

التقرير السنوي
- صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية
(Alawal Invest Saudi Financial -
Institutions Equity Fund)
2022

*جميع تقارير الصندوق متوفرة مجاناً عند الطلب

قائمة المحتويات

- معلومات الصندوق
- مقابل الخدمات و العمولات
- مدير الصندوق
- أمين الحفظ
- مراجع الحسابات
- القوائم المالية
- ملحق- ممارسات التصويت السنوية

(أ) معلومات الصندوق

1. اسم الصندوق

صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية

2. أهداف الاستثمار وسياساته

إن الصندوق هو صندوق استثمار -مفتوح- يهدف إلى تحقيق نمو في رأس المال على المدى المتوسط إلى المدى الطويل، وذلك من خلال الاستثمار في أسهم المؤسسات المالية المدرجة في سوق الأسهم السعودي وتشمل البنوك والمصارف والخدمات المالية كما يمكن الاستثمار في سهم البنك السعودي البريطاني "ساب" وذلك وفقاً لمكونات مؤشر تداول للمصارف والخدمات المالية.

3. سياسة توزيع الدخل والأرباح

لن يتم توزيع أرباح بل يضاف دخل وأرباح الاستثمارات إلى أصول الصندوق، بحيث يعاد استثمار الدخل وأرباح الاستثمارات والذي ينعكس على قيمة وسعر الوحدة.

4. وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق

يتم قياس أداء الصندوق مقارنة بأداء مؤشر تداول للمصارف والخدمات المالية.

(ب) أداء الصندوق

• أداء الصندوق خلال الثلاث سنوات الماضية (ريال سعودي)

2022	2021	2020	
112,883,543	104,004,189	89,533,886	صافي قيمة أصول الصندوق نهاية السنة
33.5624	32.4673	21.3542	صافي قيمة الموجودات للوحدة في نهاية السنة
45.4451	33.9142	23.4869	أعلى قيمة موجودات للوحدة
32.0632	10.1689	15.4843	أقل قيمة موجودات للوحدة
3,363,389	3,203,348	4,192,791	عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة
-	-	-	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (إن وجد)
2.09%	2.16%	2.06%	نسبة المصروفات
-	-	-	نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها

• عائدات الصندوق

منذ التأسيس	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة واحدة	
235.62%	117.60%	44.22%	3.37%	عائد الصندوق
161.85%	109.79%	42.37%	-5.56%	المؤشر الإسترشادي

2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	عائد الصندوق
3.37%	52.04%	-8.24%	14.87%	31.35%	13.67%	-1.34%	-16.97%	9.26%	27.82%	

• مقابل الخدمات والعمولات

النسبة من متوسط أصول الصندوق	القيمة بالريال السعودي	نوع المصاريف أو العمولة (شامل ضريبة القيمة المضافة إن وجدت)
1.91%	2,600,247	رسوم إدارة الصندوق
0.03%	45,972	رسوم أمين الحفظ
0.06%	76,478	رسوم الخدمات الادارية
0.03%	36,362	رسوم المحاسب القانوني
0.01%	20,000	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
0.01%	7,500	رسوم رقابية
0.004%	5,750	رسم ترخيص المؤشر
0.03%	40,250	رسوم تداول
-	-	رسوم أخرى

3. أي تغييرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق

لم تحدث أي تغييرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق في سنة 2022.

4. ممارسات التصويت السنوية

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

5. تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي

أ. أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق ، مع بيان نوع العضوية:

- حمد ابراهيم الوشمي – رئيس المجلس (عضو غير مستقل)
- طارق سعد عبدالعزيز التويجري (عضو مستقل)
- علي صالح العثيم (عضو مستقل)
- عبدالرحمن المديميغ (عضو مستقل)
- رحاب صالح الخضير (عضو غير مستقل)

الوظيفة الحالية	الخبرات و المؤهلات	أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق
الرئيس التنفيذي للالتزام لمصرف الراجحي (2023)	<ul style="list-style-type: none"> - الرئيس التنفيذي للمخاطر والالتزام لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (2021) - عضو لجنة المراجعة لشركة نجم للتأمين (2020) - رئيس الإلتزام، إدارة الإلتزام لشركة الأول للاستثمار العربية السعودية (2018) - رئيس تجربة العملاء، إدارة تجربة العملاء في بنك ساب (2016) - تكليف عالمي مع إدارة الإلتزام العالمية لالأول للاستثمار هولدينغز بي ال سي، لندن، المملكة المتحدة (2016) - رئيس الإلتزام للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، إدارة الامتثال لبنك ساب (2014) - كبير مدراء أداء الأعمال والتخطيط – الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات لبنك ساب (2010) - مدير أداء الأعمال والتخطيط لبنك ساب (2009) - مدير العلاقات - الشركات الكبرى والهيئات الحكومية لدى البنك العربي الوطني (2003) - مسؤول ائتمان قروض المستهلكين لدى البنك العربي الوطني (2002) - مشرف وحدات التوصية والتحقق من الاتصالات لدى البنك العربي الوطني (2002) - مشرف وحدة حساب الحزمة لدى البنك العربي الوطني (2002) - مدير صالة العرض لدى شركة جريير (2000) - ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سان دييغو (2009) - بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال (2000) 	<p>حمد ابراهيم الوشمي – رئيس المجلس (عضو غير مستقل)</p>
الرئيس التنفيذي للعمليات – إدارة الأصول لشركة الأول للاستثمار	<ul style="list-style-type: none"> - الرئيس التنفيذي للعمليات – إدارة الأصول لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية (2020) 	<p>رحاب صالح الخضير (عضو غير مستقل)</p>

