parallel market (Nomu), including IPOs and right issues. The fund may also invest in mutual funds that invest in Saudi or GCC markets. The Fund may invest cash surplus in Sharia-compliant money market transactions or funds.

سياسات الاستثمار وممارساته
يستثمر الصندوق بشكل أساسي في أسهم الشركات المدرجة في الأسواق الخليجية المتوافقة مع المعايير الشرعية ويشمل ذلك الطروحات الأولية وحقوق الأولوية، وصناديق المؤشرات المتداولة (ETFs) المرخصة من هيئة السوق المالية و/أو الهيئات الرسمية في دول مجلس التعاون الخليجي. بالإضافة إلى ذلك، يجوز للصندوق الاستثمار في صناديق الاستثمار العقاري المتداولة، وأسهم الشركات المدرجة في السوق الموازية السعودية (نمو) ويشمل ذلك الطروحات الأولية وحقوق الأولوية.

Distribution of Income & Gain Policy

Dividends are distributed to the unitholders twice a year, within five working days from the end of April and August. Dividends are deposited in the investments account of AlAhli Saudi Riyal Trade Fund.

سياسة توزيع الدخل والأرباح
يتم توزيع الأرباح على مالكي الوحدات مرتين في السنة خلال خمسة أيام عمل بالملكة من نهاية شهر أبريل وشهر أغسطس. ويتم إيداع هذه التوزيعات في حسابات الاستثمار الخاصة بمالكي الوحدات المخصصة لصندوق الأهلي للمتاجرة بالريال السعودي.

- The fund's reports are available upon request free of charge.

- تتاح تقارير الصندوق عند الطلب وبدون مقابل.

Fund Performance

أداء الصندوق

Fund performance for the last three years:

أداء الصندوق للسنوات الثلاث الأخيرة:

Year	2019	2018	2017	السنة
Net assets value (NAV)*	124,659,364	97,231,768	97,151,123	صافي قيمة الأصول*
NAV per Unit*	1.46	1.28	1.15	صافي قيمة الأصول لكل وحدة*
Highest NAV per Unit *	1.51	1.37	1.23	أعلى سعر وحدة*
Lowest NAV per Unit *	1.27	1.14	1.12	أقل سعر وحدة*
Number of Units	85,589,030	76,005,674	84,637,473	عدد الوحدات
Income Distribution NAV per Unit	0.032	0.027	0.048	الأرباح الموزعة لكل وحدة
Fees & Expense Ratio	%2.10	%2.11	%1.97	إجمالي نسبة الرسوم والمصروفات

*In Saudi Riyal

*بالريال السعودي

Total return compared to the benchmark:

العائد الإجمالي للصندوق مقارنة بالمؤشر:

Period	5 سنوات - 5 Years	3 سنوات - 3 Years	سنة - 1 Year	الفترة
Total Return %	3.20	9.02	15.00	عائد الصندوق %
Benchmark %	0.30	4.97	5.41	عائد المؤشر %

Annual total return for the fund since its launch:

العائد الإجمالي السنوي للصندوق منذ إنطلاقه:

Year	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	السنة
Return %	15.00	13.82	-0.99	4.19	-13.32	8.80	27.37	12.94	العائد %
Benchmark %	5.41	11.45	-1.56	6.89	-17.90	-9.21	23.12	6.06	المؤشر %

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

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

Fees and Expenses	ألف ريال SAR '000	النسبة المئوية %	الرسوم والمصروفات
Management Fee Expense	2,189	1.85	رسوم الإدارة
VAT on Management Fee	109	0.09	ضريبة القيمة المضافة على رسوم الإدارة
Audit Fee Expense	34	0.03	مراجعة حسابات الصندوق
Fund Administration	37	0.03	العمليات الإدارية
CMA Fee	7.5	0.01	هيئة السوق المالية
Tadawul Fee	5	0.00	تداول
Custody Fees	57	0.05	رسوم الحفظ
Shariah Audit Fee Expense	28	0.02	المراجعة الشرعية
Fund Board Fee Expense	21	0.02	مجلس إدارة الصندوق
Dealing Fees	114	0.09	رسوم التعامل
Total Fees and Expenses	2,601.5	2.19	مجموع الرسوم والمصاريف

Material Changes

تغيرات جوهرية حدثت خلال الفترة

- During 2019 Crude oil prices averaged USD 64.2/bbl but have been volatile recording its highest level reaching USD 74.6/bbl. The prices saw a marginal 58bps increase during the last quarter of the year and closing the year with a decline of 10.5% from 2018 levels.
 - For the year 2019, GCC markets were generally positive. Kuwait and Bahrain were the top performing markets in the region with 21.1% and 20.4% returns, respectively. Oman was the worst performing market with a decline of 7.9%. Dubai, Saudi Arabia, Abu Dhabi, and Qatar provided respective returns of 9.3%, 7.2%, 3.3%, and 1.2%.
 - Going forward, GCC markets will also be influenced by oil price trends, individual member states' initiatives to cope with relatively challenging economic environments and the global economic outlook. For most of the GCC markets, 2020 annual budgets are carrying clear focus on spending, capex and the private sector that is expected to boost economic development. The international oil market is likely to stay closer to the equilibrium throughout 2020 post steps taken by OPEC and its allies. Higher global demand growth will partially absorb the surge in non-OPEC supply.
 - GCC markets will continue attracting international investment flows on account of FTSE/MSCI driven momentum. Having said this, Kuwait is likely to continue attracting more international investors' interest on account of its inclusion in MSCI Frontiers' Index last year and conditional upgrade to EM status in June'19 MSCI review.
- خلال عام 2019، بلغ متوسط أسعار النفط الخام 64.2 دولار للبرميل ولكن الأسعار كانت متقلبة خلال العام مسجلة أعلى مستوى لها 74.6 دولار للبرميل. شهدت الأسعار ارتفاعاً هامشياً بمقدار 58 نقطة أساس خلال الربع الأخير من العام وإغلاق العام بانخفاض قدره 10.5% عن مستويات 2018.
- بالنسبة لعام 2019، كانت أسواق دول مجلس التعاون الخليجي إيجابية بشكل عام. كانت الكويت والبحرين من أفضل الأسواق أداءً في المنطقة حيث حققت عائدات بنسبة 21.1% و 20.4% على التوالي. كان سوق عمان هو الأسوأ أداءً حيث انخفض بنسبة 7.9%. حققت دبي والمملكة العربية السعودية وأبو ظبي وقطر عائدات بلغت 9.3% و 7.2% و 3.3% و 1.2%.
- مستقبلاً، ستتأثر أسواق دول مجلس التعاون الخليجي أيضاً باتجاهات أسعار النفط ومبادرات الدول الأعضاء الفردية للتعامل مع البيئات الاقتصادية الصعبة نسبياً والتوقعات الاقتصادية العالمية. بالنسبة لمعظم أسواق دول مجلس التعاون الخليجي، تركز الميزانيات السنوية لعام 2020 بشكل واضح على الإنفاق والرأسمال والقطاع الخاص الذي من المتوقع أن يعزز التنمية الاقتصادية. من المرجح أن يظل سوق النفط الدولي أقرب إلى التوازن خلال عام 2020 بعد الخطوات التي اتخذتها أوبك وحلفاؤها. ارتفاع الطلب العالمي على النمو سيمتص جزئياً الزيادة في المعروض من خارج أوبك.
- ستستمر أسواق دول مجلس التعاون الخليجي في جذب التدفقات الاستثمارية الدولية بسبب الزخم الذي تحركه FTSE / MSCI. من المرجح أن تستمر الكويت في جذب المزيد من اهتمام المستثمرين الدوليين بسبب إدراجها في مؤشر MSCI Frontiers لعام الماضي والترقية المشروطة إلى وضع EM في مراجعة MSCI يونيو عام 2019.



Exercising of voting rights

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

ممارسات التصويت السنوية

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

Fund Board Annual Report

The Board of Directors consists of the following members, who were appointed by the fund manager and approved by the Capital Market Authority:

Mohammed Al-Ali *Chairman*

Mohammed Saqaf

Asem AlHomaidi

Mohammed AlOyaidi

non-independent member

Independent member

Independent member

The Fund's Board of Directors held two meetings during 2019. 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, operational risks.
- Ensuring fund's compliance to all applicable rules and regulations
- Approving the periodic income distributions to the unitholders.

تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي

يتكون مجلس إدارة الصندوق من الأعضاء التاليين، والذين تعيينهم من قبل مدير الصندوق بعد موافقة هيئة السوق المالية:

محمد عبدالله العلي رئيس مجلس إدارة الصندوق

محمد جعفر السقاف عضو غير مستقل

الدكتور/ عاصم خالد الحميضي عضو مستقل

محمد عمر العبيدي عضو مستقل

عقد مجلس إدارة الصندوق اجتماعين خلال العام 2019م، 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.
- الموافقة على توزيع الأرباح الدورية للمالكي الوحدات.