<p>(2022)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - كبير مدراء محلل اداء الاستثمار – إدارة الاصول إتش إس بي سي (2019) - محلل اداء الاستثمار – إدارة الاصول إتش إس بي سي العربية السعودية (2016) - مساعد محلل اداء الاستثمار – إدارة الاصول إتش إس بي سي العربية السعودية (2014) - مدير مساعد، الإلتزام التنظيمي إتش إس بي سي العربية السعودية (2014) - مساعد محلل مالي (الخزينة والاستثمارات) في بنك الرياض (2012) - ماجستير في الإدارة المالية من جامعة درم ، المملكة المتحدة (2013) - بكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة اليمامة مع مرتبة الشرف (2010) 	
<p>رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو غير مستقل في مجلس إدارة شركة ثوب الأصيل وعضوًا في جمعية الاقتصاد السعودية (2018)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - مدير استثمارات الاسهم بشركة نسيل القابضة (2010) - نائب الرئيس التنفيذي العام للوساطة بشركة وساطة كابيتال (2008) - كبير وسطاء في الجزيرة كابيتال (2004) - مدير علاقات - الخدمات المصرفية الخاصة بمجموعة سامبا المالية (1998) - بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة (2015) - المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني، دبلوم إدارة أعمال (2010) 	<p>طارق سعد عبدالعزيز التويجري (عضو مستقل)</p>
<p>رجل أعمال</p>	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس إدارة الخير كابيتال (2012) - عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض (2003) - عضو مجلس إدارة مجموعة العثيم التجارية (1998) - نائب الرئيس في شركة العثيم للمجوهرات (سابقاً) (1994) - بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص الإدارة المالية من جامعة الملك سعود (1998) 	<p>علي صالح علي العثيم (عضو مستقل)</p>
<p>شريك تنفيذي لشركة شركاء وتر الأعمال (2017)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبناء والتسويق (2019) - رئيس مجلس إدارة شركة المستقبل للسيراميك والبورسلان (2019) - عضو مجلس إدارة شركة الجبس الأهلية (2019) - عضو مجلس إدارة شركة تأثير المالية (2019) - عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فبيكو) (2019) - عضو مجلس إدارة صندوق المعذر ريت (2017) - شريك تنفيذي لشركة شركاء وتر الأعمال (2017) - رئيس تنفيذي مكلف لشركة بوان (2016) - نائب رئيس تطوير الأعمال لشركة بوان (2011) - شريك مؤسس ، مدير عام لشركة بناء القابضة (2007) - محلل ائتمان أول لصندوق التنمية الصناعي (2004) 	<p>عبدالرحمن ابراهيم المديمغ (عضو مستقل)</p>

	- ماجستير إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال (2018)	
	- بكالوريوس الإدارة المالية من جامعة الأمير سلطان (2004)	

ج. أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته:

- تشمل مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة الصندوق على سبيل المثال لا الحصر الآتي:
- الموافقة على جميع العقود والقرارات و التقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق
- الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً لمادة 13 من لائحة صناديق الاستثمار
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة
- إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حال تعيينه
- التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي مستند آخر يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق بلائحة صناديق الاستثمار المعدلة
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعدلة
- العمل بأمانة و حسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة مالكي الوحدات
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس
- الموافقة على تحويل صلاحيات وسلطات مدير الصندوق لمؤسسات مالية أخرى للعمل بصفة مستشار أو مدير فرعي أو أمين حفظ أو وكيل أو وسيط بعد موافقة الهيئة
- الموافقة على تعيين مراجع الحسابات
- الموافقة على الخدمات المخولة من قبل المدير لقيود مسك الدفاتر والاكتتاب والاسترداد والبيع والشراء والتحويلات المالية والتأكد والمعلومات المتعلقة بالاستثمارات استجابة لاستعلامات المشتركين بمهام متابعة ومراقبة أداء الصندوق والتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات والمستندات ذات العلاقة، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار

د. تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

- يتم دفع مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق المستقلين عن طريق الصندوق، ويتحمل الصندوق اي مصاريف متعلقة بمجلس إدارة الصندوق.

هـ. أي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق:

- لا يوجد تعارض محقق أو محتمل بين مصالح أي عضو في مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق
- لا يعمل أي من أعضاء مجلس إدارة الصندوق في مجالس إدارة صناديق أخرى في المملكة العربية السعودية
- يقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على أي تضارب للمصالح وتسويته، ويجب عليهم بذل العناية والحرص تجاه مالكي الوحدات، بالإضافة إلى ذلك بذل أقصى جهد ممكن لحل تضارب المصالح بحسن النية بالطريقة المناسبة. ويضمن مدير الصندوق عدم ممارسة أي من تابعيه لأي عمل ينطوي عليه تضارب للمصالح. وفي حال نشوء أي تضارب جوهرى بين

مصالح مدير الصندوق أو مصلحة مدير الصندوق من الباطن ومصالح أي صندوق استثمار يديره أو حساب عميل آخر، فسيقوم مدير الصندوق بالإفصاح عن ذلك بشكل كامل لمجلس إدارة الصندوق في أقرب وقت ممكن.

و. جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة:

اسم الصندوق	حمد ابراهيم الوشمي	رحاب صالح الخضير	طارق سعد التويجري	علي صالح العثيم	عبدالرحمن المدينيغ
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالريال السعودي	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للمرابحة بالدولار الأمريكي	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للأسهم السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للأسهم السعودية للدخل	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم الشركات الصناعية السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم شركات البناء والأسمت السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لمؤشر الأسهم العالمية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للأسهم الخليجية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار لأسهم الصين والهند المرن	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار الدفاعي للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار المتوازن للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار المتنامي للأصول المتنوعة	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار المرن للأسهم السعودية	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار أم إس سي أي تداول 30 السعودي المتداول	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للصكوك	√	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للأسهم الخليجية ذات الدخل	√	√	√	√	√

ز. الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لاهدافه:

الموضوع	تفاصيل الموافقة	تاريخ الاجتماع
نقل ادارة الصندوق	تحديث مجلس إدارة الصندوق بالاجراءات لنقل إدارة الصندوق من شركة إتش اس بي سي العربية السعودية الى الأول للاستثمار	20 مارس 2022
قياس أداء الصناديق	تمت مناقشة أداء الصناديق للفترة وتم قياس أداء الصناديق بالمقارنه مع المنافسين	20 مارس 2022

20 مارس 2022	وافق مجلس إدارة الصندوق التغييرات في الشروط والاحكام	التغيرات في الشروط والاحكام
17 نوفمبر 2022 م	وافق مجلس إدارة الصندوق على الاستمرار لإعداد القوائم المالية لصندوق مع إرنست ويونغ.	إعداد القوائم المالية للصناديق الاستثمارية
17 نوفمبر 2022 م	وافق مجلس إدارة الصندوق على تقييم مقدمين الخدمات	تقييم اداء مقدمي الخدمات
17 نوفمبر 2022 م	وافق مجلس إدارة الصندوق إجراءات المخاطر لإدارة المخاطر غير المالية	إجراءات المخاطر

ج) مدير الصندوق

شركة الأول للاستثمار

1. عنوانه

مبنى الأول للاستثمار
المركز الرئيسي، شارع العليا
الرياض 11431-1467،
المملكة العربية السعودية.
الرقم الموحد +966114163133
فاكس +966112169102
الموقع الإلكتروني: www.alawalinvest.com

2. اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد)
لا يوجد

3. أنشطة الاستثمار خلال الفترة:

خلال عام 2022 ، حافظ الصندوق على استثماراته في القطاع المصرفي بسبب الزخم الإيجابي الذي يتمتع به القطاع نتيجة زيادة الأنشطة الاقتصادية والتوقعات الإيجابية.

4. تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

أنهى مؤشر السوق السعودي عام 2022 على تراجع بنسبة 7.1%، ما يعادل 804 نقطة، مغلقاً عند 10,478 نقطة مقارنة بإغلاقه عند 11,282 نقطة بنهاية عام 2021. وتأثر مؤشر السوق السعودي خلال العام 2022، بحالة عدم اليقين بشأن الركود الاقتصادي العالمي وتداعيات رفع الفائدة بالإضافة إلى تقلبات أسعار النفط.

شهد عام 2022 العديد من الأحداث التي أثرت على سوق الأسهم السعودي أبرزها مايلي:
• لأزمة الروسية الأوكرانية وما نتج عنها من حالة عدم اليقين في أسواق النفط والاقتصاد العالمي.
• رفع المركزي السعودي أسعار الفائدة 7 مرات تزامناً مع قرار الاحتياطي الفيدرالي ليصل معدل "الريبو العكسي" إلى 450 نقطة أساس، و"الريبو" إلى 500 نقطة أساس.
• سجل خام برنت خلال العام أعلى مستوياته عند 139 دولاراً للبرميل فيما سجل أدنى مستوياته قرب 75 دولاراً للبرميل.
• رفع الإجراءات الاحترازية والوقائية المتعلقة بمكافحة جائحة كورونا وإيقاف تطبيق إجراءات التباعد في جميع الأماكن (المغلقة والمفتوحة) والأنشطة والفعاليات.

من حيث القطاعات، سجلت جميع قطاعات السوق انخفاضاً خلال عام 2022 باستثناء قطاعات الرعاية الصحية، والتطبيقات وخدمات التقنية حيث ارتفعا بنسبة 25% يليهما قطاع المرافق العامة الذي ارتفع بنسبة 21%. وتصدر قطاع

الأدوية القطاعات المنخفضة بنسبة 45%، ثم قطاع السلع طويلة الأجل بنسبة 33%، وتراجع قطاع السلع الرأسمالية بنسبة 31% وسجل قطاعا البنوك والطاقة انخفاضا بـ 6% و 2% على التوالي، كما تراجع قطاع المواد الأساسية بنسبة 14%.

خلال عام 2022 حقق الصندوق عائداً إيجابياً قدره 3.37% بينما حقق المؤشر الاسترشادي (مؤشر تداول للبنوك) عائداً سلبياً قدره 5.56%.

5. أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة

التاريخ	التغيير
30 مارس 2022 م	- تحديث شروط وأحكام الصناديق التزاماً بمتطلبات الملحق رقم (1) وفقاً لللائحة صناديق الاستثمار المعدلة
18 سبتمبر 2022 م	- تغيير مدير الصندوق من شركة إتش إس بي سي العربية السعودية إلى شركة الأول للاستثمار

6. أي معلومة أخرى من شأنها أن تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة

لا يوجد.

7. نسبة رسوم الإدارة المحسوبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق (إذا كان الصندوق يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمار أخرى)

لا ينطبق.

8. أي عمولات خاصة حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة

لا يوجد

9. أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير

لا يوجد

10. مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق

خمس سنوات

11. نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها

لا يوجد

(د) أمين الحفظ

1. عنوانه

شركة البلاد المالية
البلاد المالية، المركز الرئيسي
طريق الملك فهد | ص ب 140 الرياض 11411
المملكة العربية السعودية.
الرقم الموحد 920003636
فاكس +966112906299
الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

2. وصف موجز لواجباته ومسؤولياته:

- حفظ أصول الصندوق
- فتح حساب خاص للصندوق باسمه في أحد البنوك المحلية لصالح الصندوق
- فصل أصول الصندوق وتسجيل الأوراق المالية للصندوق باسم أمين الحفظ لصالح الصندوق
- حفظ جميع المستندات الضرورية والتي تؤيد تأدية التزاماته التعاقدية تجاه الصندوق
- إيداع المبالغ النقدية العائدة للصندوق في الحساب الخاص بالصندوق
- إدارة العملية النقدية للصندوق، من خصم مبالغ الاستثمار ومصاريف الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات
- لن يكون أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن مديراً للصندوق أو تابعاً لمدير الصندوق من الباطن
- أمين الحفظ مسؤول عن التزاماته وفقاً لهذه الشروط والأحكام تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة عن احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن اتخاذ الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق

هـ. مشغل الصندوق

1. اسم مشغل الصندوق وعنوانه:

شركة الأول للاستثمار
المركز الرئيسي، شارع العليا
الرياض 11431-1467،
المملكة العربية السعودية.
الرقم الموحد +966114163133
فاكس +966112169102
الموقع الإلكتروني: www.alawwalinvest.com

2. وصف موجز لواجبات ومسؤولياته:

- كون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل الصندوق.

- يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بإعداد وتحديث سجل بالواقفين/المشركين بالوحدات وحفظه في المملكة وفقاً لمتطلبات لائحة صناديق الاستثمار.
- يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن عملية توزيع الأرباح إن وجدت حسب سياسة التوزيع المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام.
- يقوم مشغل الصندوق بإجراءات الاشتراك والاسترداد حسب المنصوص عليها في هذه الشروط والأحكام.
- يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً وحساب سعر وحدات الصندوق.

و. مراجع الحسابات

شركة ارنست اند يونغ

شارع العليا ، ، الدور 14 ، برج الفيصلية ، الرياض ص.ب. 12212

المملكة العربية السعودية

هاتف +9662159898

ز) القوائم المالية

مرافقه

- ملحق – ممارسات التصويت السنوية:

الجمعية العمومية لشركة لبنك ساب 2022-10-14 م				
موضوع التصويت		تصويت الأول للاستثمار		
		موافق	رفض	امتناع
1	الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م.	X		
2	الموافقة على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م	X		
3	الموافقة على تقرير مراجعي حسابات البنك عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م.	X		
4	الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2021م.			X
5	الموافقة على تعيين مراجعي حسابات البنك (برايس ووتر هاوس كوبرز / شركة كي بي ام جي وشركائهم) من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2022م، وتحديد أتعابهم.			X
6	الموافقة على صرف مبلغ 4,713,493 ريال سعودي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م .	X		
7	الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف أو ربع سنوي عن العام المالي 2022م.	X		
8	الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات 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 الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة	X		

	في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.			
9	الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م قدرها 740 مليون ريال سعودي بواقع 0.36 هللة للسهم الواحد والتي تمثل 3.6% من قيمة السهم الإسمية بعد خصم الزكاة، بالإضافة إلى مبلغ 1,027 مليون ريال سعودي والذي سبق توزيعه عن النصف الأول من السنة المالية 2021م، وبذلك يصبح إجمالي الأرباح الموزعة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م مبلغ وقدره 1,767 مليون ريال سعودي بواقع 0.86 ريال للسهم الواحد والتي تمثل 8.6% من قيمة السهم الإسمية بعد خصم الزكاة. على أن تكون أحقية الأرباح الموزعة عن النصف الثاني للمساهمين المالكين للأسهم يوم انعقاد الجمعية، والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى مركز الإيداع في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق والذي يوافق يوم الثلاثاء 18 رمضان 1443 هـ الموافق 19 أبريل 2022م.	x		
10	الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ سليمان بن عبدالرحمن القويز في مجلس الإدارة (عضو مستقل) اعتباراً من تاريخ تعيينه 01 نوفمبر 2021م، لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 31 ديسمبر 2022م،			x
11	الموافقة على تعديل قواعد عمل لجنة المراجعة.	x		
12	الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين شركة الأول للاستثمار ، وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لساب (بصفتها "المشتري") ، واتش اس بي سي العربية السعودية (HSBC Saudi Arabia) (بصفتها "البائع") خلال عام 2021 ، والتي لأعضاء مجلس الإدارة السيد أنتوني كريبس والسيد ستيفن موس والسيد سمير عساف والسيد ديفيد ديو (الذي تقاعد من منصب عضو مجلس الإدارة خلال عام 2021م) مصلحة غير مباشرة كأعضاء يمثلون الشريك الأجنبي HSBC Holding BV. وذلك بالنقل المقترح لما يلي: (1) أعمال إدارة الأصول ؛ (2) أعمال الإقراض بهامش التجزئة. و (3) أعمال وساطة التجزئة من البائع إلى المشتري ("الصفقة المقترحة") حيث سيقوم ساب بتمويل المشتري بمبلغ إجمالي قدره 440 مليون ريال سعودي لإتمام الصفقة المقترحة.			x
13	الموافقة على التعاملات التي تمت باتفاقية مستوى الأداء بين البنك وإتش إس بي سي الشرق الأوسط (HBME) للخدمات الاحترافية حيث أن لأعضاء مجلس الإدارة السيد أنتوني كريبس والسيد ستيفن موس والسيد سمير عساف والسيد ديفيد ديو (الذي تقاعد من منصب العضو المنتدب خلال عام 2021) مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم أعضاء ممثلين عن الشريك الأجنبي HSBC Holding B.V. وقد بلغ إجمالي التعاملات خلال العام 2021 مبلغ 13,881,000 ريال سعودي شاملة ضريبة القيمة المضافة.			x
14	الموافقة على الأعمال التي تمت باتفاقية مستوى الخدمة بين البنك وإتش إس بي سي العربية السعودية (IBSA) حيث أن لأعضاء مجلس الإدارة السيد أنتوني كريبس والسيد ستيفن موس والسيد سمير عساف والسيد ديفيد ديو (الذي تقاعد من منصب العضو المنتدب خلال عام 2021) مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم أعضاء ممثلين عن الشريك الأجنبي HSBC Holding B.V. وقد بلغ إجمالي المبالغ المستردة خلال العام 2021 مبلغ 24,320,000 ريال سعودي شاملة ضريبة القيمة المضافة.			x
15	الموافقة على التعاملات التي تمت باتفاقية الخدمات المقدمة داخل المجموعة بين البنك ومجموعة إتش إس بي سي (HSBC) القابضة حيث أن لأعضاء مجلس الإدارة السيد أنتوني كريبس والسيد ستيفن موس والسيد سمير عساف والسيد ديفيد ديو (الذي تقاعد من منصب العضو المنتدب خلال عام 2021) مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم أعضاء ممثلين عن الشريك الأجنبي شركة HSBC Holding B.V. وقد بلغ إجمالي التعاملات خلال العام 2021 مبلغ 22,194,000 ريال سعودي شاملة ضريبة القيمة المضافة.			x
16	الموافقة على التعاملات التي تمت بتمويل الخدمات المتعلقة بالقروض المشتركة حيث أن لأعضاء مجلس الإدارة السيد أنتوني كريبس والسيد ستيفن موس والسيد سمير عساف والسيد ديفيد ديو (الذي تقاعد من منصب العضو المنتدب خلال عام 2021) مصلحة غير مباشرة فيها بصفتهم أعضاء ممثلين عن الشريك الأجنبي HSBC Holding B.V. وقد بلغ إجمالي حصة الأرباح المدفوعة إلى IBSA خلال العام 2021 مبلغ 28,084,000 ريال سعودي شاملة ضريبة القيمة المضافة			x

الجمعية العمومية لتداول 2022-05-15 م			
موضوع التصويت	تصويت الأول للاستثمار		
	موافق	رفض	امتناع
1	x		
2	x		

3	التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31	X		
4	الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م			X
5	الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بإجمالي مبلغ وقدره (360) مليون ريال سعودي على المساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، وذلك بواقع (3) ريال حصة السهم من التوزيع (تمثل نسبة 30% من قيمة السهم الاسمية)، على أن تكون أحقية الأرباح للمساهمين المالكين لأسهم الشركة بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، وسيكون تاريخ توزيع الأرباح اعتباراً من يوم الإثنين 22 شوال 1443 هـ الموافق 23 مايو 2022م.	X		
6	الموافقة على صرف مبلغ وقدره 5,863,142.86 ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.	X		
7	الموافقة على تعيين مراجع حسابات الشركة (شركة إيرنست يونغ للخدمات المهنية) من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسوي من العام المالي 2022م والربع الأول من العام 2023م، وتحديد أتعابهم.			X
8	الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة العادية بالتفويض الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.	X		
9	الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الرياض المالية، والتي لعضو مجلس الإدارة سعادة الأستاذ/ سبتي بن سليمان السبتي مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن استثمارات الشركة في صندوق الرياض للمتاجرة بالريال، علماً بأن طبيعة هذا التعامل عبارة عن عقد غير محدد المدة والذي ابتداء بتاريخ 18 ديسمبر 2016م، بالأرصدة الختامية البالغة 105,962,714 ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021م الناتجة عن العقود والأعمال بمبلغ 374,618,668 ريال سعودي، وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية.	X		
10	الموافقة على تعديل المادة الثانية من النظام الأساس للشركة المتعلقة باسم الشركة.	X		
11	الموافقة على تعديل المادة السابعة من النظام الأساس للشركة المتعلقة برأس المال.	X		