Fund Manager

NCB Capital Company, Saudi Arabia

Tower B, King Saud Road, P.O. Box 22216, Riyadh 11495

Tel: +966 920000232

Website: www.alahlicapital.com

مدير الصندوق

شركة الأهلي المالية، المملكة العربية السعودية

البرج ب، طريق الملك سعود، ص.ب. 22216، الرياض 11495

هاتف: +966 920000232

الموقع: www.alahlicapital.com

Sub-Manager / Investment Adviser

None

مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشارين الاستثمار

لا يوجد

Investment Activities

In the backdrop of Saudi inclusion into FTSE EM & MSCI EM Indices during 1H19, the fund witnessed some changes to broader sector allocation & individual stock selection. 2H19 was even more eventful owing to successful IPO of Aramco which brought the structural change in the underlying benchmarks. Subsequently this forced the Portfolio Manager to reposition the fund in accordance with these changes. The fund also gained through a nimble approach from the portfolio management team in exploring some turnaround stories in the mid-cap space.

أنشطة الاستثمار

على خلفية إدراج السعودية في مؤشرات FTSE EM & MSCI EM خلال النصف الأول من عام 2019، شهد الصندوق بعض التغييرات على نطاق أوسع واختيار الأسهم الفردية. كان النصف الثاني من عام 2019 حافلاً بالأحداث بسبب الاكتتاب الناجح لشركة أرامكو والذي أحدث التغيير الهيكلي في المعايير الأساسية، مما جعل مدير الصندوق يتماشى وفقاً لهذه التغييرات. كما استفاد الصندوق من خلال منهج بسيط في استكشاف بعض قصص التحول في الأسهم المتوسطة والصغيرة.

Performance

Fund Performance 15.00%

Benchmark Performance 5.41%

The fund outperformed the benchmark by 959 bps.

أداء الصندوق 15.00%

أداء المؤشر 5.41%

تفوق أداء الصندوق على أداء المؤشر بفارق 959 نقطة أساس.

Terms & Conditions and Information Memorandum Material Changes

- Appointment of Asem Alhomaidi and Mohammed Aloyaidi as independent board members.

تغييرات حدثت في شروط وأحكام الصندوق و مذكرة المعلومات

تعيين الدكتور عاصم الحميضي والأستاذ محمد العبيدي كعضوين مستقلين لمجلس إدارة الصندوق.

Investments in other Investment Funds

The fund does not invest substantially in other investment funds.

الاستثمار في صناديق استثمارية أخرى

الصندوق لم يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمارية أخرى.

عمولات خاصة

Special Commission

No special commissions were received during the period

لم يحصل مدير الصندوق على أي عمولات خاصة خلال الفترة.

Fund Distribution During The Year

توزيعات الصندوق خلال العام

The fund distributed 0.032 per unit during the year.

وزع الصندوق 0.032 ريال عن كل وحدة خلال العام.

Custodian

أمين الحفظ

AlBilad Capital

شركة البلاد للاستثمار (البلاد المالية)

King Fahad Road, P.O. Box 140, Riyadh 11411, Saudi Arabia

طريق الملك فهد، ص.ب. 140، الرياض 11411، المملكة العربية السعودية

Tel: +966 92000 3636

هاتف: +966 92000 3636

Website: www.albilad-capital.com

الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

Custodian's duties and responsibilities

واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ

-The custodian shall be held responsible for compliance with investment funds Regulations whether he performed his duties directly or delegated to any third party . The custodian shall be held responsible to the fund manager and unitholder for any losses caused to the investment fund due to the custodian fraud, negligence, misconduct or willful default.

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بما طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة الأشخاص المرخص لهم. ويُعدّ أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتيال أو إهمال أو سوء تصرف أو تقصيره المتعمد.

- The custodian shall be responsible for taking custody and protecting the fund's assets on behalf of unitholders, and taking all necessary administrative measures in relation to the custody of the fund's assets.

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

- The Fund Manager acknowledges that the responsibilities vested in the custodian does not include ensuring the fund manager's compliance with the contents of subparagraphs (a,b,c) of paragraph (d-3) of annex 5 of the Investment Funds Regulations "IFR".

- يقر مدير الصندوق بأن المسؤوليات المنوطة بأمين الحفظ لا تشمل إبداء رأيه حول ما إذا كان مدير الصندوق قد قام بالأنشطة في الفقرات الفرعية (أ،ب،ج) من الفقرة (د-3) من الملحق (5) من لائحة صناديق الاستثمار.

Fund Manager Opinion

رأي مدير الصندوق

- Units were Issued, transferred and redeemed in accordance with the provision of the IFR and fund Terms and Conditions

- تم إصدار ونقل واسترداد الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.

- Units were valued and calculated in accordance with the provisions of IFR, Fund and fund Terms and Conditions.

- تم تقويم وحساب سعر الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.

- There were no breaches to any of the Investment Restrictions, Limitations and borrowing powers applicable to IFR.

- لم تتم مخالفة أي من قيود و حدود الاستثمار وصلاحيات الاقتراض المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار.

Auditor

المحاسب القانوني

KPMG Al Fozan & Partners

كي بي ام جي الفوزان وشركاه

Zahran Business Center, Prince Sultan Street, P.O Box 55078

مركز زهران للأعمال - شارع الأمير سلطان ص.ب. 55078،

21534 Jeddah, Saudi Arabia

جدة 21534 المملكة العربية السعودية،

Tel: +966 12 6989595

هاتف: +966 12 698 9595

Website: www.kpmg.com/sa

الموقع: www.kpmg.com/sa

Auditor's Opinion

رأي المحاسب القانوني

Accompanying financial statements have complied with the requirements of the applicable provisions of the Investment Funds Regulations issued by the Capital Market Authority, and the Fund's Terms and Conditions and the Information Memorandum in so far as they affect the preparation of the financial statements and accordingly nothing has been reported by the auditor in their report which is in compliance with the SOCPA requirements.

إن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير متوافقة مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق ومدكرة معلوماته فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية، ولم يوجد ما يتطلب الإبلاغ عنه من قبل مراجع الحسابات في تقريره حسب متطلبات الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.





Annex - Exercised Voting Rights

ملحق - ممارسات التصويت السنوية

الشركة	تاريخ الجمعية العمومية (ميلادي)	تاريخ الجمعية العمومية (هجري)	التصويت	بنود التصويت
الشركة المتقدمة للبروكيماويات	3/19/2019	12/07/1440	نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.
			نعم	التصويت على القوائم المالية الموحدة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.
			نعم	التصويت على تقرير مراجع الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.
			نعم	التصويت على تعيين مراجع الحسابات للشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسني من العام المالي 2019م ، وتحديد أتعابه.
			نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين عن الربع الرابع لعام 2018م
			نعم	التصويت على قرارات مجلس الإدارة بتاريخ 2018/03/18م و 2018/06/07م و 2018/09/25م بما تم توزيعه من أرباح على المساهمين عن الربع الأول والثاني والثالث من السنة المالية الحالية المنتهية في 2018/12/31م بواقع (413.3) مليون ريال وبنسبة (21%) من رأس المال وتكون الحصة الموزعة (2،1) ريال للسهم الواحد.(مرفق)
			نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2019م، وتحديد تاريخ الاستحقاق والصراف وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات وذلك بما يتناسب مع وضع الشركة المالي و تدفقاتها النقدية وخططها التوسعية والاستثمارية.
			نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بصرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بواقع (200.000) ريال لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.
			نعم	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م.
			امتناع	9/17/2019
نعم	التصويت على انتخاب أعضاء مجلس إدارة الشركة من بين المرشحين لعضوية المجلس للدورة القادمة لفترة ثلاث سنوات والتي تبدأ من 2019/10/01م وتنتهي في 2022/09/30م، وذلك باستخدام التصويت التراكمي. مع ملاحظة أنه في حال كانت نتائج التصويت لا تمكن الشركة من تعيين الحد الأدنى من الأعضاء المستقلين في المجلس حسب المتطلبات النظامية، فسيتم إحلال أعضاء مستقلين مكان الأعضاء غير المستقلين حسب عدد الأصوات التي سيحصلون عليها.			
نعم	التصويت على تعديل المادة (7) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة برأس المال وذلك في حال موافقة الجمعية العامة على البند رقم (1).			
نعم	التصويت على تعديل المادة (20) من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة.			
نعم	التصويت على تعديل المادة (22) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة باجتماعات المجلس.			
نعم	التصويت على تعديل المادة (30) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة بدعوة الجمعيات.			
نعم	التصويت على تعديل المادة (38) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة بتشكيل اللجنة.			
نعم	التصويت على تعديل المادة (39) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة بنصاب اجتماع اللجنة.			
نعم	التصويت على تعديل المادة (41) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة بتقارير اللجنة.			
نعم	التصويت على تعديل المادة (45) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة بالوثائق المالية.			
نعم	التصويت على تعديل المادة (46) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة بتوزيع الأرباح.			
نعم	التصويت على تعديل المادة (47) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة باستحقاق الأرباح.			
نعم	التصويت على تحديث لائحة لجنة المراجعة.			
نعم	التصويت على تشكيل لجنة المراجعة للدورة القادمة والتي تبدأ من 2019/10/01م وتنتهي في 2022/09/30م، وعلى مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها، وذلك في حال موافقة الجمعية العامة على البند رقم (7)			
نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة، وذلك وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.			
نعم	التصويت على تحديث سياسة المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية.			
مصرف الإنماء	3/26/2019	19/07/1440	نعم	التصويت على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م.
			نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م
			نعم	التصويت على تقرير مراجعي حسابات المصرف عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م.
			نعم	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي بتاريخ 31 ديسمبر 2018م.
			نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين عن العام المالي 2018م