الجمعية العمومية لبنك البلاد 15-11-2021 م			
موضوع التصويت	تصويت الأول للاستثمار		
	موافق	رفض	امتناع
1	X		
2	X		
3	X		
4			X
5			X

6	<p>التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم منحة على النحو التالي: (اتفق على الكل أدناه)</p> <p>أ) إجمالي مبلغ الزيادة: 2,500 مليون ريال سعودي</p> <p>ب) رأس المال قبل الزيادة: 7,500 مليون ريال سعودي. رأس المال بعد الزيادة: 10,000 مليون ريال سعودي. نسبة الزيادة: 33.33%</p> <p>ج) عدد الأسهم قبل الزيادة: 750 مليون سهم. عدد الأسهم بعد الزيادة: 1,000 مليون سهم.</p> <p>د) تهدف هذه التوصية إلى تعزيز الملاءة المالية للبنك والاحتفاظ بموارده في الأنشطة التشغيلية.</p> <p>هـ) تتم زيادة رأس المال من خلال رسملة 2500 مليون ريال سعودي من الأرباح المحتجزة عن طريق منح سهم واحد لكل ثلاثة أسهم.</p> <p>و) في حالة حدوث كسور في الأسهم ، سيتم تجميع الكسور في محفظة واحدة لجميع المساهمين وبيعها بسعر السوق ثم توزيعها على المساهمين الذين يحق لهم الحصول على المنحة كل حسب حصصهم في غضون 30 يوماً من تاريخ تحديد الأسهم المستحقة لكل مساهم.</p> <p>ز) في حالة موافقة مساهمي البنك في الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال ، يسجل المساهمون في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) بنهاية يوم التداول الثاني التالي لتاريخ سيكون اجتماع الجمعية العامة غير العادية مؤهلاً للأسهم المنحة.</p> <p>ح) التصويت على تعديل المادة (7) الخاصة برأس المال من النظام الأساسي للبنك. (مرفق</p>	X		
7	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على أساس نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2022.	X		
8	التصويت على دفع مبلغ (3,520,000 ريال سعودي) كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (320) ألف ريال لكل عضو عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021	X		
9	التصويت على انتخاب 11 عضواً من أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة المقبلة التي ستبدأ من 17 إبريل 2022 ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 16 إبريل 2025 (السير الذاتية مرفقة).			X
10	التصويت على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط التشغيل ومكافآت أعضائها عن الدورة الجديدة التي تبدأ في 17 أبريل 2022 ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 16 أبريل 2025 ، علماً أن المرشحين هم (السير الذاتية). (مرفق)			X
11	التصويت على تشكيل الهيئة الشرعية للدورة الجديدة التي تبدأ في 17 إبريل 2022 ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 16 إبريل 2025 ، علماً أن المرشحين هم (السير الذاتية المرفقة)			X
12	التصويت على تعديلات ميثاق لجنة المراجعة (مرفق).	X		
13	التصويت على تعديل سياسة الخلافة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنتهية عنه (مرفق).	X		
14	التصويت على تعديل سياسة قواعد وضوابط الترشيح والتعيين في مجلس الإدارة ولجانته (مرفق).	X		
15	التصويت على تعديلات القواعد والمعايير الخاصة بعضو مجلس الإدارة في منافسة البنك أو أي من أنشطته (مرفق).	X		
16	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات تفويض الجمعية العمومية المنصوص عليها في الفقرة (1) من المادة 71 من قانون الشركات لمدة سنة تبدأ من تاريخ اعتماد الجمعية العمومية أو حتى انتهاء ولاية مجلس الإدارة المفوض ، أيهما أقرب ، وفقاً للشروط المنصوص عليها في القواعد والإجراءات التنظيمية الصادرة بموجب قانون الشركات المتعلقة بالشركات المساهمة المدرجة.	X		

الجمعية العمومية لبنك الجزيرة 14-10-2021 م			
موضوع التصويت	تصويت الأول للاستثمار		
	موافق	رفض	امتناع
1	X		
2	X		
3	X		
4			X