بنود التصويت	التصويت	تاريخ الجمعية العمومية (هجري)	تاريخ الجمعية العمومية (ميلادي)	الشركة
التصويت على صرف مبلغ (4,420,000) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي بتاريخ 31 ديسمبر 2018م.	نعم			
التصويت على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنتي من العام المالي 2019م وتحديد أتعابهما.	نعم			
التصويت على تحديث لائحة الترشح لعضوية مجلس الإدارة (حسب المرفق).	نعم			
التصويت على تحديث لائحة لجنة المراجعة (حسب المرفق).	نعم			
التصويت على سياسة توزيع الأرباح (حسب المرفق).	نعم			
التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة (الدورة الرابعة)	امتناع			
التصويت على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها للدورة القادمة	نعم			
التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين مصرف الإنماء وشركة الإنماء طوكيو مارين	نعم			
التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين مصرف الإنماء وشركة الإنماء طوكيو مارين	نعم			
التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين مصرف الإنماء وشركة الإنماء طوكيو مارين	نعم			
التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين وكالة الإنماء للتأمين التعاوني وشركة الإنماء طوكيو مارين	نعم			
التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين مصرف الإنماء وشركة الإنماء طوكيو مارين	نعم			
التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.	نعم	27/07/1440	4/3/2019	مصرف الراجحي
التصويت على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.	نعم			
التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.	نعم			
التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.	نعم			
التصويت على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2018/07/15م بما تم توزيعه من أرباح على المساهمين عن النصف الأول من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م	نعم			
التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م	نعم			
التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال المصرف عن طريق منح اسهم مجانية	نعم			
التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2019م	نعم			
التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للمصرف من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة والالتزام	نعم			
التصويت على صرف مبلغ (5,945,000) ريال سعودي كمكافآت وتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة ولجانته نظير عضويتهم للفترة من 1 يناير 2018م وحتى 31 ديسمبر 2018م	نعم			
التصويت على تعديل المادة (6) من النظام الأساسي للمصرف المتعلقة بزيادة رأس المال في حال موافقة الجمعية العامة الغير عادية على البند (7) (مرفق).	نعم			
التصويت على تعديل المادة (16) من النظام الأساسي للمصرف المتعلقة بصلاحيات مجلس الإدارة (مرفق).	نعم			
التصويت على تعديل المادة (25) من النظام الأساسي للمصرف المتعلقة بتقرير لجنة المراجعة والالتزام لتتوافق مع نظام الشركات (مرفق).	نعم			
التصويت على تعديل المادة (31) من النظام الأساسي للمصرف المتعلقة بدعوة الجمعيات لتتوافق مع نظام الشركات (مرفق).	نعم			
التصويت على تعديل المادة (33) من النظام الأساسي للمصرف المتعلقة بالنصاب القانوني لاجتماع الجمعية العامة العادية (مرفق).	نعم			
التصويت على تعديل المادة (43) من النظام الأساسي للمصرف المتعلقة بالوثائق المالية لتتوافق مع نظام الشركات (مرفق).	نعم			
التصويت على تعديل لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت (مرفق).	نعم			
التصويت على تعديل لائحة لجنة المراجعة والالتزام (مرفق).	نعم			
التصويت على تعديل سياسة المكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه ولجنة المراجعة والالتزام (مرفق).	نعم			
التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف وشركة الاتصالات السعودية ، وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات وحلول الاتصالات المتكاملة	نعم			
التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف وشركة الاتصالات السعودية ، وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات وحلول الاتصالات المتكاملة	نعم			
التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف وشركة الاتصالات السعودية ، وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات وحلول أجهزة نقاط البيع بالشبكة والترخيص بما لعام قادم	نعم			



الشركة	تاريخ الجمعية العمومية (ميلادي)	تاريخ الجمعية العمومية (هجري)	التصويت	بنود التصويت
			نعم	التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف و شركة الاتصالات السعودية ، وهي عبارة عن عقد إيجار موقع جهاز صرف آلي والترخيص بما لعام قادم
			نعم	التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف و شركة الاتصالات السعودية ، هي عبارة عن عقد إيجار موقع جهاز صرف آلي والترخيص بما لعام قادم
			نعم	التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف و الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات المحدودة
			نعم	التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف و الشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات المحدودة
			نعم	التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف وشركة الربطيات العالمية
			نعم	التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف و شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار
			نعم	التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف و شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار
			نعم	التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف و شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار
			نعم	التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف وشركة فرسان للسفر والسياحة
			نعم	التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف و الأستاذ / عبدالله بن سليمان بن عبدالعزيز الراجحي
			نعم	التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف و الأستاذ / عبدالله بن سليمان بن عبدالعزيز الراجحي
			نعم	التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني
			نعم	التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني
			نعم	التصويت على الاعمال والعقود التي ستم بين المصرف وشركة بنده للتجزئة
شركة بنع الوطنية للبروكيماويات	4/4/2019	28/07/1440	نعم	التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2018م.
			نعم	التصويت على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2018م.
			نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2018م.
			نعم	التصويت على تعيين مراجع الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والرابع والسنتوي للسنة الحالية 2019م، وتحديد أتعابه.
			نعم	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2018م.
			نعم	التصويت على صرف مبلغ (1,400,000) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2018م.
			نعم	التصويت على ما تم توزيعه من أرباح نقدية خلال النصف الأول من العام 2018م
			نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني من العام 2018م
			نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على المساهمين بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2019م
الشركة السعودية للصناعات الأساسية	4/9/2019	04/08/1440	نعم	التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018م.
			نعم	التصويت على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2018م.
			نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2018م.
			نعم	التصويت على تعيين مراجع الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة
			نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بما تم توزيعه من أرباح نقدية عن النصف الأول من العام 2018م.
			نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني من العام 2018م.
			نعم	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31/12/2018م.
			نعم	التصويت على صرف (1,800,000) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31/12/2018م.
			امتناع	التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة
			نعم	التصويت على تشكيل لجنة المراجعة للدورة القادمة
			نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2019م
بنك البلاد	09/04/2019	04/08/1440	نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31/12/2018م.
			نعم	التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 31/12/2018م.
			نعم	التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31/12/2018م.
			نعم	التصويت على تعيين مراجعي حسابات البنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة
			نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك عن طريق منح اسهم مجانية
			نعم	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31/12/2018م.
			نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي إن وجدت عن العام المالي 2019م



الشركة	تاريخ الجمعية العمومية (ميلادي)	تاريخ الجمعية العمومية (هجري)	التصويت	بنود التصويت
			نعم	التصويت على صرف مبلغ (3,520,000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (320) ألف ريال لكل عضو، عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
			امتناع	التصويت على انتخاب عدد (11) أحد عشر عضوا من بين المرشحين المعتمدين لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة والتي ستبدأ اعتبارا من 2019/04/17م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 2022/04/16م (مرفق السير الذاتية).
			نعم	التصويت على تشكيل لجنة المراجعة وعلى مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها
			نعم	للدورة القادمة والتي ستبدأ اعتبارا من 2019/04/17م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 2022/04/16م، (مرفق السير الذاتية).
			نعم	التصويت على تشكيل الهيئة الشرعية للدورة القادمة والتي ستبدأ اعتبارا من 2019/04/17م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 2022/04/16م.
			نعم	التصويت على تعديل المادة رقم 7 من النظام الأساس للبنك الخاصة برأس المال، وذلك بما يتفق مع الزيادة المقترحة لرأس مال البنك حال موافقة الجمعية العامة غير العادية على البند رقم (5) الخاص بزيادة رأس المال. (مرفق)
			نعم	التصويت على تعديل المادة رقم 14 من النظام الأساس للبنك الخاصة بتخفيض رأس المال. (مرفق)
			نعم	التصويت على تعديل المادة رقم 18 من النظام الأساس للبنك الخاصة بصلاحيات واختصاصات مجلس الإدارة. (مرفق)
			نعم	التصويت على تعديل المادة رقم 19 من النظام الأساس للبنك الخاصة بلجان المجلس ولجنة المراجعة. (مرفق)
			نعم	التصويت على تعديل المادة رقم 21 من النظام الأساس للبنك الخاصة باختصاصات وصلاحيات رئيس المجلس ونائبة والعضو المنتدب وأمين السر. (مرفق)
			نعم	التصويت على تعديل المادة رقم 29 من النظام الأساس للبنك الخاصة بانعقاد الجمعيات العامة للمساهمين. (مرفق)
			نعم	التصويت على تعديل المادة رقم 32 من النظام الأساس للبنك الخاصة بنصاب الجمعيات العامة غير العادية. (مرفق)
			نعم	التصويت على تعديل المادة رقم 38 من النظام الأساس للبنك الخاصة بصلاحيات مراجع الحسابات ومسئولياته. (مرفق)
			نعم	التصويت على تعديل المادة رقم 40 من النظام الأساس للبنك الخاصة بالوثائق المالية. (مرفق)
			نعم	التصويت على تعديل المادة رقم 41 من النظام الأساس للبنك الخاصة بتوزيع الأرباح. (مرفق)
			نعم	التصويت على تعديل المادة رقم 44 من النظام الأساس للبنك الخاصة بحسابات الشركة. (مرفق)
			نعم	التصويت على تعديل المادة رقم 45 من النظام الأساس للبنك الخاصة باليات تصفية الشركة. (مرفق)
			نعم	التصويت على حذف المادة رقم 46 الحالية من النظام الأساس للبنك الخاصة بحتم الشركة (وتعديل المادة التالية لها الخاصة بنظام الشركات والأنظمة ذات الصلة، بعد إعادة ترقيمها إلى 46). (مرفق)
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك وشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك وشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك وشركة محمد بن ابراهيم السبيعي واولاده
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين شركة البلاد للاستثمار وشركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين شركة البلاد للاستثمار وشركة خالد عبدالعزيز المقيرن وأولاده القابضة
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة محلات المكتبة المحدودة
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك والسيد/ عبدالرحمن بن صالح الراجحي
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك وشركة مكتبة جرير للتسويق
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة البلاد للاستثمار وشركة محلات المكتبة المحدودة
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك والسيد عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي بصفته من كبار المساهمين
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك والسيد عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي بصفته من كبار المساهمين
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك والسيد عبدالرحمن بن عبدالعزيز بن صالح الراجحي بصفته من كبار المساهمين
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك وشركة القرن الواحد والعشرين وشريكه للتقييم العقاري
شركة الصحراء	4/15/2019	10/08/1440	نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 2018/12/31م.
للبروكيماويات			نعم	التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة للسنة المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على تعيين مراجع الحسابات للشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسوي من العام المالي 2019م وللربع الأول من العام 2020م وتحديد أتعابه.
			نعم	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2018/12/31م.



الشركة	تاريخ الجمعية العمومية (ميلادي)	تاريخ الجمعية العمومية (هجري)	التصويت	بنود التصويت
			نعم	التصويت على صرف مبلغ 3,975,000 ثلاثة ملايين وتسعمائة وخمسة وسبعون ألف ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2018م.
			نعم	التصويت على قرارات مجلس الإدارة بما تم توزيعه من أرباح على المساهمين عن النصف الأول والثاني من السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م بواقع (438.8) مليون ريال ونسبة (10%) من رأس المال وتكون الحصة الموزعة (1) ريال للسهم الواحد. (مرفق)
			نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2019م، وتحديد تاريخ الاستحقاق والصرف وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات وذلك بما يتناسب مع وضع الشركة المالي وتدقيقها النقدي وخططها التوسعية والاستثمارية.
			نعم	التصويت على تعديل المادة (30) من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة بدعوة الجمعيات. (مرفق)
			نعم	التصويت على تعديل المادة (41) من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة بتقارير اللجنة. (مرفق)
			نعم	التصويت على تعديل المادة (45) من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة بالوثائق المالية. (مرفق)
	11/09/1440	5/16/2019	نعم	التصويت على عرض مبادلة الأسهم المقدم من قبل الشركة السعودية العالمية للبتروكيماويات ("شركة سبكييم") والذي ستقوم بموجبه شركة سبكييم بالاستحواذ على جميع أسهم مساهمي الشركة مقابل إصدار 0,8356 سهم جديد في شركة سبكييم لكل سهم من أسهم الشركة ("الصفقة") وذلك بموجب أحكام المادة (26) من لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن هيئة السوق المالية وأحكام وشروط اتفاقية تنفيذ الصفقة المبرمة بين الشركة وشركة سبكييم بتاريخ 1440/3/28هـ (الموافق 2018/12/6م) والمعدلة بتاريخ 1440/7/28هـ (الموافق 2019/4/3م) "اتفاقية تنفيذ الصفقة"، بما في ذلك الموافقة على الأمور التالية المتعلقة بالصفقة: الصفقة أ. أحكام اتفاقية تنفيذ. ب. تفويض مجلس إدارة شركة الصحراء أو أي شخص يفوضه المجلس لاستكمال الإجراءات اللازمة لتنفيذ القرارات الموضحة أعلاه.
بنك الجزيرة	11/08/1440	4/16/2019	نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على القوائم المالية للسنة المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على تقرير مراجعي الحسابات للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للبنك من بين المرشحين
			نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31م
			نعم	التصويت على تعديل المادة (20) من النظام الأساسي الخاصة بلجنة المراجعة. (مرفق)
			نعم	التصويت على تعديل المادة (24) من النظام الأساسي الخاصة بنصاب وقرارات مجلس الإدارة. (مرفق)
			نعم	التصويت على تعديل المادة (31) من النظام الأساسي الخاصة بالجمعيات العامة. (مرفق)
			نعم	التصويت على تعديل المادة (43) من النظام الأساسي الخاصة بالتقارير السنوية. (مرفق)
			نعم	التصويت على تعديل المادة (46) من النظام الأساسي الخاصة بالمنازعات. (مرفق)
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة)
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة)
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك والسيد/ أحمد بن عثمان بن عبد الله القصبي
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين البنك وشركة اتحاد الإخوة للتنمية
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة اتحاد الإخوة للتنمية
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك والشركة الموحدة للتطوير العقاري
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة دله الصحية
شركة أسمنت المنطقة الجنوبية	13/08/1440	4/18/2019	نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على القوائم المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على قرار مجلس الإدارة بما تم توزيعه من أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول لعام 2018م، بواقع 1 ريال ونسبة 10% من رأس المال وبمبلغ إجمالي وقدره 140 مليون ريال.
			نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة عن النصف الثاني من العام المالي 2018م والبالغ قيمتها 140 مليون ريال بواقع 1 ريال للسهم أي بنسبة 10% من رأس مال الشركة وعلى أساس 140 مليون سهم،



الشركة	تاريخ الجمعية العمومية (ميلادي)	تاريخ الجمعية العمومية (هجري)	التصويت	بنود التصويت
			نعم	التصويت على تعيين مراجع الحسابات للشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنتوي من العام المالي 2019م، والربع الأول من العام المالي 2020م، وتحديد أتعابه.
بدجت السعودية	4/18/2019	13/08/1440	نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على القوائم المالية الموحدة للشركة للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على تقرير مراجع الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين عن العام المالي 2018م بواقع 1.5 ريال للسهم الواحد تمثل نسبة 15% من رأس المال بإجمالي مبلغ وقدره 106,750,002 ريال
			نعم	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الزاهد للتراكتورات والمعدات الثقيلة المحدودة والتي لعضوي مجلس الإدارة م/ وفاء هاشم زاوي-عضو غير تنفيذي-، أ/ علاء الدين رياض سامي-عضو غير تنفيذي- مصلحة غير مباشرة فيها
			نعم	التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة علاء الدين رياض سامي في عمل منافس من خلال شركتي وارد للنقل المحدودة، و وارد للخدمات السريعة المحدودة التابعتان لشركة وارد القابضة والتي يشغل بها منصب عضو مجلس المديرين
			نعم	التصويت على صرف مبلغ 1,911,198 ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على تعيين مراجع الحسابات الخارجي للشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والرابع والسنتوي من العام المالي لعام 2019م وتحديد أتعابه.
			نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف أو ربع سنوي عن العام المالي 2019م وتحديد تاريخ الاستحقاق والتوزيع طبقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات وذلك بما يتناسب مع وضع الشركة المالي وتدقيقها التقديري وخططها التوسعية والاستثمارية.
شركة الاتصالات السعودية	4/24/2019	19/08/1440	نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على القوائم المالية الموحدة للشركة للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على تعيين مراجع الحسابات للشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة
			نعم	التصويت على اعتماد سياسة توزيع الأرباح للشركة لفترة السنوات الثلاث القادمة بداية من الربع الرابع من عام 2018م.
			نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيعات إضافية لمرة واحدة عن عام 2018م
			نعم	التصويت على تعديل المادة رقم (16)، الفقرة (ب) من النظام الأساس للشركة
			نعم	التصويت على تعديل المادة رقم (29)، الفقرة رقم (2) من النظام الأساس للشركة، المتعلقة بالدعوة لانعقاد الجمعية العامة، لتكون المدة قبل 21 يوماً على الأقل.
			نعم	التصويت على تعديل المادة رقم (40)، من النظام الأساس للشركة
			نعم	التصويت على تعديل المادة رقم (44)، الفقرة رقم (2)، من النظام الأساس للشركة
			نعم	التصويت على تعديل سياسة ترشيح أعضاء مجلس الإدارة ومكافآت، ومكافآت اللجان المنبثقة، ومكافآت الإدارة التنفيذية.
			نعم	التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت.
			نعم	التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة، وعلى مهامها وضوابط عملها، ومكافآت أعضائه
			نعم	التصويت على المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة نظير عضويتهم والمضمنة في تقرير مجلس الإدارة للفترة من 1 يناير 2018م وحتى 31 ديسمبر 2018م.
			نعم	التصويت على قيام الشركة بإنشاء برنامج صكوك دولية وطرح صكوك موجهة بشكل مباشر أو عن طريق تأسيس منشأة
			نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على ما تم توزيعه من أرباح الشركة عن الربع الأول والثاني والثالث والرابع من العام المالي 2018م البالغ مجموعها (7.85) سبعة ريالات وخمس وثمانون هللة للسهم الواحد وبما نسبته 78.5% من رأس مال الشركة، وبمبلغ إجمالي (942000000) تسعمائة واثنان وأربعون مليون ريال (مرفق).
			نعم	التصويت على صرف مبلغ (2600000) مليوناً وستمائة ألف ريال كمكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
امتناع			نعم	التصويت على تعيين مراجع الحسابات للشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة



الشركة	تاريخ الجمعية العمومية (ميلادي)	تاريخ الجمعية العمومية (هجري)	التصويت	بنود التصويت
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة كايث العربية، والتي للسيد/ محمد بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي)، والسيد/ عبد الله بن عبد الرحمن العقيل (عضو تنفيذي)، والمهندس/ ناصر بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي)، والسيد/ عبد الكريم بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة كايث العربية، والتي للسيد/ محمد بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي)، والسيد/ عبد الله بن عبد الرحمن العقيل (عضو تنفيذي)، والمهندس/ ناصر بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي)، والسيد/ عبد الكريم بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة جريز للاستثمارات التجارية، والتي للسيد/ محمد بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي)، والسيد/ عبد الله بن عبد الرحمن العقيل (عضو تنفيذي)، والمهندس/ ناصر بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة أمواج الظهران المحدودة، والتي للسيد/ محمد بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي)، والسيد/ عبد الله بن عبد الرحمن العقيل (عضو تنفيذي)، والمهندس/ ناصر بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة أسواق المستقبل للتجارة، والتي للسيد/ محمد بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي)، والسيد/ عبد الله بن عبد الرحمن العقيل (عضو تنفيذي)، والمهندس/ ناصر بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة جريز العقارية، والتي للسيد/ محمد بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي)، والسيد/ عبد الله بن عبد الرحمن العقيل (عضو تنفيذي)، والمهندس/ ناصر بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة تري لاين لخدمات الأعمال، والتي للسيد/ محمد بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي)، والسيد/ عبد الله بن عبد الرحمن العقيل (عضو تنفيذي)، والمهندس/ ناصر بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة رويين العربية، والتي للسيد/ محمد بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي)، والسيد/ عبد الكريم بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة ريوف توك المحدودة، والتي للسيد/ محمد بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي)، والسيد/ عبد الله بن عبد الرحمن العقيل (عضو تنفيذي)، والمهندس/ ناصر بن عبد الرحمن العقيل (عضو غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها
			نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف أو ربع سنوي عن العام المالي 2019م وتحديد تاريخ الاستحقاق والتوزيع طبقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات.
شركة لجام للرياضة	5/7/2019	02/09/1440	نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على مراجع حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
			نعم	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2018/12/31م.
امتناع				التصويت على تعيين مراجع الحسابات للشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2019م والربع الأول لعام 2020م وتحديد أتعابه.
			نعم	التصويت على قرار مجلس الإدارة بما تم توزيعه من أرباح نقدية للعام 2018م بمبلغ (95.9 مليون ريال) بواقع (0.5379) ريال للسهم عن الربع الرابع و (0.96) ريال للسهم عن الربعين الثاني والثالث والذي يمثل 18.31% من رأس المال. (مرفق)
			نعم	التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين (الأستاذ حمد بن علي الصقري/ عضو غير تنفيذي) في مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 27 فبراير 2019م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 09/12/2021م خلفاً للعضو المستقيل (الدكتور عبد الرحمن محمد البراك/ عضو غير تنفيذي). (مرفق)



الشركة	تاريخ الجمعية العمومية (ميلادي)	تاريخ الجمعية العمومية (هجري)	التصويت	بنود التصويت
			نعم	التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين (الأستاذ هشام حسين الخالدي /عضو مستقل) بالمجلس اعتباراً من تاريخ 27 فبراير 2019م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 09/12/2021م خلفاً للعضو المستقل (الدكتور طارق عبدالله النعيم/عضو مستقل). (مرفق)
			نعم	التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين (الأستاذ عبدالإله محمد النمر /عضو مستقل) بالمجلس اعتباراً من تاريخ 27 فبراير 2019م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 09/12/2021م خلفاً للعضو المستقل (الأستاذ مساعد عبدالرحمن الموسى/عضو مستقل). (مرفق)
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الاستاذ حمد بن علي الصقري ، وهي عبارة عن عقد إيجار الأرض التي يقع عليها المركز الرئيسي للشركة حيث أن له مصلحة مباشرة
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة ومجموعة الصقري والتي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة وغير مباشرة فيها
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و شركة ذيب لتأجير السيارات، والتي كان لعضو مجلس الادارة السابق الأستاذ ربيع خوري مصلحة غير مباشرة فيها
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و شركة ميد غلف للتأمين، والتي كان لأعضاء الإدارة مجلس الادارة السابقين الدكتور عبدالرحمن محمد البراك مصلحة غير مباشرة
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و شركة فدوة للمقاولات والتي كان لعضو مجلس الادارة الاستاذة حصة حمد الصقري مصلحة غير مباشرة
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة مهرة الخير للمقاولات والتي كان لعضو مجلس الإدارة السابق الأستاذ عبدالحسن الحقباني والرئيس التنفيذي السابق فهد الحقباني مصلحة غير مباشرة
			نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الحياة للاستثمار (سبورنا) والتي كان لعضو مجلس الإدارة السابق الأستاذ عبدالحسن الحقباني والرئيس التنفيذي السابق فهد الحقباني مصلحة غير مباشرة
شركة مهارة للموارد البشرية	9/18/2019	19/01/1441	نعم	التصويت على تعديل المادة الثانية من النظام الأساسي للشركة المتعلقة في اسم الشركة (مرفق).
			نعم	التصويت على حذف المادة التاسعة من النظام الأساسي للشركة المتعلقة في شهادات الأسهم (مرفق).
			نعم	التصويت على حذف المادة العاشرة من النظام الأساسي للشركة المتعلقة في الأسهم الممتازة (مرفق).
			نعم	التصويت على تعديل المادة الرابعة عشرة من النظام الأساسي للشركة المتعلقة في سجل المساهمين (مرفق).
			نعم	التصويت على تعديل المادة التاسعة عشرة من النظام الأساسي للشركة المتعلقة في المركز الشاغر (مرفق).
			نعم	التصويت على تعديل المادة الثالثة والعشرون من النظام الأساسي للشركة المتعلقة في اجتماعات المجلس (مرفق).
			نعم	التصويت على تعديل المادة الرابعة والعشرون من النظام الأساسي للشركة المتعلقة في نصاب اجتماع المجلس (مرفق).
			نعم	التصويت على تعديل المادة الخامسة والعشرون من النظام الأساسي للشركة المتعلقة في مداولات المجلس (مرفق).
			نعم	التصويت على تعديل المادة السادسة والعشرون من النظام الأساسي للشركة المتعلقة في حضور الجمعيات (مرفق).
			نعم	التصويت على تعديل المادة الحادية والثلاثون من النظام الأساسي للشركة المتعلقة في دعوة الجمعيات (مرفق).
			نعم	التصويت على تعديل المادة الثالثة والثلاثون من النظام الأساسي للشركة المتعلقة في نصاب اجتماع الجمعية العامة العادية (مرفق).
			نعم	التصويت على تعديل المادة الرابعة والثلاثون من النظام الأساسي للشركة المتعلقة في نصاب اجتماع الجمعية العامة غير العادية (مرفق).
			نعم	التصويت على تعديل المادة التاسعة والثلاثون من النظام الأساسي للشركة المتعلقة في تشكيل اللجنة (مرفق).
			نعم	التصويت على تعديل المادة السادسة والأربعون من النظام الأساسي للشركة المتعلقة في الوثائق المالية (مرفق).
			نعم	التصويت على تعديل المادة السابعة والأربعون من النظام الأساسي للشركة المتعلقة في توزيع الأرباح (مرفق).
			نعم	التصويت على حذف المادة التاسعة والأربعون من النظام الأساسي للشركة المتعلقة في توزيع الأرباح للأسهم الممتازة (مرفق).
			نعم	التصويت على تعديل المادة الثالثة والخمسون من النظام الأساسي للشركة (مرفق).
			نعم	التصويت على إضافة المادة الثانية عشرة في النظام الأساسي للشركة والمتعلقة في شراء وبيع الشركة لأسهمها (مرفق).
			نعم	التصويت على تعديل أرقام مواد النظام الأساسي للشركة لتتوافق مع جميع التعديلات المقترحة في البنود أعلاه في حال الموافقة عليها (مرفق).
			نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الادارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