5	التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للبنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة لفحص ومراجعة وتدقيق البيانات المالية لربع الثاني والثالث والحسابات السنوية الختامية لعام 2022 والربع الأول لعام 2023 وتحديد اتعابهم.			X
6	التصويت على تعديل النحة عمل لجنة المراجعة.	X		
7	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعون من نظام الشركات وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية وحتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصه بشركات المساهمة المدرجة.	X		
8	التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبد الوهاب عبد الكريم البتيري في أعمال منافسة لأعمال البنك حيث أنه يملك مايزيد عن 5% من رأس مال شركة تأثير الماليه والتي تمارس اعمالا منافسة لشركة الجزيرة كابيتال التي يمتلكها البنك بنسبة 100% حيث يمثل نشاطها في ادارة الصناديق الاستثمار الخاصة غير العقارية وادارة محافظ المستثمرين ذوي الخبرة والترتيب في اعمال الأوراق المالية والترخيص بها لعام قادم.			X
9	التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبد الوهاب عبد الكريم البتيري في أعمال منافسة لأعمال البنك كونه رئيس مجلس إدارة شركة أصول وبخيت الاستثمارية والتي تمارس اعمالا منافسة لشركة الجزيرة كابيتال التي يمتلكها البنك بنسبة 100% حيث يمثل نشاطها الرئيسي في التعامل بصفة وأصيل ووكيل ، وإدارة صناديق الاستثمار ، وإدارة محافظ العملاء والحفظ والترخيص بها لعام قادم.			X
10	التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/محمد بن سعد بن داود في أعمال منافسة لأعمال البنك حيث انه يشغل عضوية مجلس ادارة الفا المالية و التي تمارس اعمالا منافسة لشركة الجزيرة كابيتال التي يمتلكها البنك بنسبة 100% حيث يمثل نشاطها في مجال الاوراق المالية بما في ذلك: التعامل ، الادارة (ادارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق) ، الترتيب (مستشار مالي/ متشار أعمال تمويل الشركات) وتقديم المشورة (مستشار استثمار) ، والترخيص بها لعام قادم.			X
11	التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/محمد بن سعد بن داود في أعمال منافسة لأعمال البنك حيث انه يشغل عضوية مجلس شركة دار التملك والتي تعتبر منافسة لأعمال بنك الجزيرة بحيث يتمثل نشاطها في مجال تقديم حلول التمويل السكني في المملكة العربية السعودية والترخيص بها لعام قادم.			X
12	التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/محمد بن سعد بن داود في أعمال منافسة لأعمال البنك حيث انه يشغل عضوية مجلس شركة المتوسط والخليج للتأمين واعداد التامين التعاوني (ميدغلف) والتي تعتبر منافسة لأعمال بنك الجزيرة بحيث يتمثل نشاطها في مجال تسويق منتجات التأمين لشركة الجزيرة تكافل تعاوني حسب الاتفاقية الموافق عليها من البنك المركزي السعودي (ساما) والترخيص بها لعام قادم.			X
13	الموافقة على الأعمال والعقود التي سنتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث ان لعضو مجلس الادارة المهندس عبد المجيد السلطان ، مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه ايضا عضوا في مجلس إدارة الجزيرة تكافل تعاوني ، هذه العقود عبارة عن اتفاقية لتمويل دينار الشخصي علما بان هذه التعاملات في عام 2021 م بلغت قيمة 519,21,831 مليون ريال سعودي ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الاعمال والعقود.	X		
14	الموافقة على الأعمال والعقود التي سنتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث ان لعضو مجلس الادارة المهندس عبد المجيد السلطان ، مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه ايضا عضوا في مجلس إدارة الجزيرة تكافل تعاوني ، هذه العقود عبارة عن اتفاقية التامين للرهن العقاري علما بان هذه التعاملات في عام 2021 م بلغت قيمة 25,938,928 مليون ريال سعودي ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الاعمال والعقود.	X		
15	الموافقة على الأعمال والعقود التي سنتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث ان لعضو مجلس الادارة المهندس عبد المجيد السلطان ، مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه ايضا عضوا في مجلس إدارة الجزيرة تكافل تعاوني ، هذه العقود عبارة عن اتفاقية التامين على الحياة علما بان هذه التعاملات في عام 2021 م بلغت قيمة 2,262,561 مليون ريال سعودي ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الاعمال والعقود.	X		
16	الموافقة على الأعمال والعقود التي سنتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث ان لعضو مجلس الادارة المهندس عبد المجيد السلطان ، مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه ايضا عضوا في مجلس إدارة الجزيرة تكافل تعاوني ، هذه العقود عبارة عن اتفاقية التغطية الائتمانية للموظفين علما بان هذه التعاملات في عام 2021 م بلغت قيمة 607,228 الف ريال سعودي ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الاعمال والعقود.	X		
17	الموافقة على الأعمال والعقود التي سنتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث ان لعضو مجلس الادارة المهندس عبد المجيد السلطان ، مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه ايضا عضوا في مجلس إدارة الجزيرة تكافل تعاوني ، هذه العقود عبارة عن	X		