مع

تقرير مراجع الحسابات المستقل لمالكي الوحدات



تلفون +٩٦٦ ١١ ٨٧٤٨٥٠٠
فاكس +٩٦٦ ١١ ٨٧٤٨٦٠٠
الموقع الإلكتروني www.kpmg.com/sa

رقم الترخيص ٤٦/١١/٣٣٣ بتاريخ ١٩٩٢/٣/١١ هـ

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
واجهة الرياض، طريق المطار
ص ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي الوحدات في صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل ("الصندوق") المدار من قبل شركة الأهلي المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، 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 للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات مدير الصندوق والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ولتتماشى مع الأحكام المعمول بها في نظام صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، وأحكام وشروط الصندوق، ومذكورة المعلومات، وهو المسؤول عن الرقابة الداخلية التي يراها مدير الصندوق ضرورية، لتمكينه من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن مدير الصندوق هو المسؤول عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى مدير الصندوق لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مالكي وحدات صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

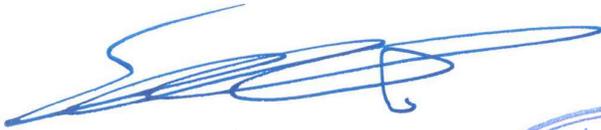
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة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

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالصندوق.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مدير الصندوق.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام مدير الصندوق لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت 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 الخليجي للنمو والدخل ("الصندوق").

عن / كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



د. عبدالله حمد الفوزان
رقم الترخيص ٣٤٨



التاريخ: ٦ شعبان ١٤٤١هـ
الموافق: ٣٠ مارس ٢٠٢٠م

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية (مالم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	إيضاحات	
٢,٦٤٥	٢,١١٠	٨	الموجودات نقد وما في حكمه
٩٤,٥٠٦	١٢٢,٧٧٩	٩	إستثمارات
٢٧٦	٢٨		أرصدة مدينة أخرى
<u>٩٧,٤٢٧</u>	<u>١٢٤,٩١٧</u>		إجمالي الموجودات
١٩٥	٢٥٨		المطلوبات أرصدة دائنة أخرى
<u>٩٧,٢٣٢</u>	<u>١٢٤,٦٥٩</u>		حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات
<u>٧٦,٠٠٥</u>	<u>٨٥,٥٨٩</u>	١٠	الوحدات القائمة بالآلاف (بالعدد)
<u>١,٢٧٩٣</u>	<u>١,٤٥٦٥</u>		حقوق الملكية لكل وحدة (ريال سعودي)

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

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية (مالم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح	
٢٠١٨م	٢٠١٩م		
٤,٩٦٤	٤,٩٤١		دخل توزيعات أرباح
١٠,١١٥	٧,٥٠٠		أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٢٦	٦,٦٣٧		أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٢)	٢		أرباح / (خسائر) تحويل العملات
<u>١٥,٢٨٣</u>	<u>١٩,٠٨٠</u>		إجمالي الدخل
(١,٨٨٨)	(٢,١٨٩)	١١	أتعاب إدارة
(٩٤)	(١٠٩)		مصروفات ضريبة القيمة المضافة
(٤٥)	(٥٧)		أتعاب الحفظ
(٣٩)	(٣٩)		أتعاب مهنية
(٢٥)	(٣٧)		مصروفات إدارية
(٢٩)	(٢٨)		أتعاب تدقيق شرعي
(١٩)	(٢١)		مكافأة مجلس إدارة الصندوق
(٧)	(٨)		رسوم هيئة السوق المالية
<u>(٢,١٤٦)</u>	<u>(٢,٤٨٨)</u>		إجمالي المصروفات التشغيلية
<u>١٣,١٣٧</u>	<u>١٦,٥٩٢</u>		ربح السنة
--	--		الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>١٣,١٣٧</u>	<u>١٦,٥٩٢</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية (مالم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٩٧,١٥١	٩٧,٢٣٢	حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
١٣,١٣٧	١٦,٥٩٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		الزيادة / (النقص) في حقوق الملكية من المعاملات خلال السنة
٢,٨٦٨	٣١,٠٣١	المتحصلات من الوحدات المباعة
(١٣,٧٢٤)	(١٧,٤٠٦)	قيمة الوحدات المستردة
(٢,٢٠٠)	(٢,٧٩٠)	توزيعات دخل لمالكي الوحدات
(١٣,٠٥٦)	١٠,٨٣٥	
٩٧,٢٣٢	١٢٤,٦٥٩	حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

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

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية (مالم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
١٣,١٣٧	١٦,٥٩٢	ربح السنة
<i>تسوية لـ:</i>		
(١٠,١١٥)	(٧,٥٠٠)	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٢٦)	(٦,٦٣٧)	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٧٩٦	٢,٤٥٥	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
١٢,٠٤٦	(١٤,١٣٦)	إستثمارات
(٩٨)	٢٤٨	أرصدة مدينة أخرى
١١٧	٦٣	أرصدة دائنة أخرى
١٤,٨٦١	(١١,٣٧٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
٢,٨٦٨	٣١,٠٣١	المتحصلات من الوحدات المباعة
(١٣,٧٢٤)	(١٧,٤٠٦)	قيمة الوحدات المستردة
(٢,٢٠٠)	(٢,٧٩٠)	توزيعات دخل لمالكي الوحدات
(١٣,٠٥٦)	١٠,٨٣٥	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١,٨٠٥	(٥٣٥)	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٤٠	٢,٦٤٥	٨ النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٦٤٥	٢,١١٠	٨ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل (مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية (مالم يذكر خلاف ذلك)

١ - الصندوق وأنشطته

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل (الصندوق) هو صندوق استثماري مفتوح متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، تتم إدارته بواسطة شركة الأهلي المالية (مدير الصندوق)، شركة تابعة للبنك الأهلي التجاري (البنك) لصالح مالكي وحدات الصندوق. تم تأسيس الصندوق بموجب نص المادة ٣٠ من لوائح الاستثمار في الصناديق الصادرة عن هيئة السوق المالية.

وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢-٨٣-٢٠٠٥ الصادر بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦هـ (٢٨ يونيو ٢٠٠٥ م) يعمل مدير الصندوق على نشاطات الأوراق المالية التالية:

- أ) التعامل؛
- ب) الترتيب؛
- ج) الإدارة؛
- د) تقديم المشورة؛ و
- هـ) الحفظ.

يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار في أسواق الأسهم الخليجية والتي تتوافق أعمالها مع أحكام الشريعة الإسلامية الصادرة عن مجلس شريعة الصندوق.

تم الموافقة على أحكام وشروط الصندوق من مؤسسة النقد العربي السعودي ووافقت عليها لاحقاً هيئة السوق المالية بموجب خطابها المؤرخ في ١٨ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ م). باشر الصندوق نشاطه في ٣١ أكتوبر ٢٠١١ م.

يخضع الصندوق للوائح وفقاً للقرار رقم ١-٢١٩-٢٠٠٦ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) كما تم تعديله بموجب القرار رقم ١/٦١/٢٠١٦ لمجلس إدارة الهيئة العامة لسوق المال الصادر في ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م) التي قدمت متطلبات تفصيلية لجميع الصناديق داخل المملكة العربية السعودية.

٢ - الأساس المحاسبي

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

٣ - أسس القياس

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

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

٤ - العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الصندوق ("عملة النشاط"). يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة العرض والنشاط للصندوق.

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل (مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية (مالم يذكر خلاف ذلك)

٥- التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، قام مدير الصندوق ببعض التعديلات على شروط وأحكام الصندوق. تتعلق التغييرات الرئيسية في الشروط والأحكام بتعيين الدكتور/ عاصم خالد الحميضي ومحمد العبيدي كعضوين مستقلين في مجلس الصندوق عند انتهاء مدة عضوية محمد عبدالله العلي ومحمد جعفر السقاف.

تم إخطار هيئة السوق المالية بالتغيير في تعيين العضوين المستقلين الجديدين بموجب خطاب مؤرخ في ١٧ يوليو ٢٠١٩م وقام مدير الصندوق بإخطار مالكي الوحدات بذلك التغيير بموجب خطاب مؤرخ في ٢٢ يوليو ٢٠١٩م. أصبح التغيير ساري المفعول من ١٥ أغسطس ٢٠١٩م.

٦- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم إظهار أثر التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة وأي فترات مستقبلية تتأثر بهذه التعديلات.

تقدير القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده 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 كافٍ لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأدوات المتداولة في السوق النشطة وفقاً لسعر السوق لأن هذا السعر يقارب بشكل معقول سعر البيع.

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

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل (مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
المبالغ بالآف الريالات السعودية (مالم يذكر خلاف ذلك)

٦- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

تقدير القيمة العادلة (يتبع)

قام الصندوق بتصنيف الاستثمارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند المستوى ١ وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة. خلال السنة، لم يتم إجراء أي تحويل في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة للأدوات المالية الأخرى مثل النقد وما في حكمه وتوزيعات الأرباح المدينة والأرصدة الدائنة الأخرى، فإن القيم الدفترية تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة.

٧- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية: تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٧ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه؛ النقد لدى البنك والاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية محددة والتي تكون عرضة لمخاطر ضئيلة للتغيرات في القيمة. يتضمن النقد وما في حكمه على أرصدة بنكية.

٢-٧ نم مدينة

يتم الإثبات الأولي للذمم المدينة عند نشأتها. يتم قياس الذمم المدينة بدون تمويل مهم مبدئياً بسعر المعاملة وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة / العمولة الفعلي. يقاس مخصص الخسارة للذمم المدينة دائماً بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. ويتم القياس الأولي للذمم المدينة بدون تمويل مهم بسعر المعاملة.

٣-٧ الموجودات والمطلوبات المالية

تصنيف الموجودات المالية

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

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل (مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية (مالم يذكر خلاف ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٧ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف 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 مدفوعات لأصل المبلغ والعمولة على أصل المبلغ القائم.

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً؛
- تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك لمدير الصندوق.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال - فيما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- معدل تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في 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 شراؤها حديثاً.

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

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل (مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية (مالم يذكر خلاف ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٧ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

تصنيف الموجودات المالية (يتبع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات لأصل المبلغ والعمولة

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والعمولة، يأخذ الصندوق بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدية قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، يأخذ الصندوق بالاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية.
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الصندوق بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال: ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع)؛ و
- الخصائص التي تعدل اعتبارات القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال: إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة / العمولة).

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد إثباتها الأولي، إلا في الفترة التي يقوم فيها الصندوق بتغيير نموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية.

تصنيف المطلوبات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف مطلوباته مالية بالتكلفة المطفأة ما لم تصنف على أنها مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الإثبات والقياس الأولي

يتم الإثبات الأولي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يصبح فيه الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم القياس الأولي للأصل المالي أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتنائه أو إصداره، بالنسبة للبند غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

القياس اللاحق

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات صافي الأرباح أو الخسائر بما في ذلك أرباح وخسائر الصرف الأجنبي في الربح أو الخسارة ضمن "أرباح/خسائر) محققة و غير محققة من استثمارات، بالاصافي" في قائمة الدخل الشامل.

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل (مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية (مالم يذكر خلاف ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٧ الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

القياس اللاحق (يتبع)

الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة يتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية والاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل. يتم أيضاً إثبات أي ربح أو خسارة تم التوقف عن إثباتها ضمن قائمة الدخل الشامل. إن "التكلفة المطفأة" للموجودات المالية أو المطلوبات المالية هي المبلغ الذي من خلاله يتم قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي ناقصاً مدفوعات أصل المبلغ، زائداً أو ناقصاً العمولة المتراكمة باستخدام طريقة الفائدة / العمولة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، ويتم تعديله، بالنسبة للموجودات المالية، لأي مخصص خسائر.

التوقف عن الإثبات

يتوقف الصندوق عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عند قيامه بتحويل الحقوق للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من خلال المعاملة التي يتم بموجبها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي بموجبها لا يقوم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا يقوم بإبقاء السيطرة على الأصل المالي.

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

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

المقاصة

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

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

٤-٧ مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون على الصندوق التزام حالي قانوني أو تعاقدي نتيجة لأحداث سابقة ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. لا يتم الاعتراف بالمخصص بخسائر التشغيل المستقبلية.

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل (مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية (مالم يذكر خلاف ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥-٧ حقوق الملكية لكل وحدة

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

٦-٧ وحدات مصدرة

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

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

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

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

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

٧-٧ الضرائب/ الزكاة

بموجب النظام الحالي للزكاة وضريبة الدخل المطبق في المملكة العربية السعودية، فإن الصندوق مُعفى من دفع أي زكاة وضريبة دخل. تُعد الزكاة وضريبة الدخل التزاماً على مالكي الوحدات وبالتالي لا يجنب لها أي مخصص في القوائم المالية.

يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المطبقة على الأتعاب والمصروفات في قائمة الدخل الشامل.

٨-٧ دخل توزيعات أرباح

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

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية (مالم يذكر خلاف ذلك)

٧- السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٩-٧ مصروفات أتعاب الإدارة

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

١٠-٧ المصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

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

١١-٧ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات عليها، المطبقة بواسطة الصندوق

إن المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات والتغييرات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م وعليه تم تطبيقها بواسطة الصندوق، حيثما ينطبق ذلك:

<u>المعايير / التفسيرات والتعديلات</u>	<u>البيان</u>
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	عقود الإيجار
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٣	عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل
معيار المحاسبة الدولي ٢٨	المنافع طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة
معيار المحاسبة الدولي ١٩	تعديلات الخطة أو التقلصات أو التسويات
المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ و ١١ ومعيار المحاسبة الدولي ١٢ و ٢٣	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي دورة ٢٠١٥م - ٢٠١٧م.
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	تعديلات متعلقة بخصائص المدفوعات المقدمة مع التعويض السلبي وتعديل المطلوبات المالية

إن تطبيق المعايير المعدلة والتفسيرات الواجب تطبيقها على الصندوق لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

١٢-٧ المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

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

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

<u>المعايير / التفسيرات والتعديلات</u>	<u>البيان</u>
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣	تعريف النشاط التجاري
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨	تعريف الأهمية
المعيار الدولي للتقرير المالي ٧ و ٩	قضايا ما قبل الاستبدال في سياق عمليات تصحيح معدل الفائدة المعروض بين البنوك
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	تصنيف المطلوبات
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين

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

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية (مالم يذكر خلاف ذلك)

٨- النقد وما في حكمه

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

٩- استثمارات

استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخصاً بمكونات الاستثمارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حسب قطاع الصناعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
القيمة العادلة	التكلفة	% من قيمة الاستثمار الإجمالية (القيمة العادلة)	القطاع
٣٨,٠٢٣	٢٨,٢٥٤	٣٠,٩٧	خدمات مصرفية ومالية
٢٩,٦٠٥	٢٢,١٦٧	٢٤,١١	التجزئة
١٧,٨٣٢	١٦,٥٣٧	١٤,٥٢	صناعات بتر وكيميائية
١٧,٦١٣	١٤,٩٦٠	١٤,٣٤	المواصلات
٥,٥٨١	٧,٢٥٤	٤,٥٥	التطوير العقاري
٥,٤٤٦	٣,٢٣٧	٤,٤٤	الاتصالات وتقنية المعلومات
٥,٣٩١	٤,٥٩٤	٤,٣٩	صناعات غذائية وزراعة
٢,٣٠٣	١,٨٤٥	١,٨٨	الخدمات التجارية والمهنية
٩٨٥	١,٠٠٠	٠,٨٠	أخرى
١٢٢,٧٧٩	٩٩,٨٤٨	١٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			
القيمة العادلة	التكلفة	% من قيمة الاستثمار الإجمالية (القيمة العادلة)	القطاع
٣٧,٣٩٨	٢٩,٣١٩	٣٩,٥٧	خدمات مصرفية ومالية
٢٦,٣٩١	٢٠,٨٩١	٢٧,٩٣	صناعات بتر وكيميائية
١٠,٣٤٦	٨,٩٩٤	١٠,٩٥	التجزئة
٧,٦٧٤	٤,٥٩٣	٨,١٢	الاتصالات وتقنية المعلومات
٤,٨١٤	٧,٢٦٣	٥,٠٩	التطوير العقاري
٣,٧٤٢	٣,٩٨٤	٣,٩٦	صناعات غذائية وزراعة
٣,٣٤٩	٣,٠٣١	٣,٥٤	المواصلات
٧٩٢	١,٠٠٠	٠,٨٤	أخرى
٩٤,٥٠٦	٧٩,٠٧٥	١٠٠	

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية (مالم يذكر خلاف ذلك)

١٠ - معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً للمعاملات في الوحدات خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩م	٢٠١٨م	
وحدات بالآلاف	وحدات بالآلاف	
٧٦,٠٠٥	٨٤,٦٣٧	الوحدات في بداية السنة
٢١,٩٥٩	٢,٢٥١	الوحدات المباعة
(١٢,٣٧٥)	(١٠,٨٨٣)	الوحدات المستردة
٩,٥٨٤	(٨,٦٣٢)	صافي الزيادة / (النقص) في الوحدات خلال السنة
٨٥,٥٨٩	٧٦,٠٠٥	الوحدات في آخر السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، فإن أكبر خمس مالكي وحدات (٢٠١٨م: أكبر ٥) يمثلوا ٢٨,٥٣٪ (٢٠١٨م: ٢٢٪) من وحدات الصندوق.

١١ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

يتم اعتبار الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة التأثير الهام على الطرف الآخر عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية.

طبيعة العلاقة	الطرف ذو العلاقة
مدير الصندوق	شركة الأهلي المالية
شريك لمدير الصندوق	البنك الأهلي التجاري

أتعاب الإدارة والمصرفات الأخرى

يتم إدارة الصندوق بواسطة مدير الصندوق. يحتسب الصندوق أتعاب إدارة بشكل يومي مقابل هذه الخدمات حسبما يحدده مدير الصندوق، بحيث لا تتجاوز المعدل الأقصى السنوي بواقع ١,٨٥٪ في السنة من حقوق ملكية الصندوق اليومي كما هو منصوص عليه في أحكام وشروط الصندوق.

كما يحق لمدير الصندوق استرداد المصرفات المتكبدة نيابةً عن الصندوق والمتعلقة بأتعاب المراجعة والحفظ والمشورة ومعالجة البيانات والمصرفات المماثلة الأخرى. يقتصر الحد الأعلى لمبلغ هذه المصرفات الذي يستطيع مدير الصندوق استرداده من الصندوق على نسبة ١,٥٪ في السنة من حقوق ملكية الصندوق في أيام التقييم المعنية. تم استرداد هذه المصرفات من قبل مدير الصندوق على أساس فعلي.

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية (مالم يذكر خلاف ذلك)

١١ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (يتبع)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

قيمة الوحدات		مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م		
--	--	١,٨٨٨	٢,١٨٩	أتعاب إدارة مصروفات	شركة الأهلي المالية
--	--	٢٥٨	٢٩٩	مدفوعة بالنيابة عن الصندوق	

١٢ - إدارة المخاطر المالية

١-١٢ عوامل المخاطر المالية

إن أنشطة الصندوق معرضة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية تتضمن مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية.

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

يتم وضع مراقبة والرعاية على المخاطر بشكل أساسي ليتم القيام بها بناءً على الحدود الموضوعية بواسطة مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة الشروط والأحكام الخاصة به التي تحدد استراتيجيته الشاملة للأعمال، ومدى تجاوزه للمخاطر وفلسفته العامة نحو إدارة المخاطر وهو ملتزم باتخاذ الإجراءات لإعادة التوازن في المحفظة تماشياً مع توجيهات الاستثمار.

١-١-١٢ مخاطر السوق

"مخاطر السوق" هي مخاطر التأثير المحتمل للتغيرات في أسعار السوق مثل أسعار العمولة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وهامش الائتمان الزائد، التي لها تأثير على إيرادات الصندوق أو القيمة العادلة لأدواته المالية.

(أ) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تذبذب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملة الأجنبية.

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية (مالم يذكر خلاف ذلك)

١٢- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-١٢ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

١-١-١٢ مخاطر السوق (يتبع)

أ) مخاطر صرف العملات الأجنبية (يتبع)

يتم تحديد الموجودات والالتزامات المالية للصندوق بعملات غير العملة المستخدمة. وبناءً على ذلك، قد تتأثر قيمة موجودات الصندوق بشكل ملائم أو غير ملائم بسبب التقلبات في أسعار العملات. يوضح الجدول التالي محفظة استثمارات الصندوق حسب عملته:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		البلد	العملة
القيمة العادلة	% إجمالي الاستثمارات	القيمة العادلة	% إجمالي الاستثمارات		
٧٤,٩٩٤	٧٩,٣٥	٩٦,٦٣٣	٧٨,٧٠	المملكة العربية السعودية	الريال السعودي
٩,٦٥٩	١٠,٢٢	١٣,٦١٨	١١,١٠	الإمارات	درهم إماراتي
٩,٨٥٣	١٠,٤٣	١٢,٥٢٨	١٠,٢٠	الكويت	دينار كويتي
٩٤,٥٠٦	١٠٠	١٢٢,٧٧٩	١٠٠		

ب) مخاطر السعر

مخاطر السعر هي مخاطر تذبذب 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. ويراقب الصندوق عن كثب حركة أسعار استثماراته في الأدوات المالية. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، لدى الصندوق استثمارات في أسهم.

إن التأثير على قيمة حقوق الملكية (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات) بسبب تغير محتمل معقول في قيمة حقوق الملكية للاستثمارات، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		التأثير على حقوق الملكية
±٩,٤٥١	±١٠%	±١٢,٢٧٨	±١٠%	

١٢-١-٢ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يسعى مدير الصندوق إلى إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية لهذه الأطراف. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للصندوق يتمثل في القيمة الدفترية للنقد وما في حكمه والذي يمثل النقد لدى البنك المودع لدى بنك محلي ذو تصنيف ائتماني جيد وأرصدة مدينة أخرى في هذه الموجودات المالية.

صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل (مدار من قبل شركة الأهلي المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية (مالم يذكر خلاف ذلك)

١٢- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-١٢ عوامل المخاطر المالية (يتبع)

٣-١-١٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل عند استحقاقها أو القيام بذلك فقط بشروط غير ملائمة بدرجة كبيرة. تنص شروط وأحكام الصندوق على اشتراكات واستردادات الوحدات خلال كل يوم عمل في السعودية، وبالتالي فهي تتعرض لمخاطر السيولة للوفاء بطلبات استرداد مالكي الوحدات في تلك الأيام. يقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة من خلال التأكد من توفر أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو بتصفية محفظة الاستثمار أو عن طريق أخذ قروض قصيرة الأجل من تسهيلات حصل عليها مدير الصندوق.

يدير الصندوق مخاطر السيولة الخاصة به عن طريق الاستثمار بشكل أساسي في الأوراق المالية التي من المتوقع أن تتم تصفيتها خلال مدة قصيرة.

٤-١-١٢ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير مخاطر الائتمان والسيولة والعملات والسوق مثل تلك الناتجة 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 عوائد لمالكي الوحدات.

إن المسؤولية الرئيسية لإعداد وتنفيذ الضوابط الرقابية على مخاطر العمليات تقع على عاتق فريق إدارة المخاطر. يتم دعم هذه المسؤولية عن طريق إعداد معايير عامة لإدارة مخاطر العمليات بحيث تشمل الضوابط والإجراءات لدى مقدمي الخدمة وإنشاء مستويات خدمة مع مقدمي الخدمة في المجالات التالية:

- توثيق الرقابة والإجراءات
- متطلبات لـ
- الفصل المناسب بين المهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات؛
- تسوية ومراقبة المعاملات.
- التقييم الدوري لمخاطر التشغيل التي يتم مواجهتها.
- كفاية الضوابط والإجراءات الرقابية لمواجهة المخاطر المحددة؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛
- وضع خطط طوارئ؛
- التدريب والتطوير المهني؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال؛ و
- تخفيض المخاطر.

**صندوق الأهلي الخليجي للنمو والدخل
(مدار من قبل شركة الأهلي المالية)**

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
المبالغ بالآف الريالات السعودية (مالم يذكر خلاف ذلك)

١٣ - الأحداث بعد نهاية فترة التقرير

تم تأكيد وجود فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ م وقد انتشر على مستوى العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية، مما تسبب في تعطل الأعمال والنشاط الاقتصادي. كان لهذا الحدث تأثير على أسواق المال في جميع أنحاء العالم، بما في ذلك المملكة العربية السعودية، وقد يستمر هذا التأثير في الأشهر المقبلة، مع تداعيات محتملة على الأرباح والتدفقات النقدية للصندوق. أعلنت حكومة المملكة العربية السعودية من خلال جهاتها الرقابية عن عدة مبادرات لتقديم المساعدة والدعم اللازم للاقتصاد. يعتبر مدير الصندوق أن تفشي هذا الفيروس يُعد حدثاً لاحقاً لتاريخ قائمة المركز المالي ولا يستدعي التعديل. نظراً لأن الوضع غير مستقر وسريع التطور، فإننا لا نعتبر أنه من الممكن تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لتفشي هذا الفيروس على الصندوق. سيتم الأخذ في الاعتبار هذا التأثير في القوائم المالية للصندوق للسنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

١٤ - آخر يوم تقييم

آخر يوم تقييم لغرض إعداد هذه القوائم المالية كان ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٢٠١٨ م: ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م).

١٥ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مدير الصندوق بتاريخ ٦ شعبان ١٤٤١ هـ الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٠ م.