			مصاريف العمولات الخاصة علما بان هذه التعاملات في عام 2021 م بلغت قيمة 40,857 ألف ريال سعودي ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الاعمال والعقود.
18	X		الموافقة على الأعمال والعقود التي سنتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث ان لعضو مجلس الادارة المهندس عبد المجيد السلطان ، مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه ايضا عضوا في مجلس إدارة الجزيرة تكافل تعاوني ، هذه التعاملات عبارة عن مطالبات مستلمة، علما بان هذه التعاملات في عام 2021 م بلغت قيمة 32,276,533 مليون ريال سعودي ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الاعمال والعقود.
19	X		الموافقة على الأعمال والعقود التي سنتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث ان لعضو مجلس الادارة المهندس عبد المجيد السلطان ، مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه ايضا عضوا في مجلس إدارة الجزيرة تكافل تعاوني ، هذه العقود عبارة عن توزيع ارباح، علما بان هذه التعاملات في عام 2021 م بلغت قيمة 7,048 ألف ريال سعودي ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الاعمال والعقود.
20	X		الموافقة على الأعمال والعقود التي سنتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث ان لعضو مجلس الادارة المهندس عبد المجيد السلطان ، مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه ايضا عضوا في مجلس إدارة الجزيرة تكافل تعاوني ، هذه التعاملات عبارة عن مشاركة في مزاد الصكوك العائدة لشركة الجزيرة للتكافل ، علما بان هذه التعاملات في عام 2021 م بلغت قيمة 99,251,103 مليون ريال سعودي ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الاعمال والعقود.
21	X		الموافقة على الأعمال والعقود التي سنتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث ان لعضو مجلس الادارة المهندس عبد المجيد السلطان ، مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه ايضا عضوا في مجلس إدارة الجزيرة تكافل تعاوني ، هذه التعاملات عبارة عن اتفاقية القيمة الاسمية لأسهم منحة مستلمة ، علما بان هذه التعاملات في عام 2021 م بلغت قيمة 20,648,810 مليون ريال سعودي ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الاعمال والعقود.
22	X		الموافقة على الأعمال والعقود التي سنتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث ان لعضو مجلس الادارة البنك الأستاذ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضوا في مجلس إدارة الجزيرة للأسواق المالية) ، هذه التعاملات عبارة عن اتفاقية خدمات مشتركة، علما بان هذه التعاملات في عام 2021 م بلغت قيمة 3,390,900 مليون ريال سعودي ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الاعمال والعقود.
23	X		الموافقة على الأعمال والعقود التي سنتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث ان لعضو مجلس الادارة البنك الأستاذ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضوا في مجلس إدارة الجزيرة للأسواق المالية) ، هذه التعاملات عبارة عن مصاريف العمولات الخاصة على الودائع لأجل، علما بان هذه التعاملات في عام 2021 م بلغت قيمة 54,043 ألف ريال سعودي ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الاعمال والعقود.
24	X		الموافقة على الأعمال والعقود التي سنتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث ان لعضو مجلس الادارة البنك الأستاذ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضوا في مجلس إدارة الجزيرة للأسواق المالية) ، هذه التعاملات عبارة عن دخل العمولات الخاصة من ايداعات اسواق المال، علما بان هذه التعاملات في عام 2021 م بلغت قيمة 10,125,917 مليون ريال سعودي ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الاعمال والعقود.
25	X		الموافقة على الأعمال والعقود التي سنتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث ان لعضو مجلس الادارة البنك الأستاذ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضوا في مجلس إدارة الجزيرة للأسواق المالية) ، هذه التعاملات عبارة عن رسوم مدير الاكتتاب المشترك ومدير الطرح المشترك، علما بان هذه التعاملات في عام 2021 م بلغت قيمة 3,125,000 مليون ريال سعودي ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الاعمال والعقود.
26	X		الموافقة على الأعمال والعقود التي سنتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث ان لعضو مجلس الادارة البنك الأستاذ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضوا في مجلس إدارة الجزيرة للأسواق المالية) ، هذه التعاملات عبارة عن دخل الرسوم والأتعاب، علما بان هذه التعاملات في عام 2021 م بلغت قيمة 928,716 ألف ريال سعودي ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الاعمال والعقود.
27	X		الموافقة على الأعمال والعقود التي سنتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث ان لعضو مجلس الادارة البنك الأستاذ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضوا في مجلس إدارة الجزيرة للأسواق المالية) ، هذه التعاملات عبارة عن اتعاب صناديق الأمانة، علما بان هذه التعاملات في عام 2021 م بلغت قيمة 5,928,054 مليون ريال سعودي ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الاعمال والعقود.

28	الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث ان لعضو مجلس الإدارة البنك الأستاذ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضوا في مجلس إدارة الجزيرة للأسواق المالية) ، هذه التعاملات عبارة عن مصاريف ايجار ومصاريف متعلقة بالمباني، علما بان هذه التعاملات في عام 2021 م بلغت قيمة 6,971,222 مليون ريال سعودي ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الاعمال والعقود.	X		
----	--	---	--	--

الجمعية العمومية لبنك الأهلي السعودي 2022-04-71 م				
موضوع التصويت	تصويت الأول للاستثمار			امتناع
	موافق	رفض		
1	الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية ف 31 ديسمبر 2021م.	X		
2	التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م	X		
3	التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م	X		
4	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 بمبلغ (4,030,200,000) ريال سعودي بمعدل (90) هللة للسهم الواحد أي ما يعادل 9% من القيمة الدفترية للسهم بعد خصم الزكاة ، عن 4,478,000,000 سهم مستحقة لتوزيعات الأرباح. شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) في نهاية يوم التداول الثاني التالي لتاريخ الاستحقاق على أن يتم تحديد تاريخ التوزيع في وقت لاحق.	X		
5	التصويت على قرار مجلس الإدارة بتوزيع مبلغ (2,910,700,000) ريال عن النصف الأول من العام المالي 2021 بواقع (0.65) ريال سعودي لكل سهم بنسبة 6.5% من القيمة الاسمية للسهم بعد الزكاة وهي (4,478,000,000) سهم. بناء على تفويض من اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 06-05-2021 الموافق 24-09-1442 هـ. وقد تم توزيع هذه الأرباح بتاريخ 2021/08/23 الموافق 1443/01/15 هـ.	X		
6	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على المساهمين بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2022م.	X		
7	التصويت على تعيين مراجعي حسابات البنك (شركة إيرنست ويونغ شركائهم/ شركة كي بي ام جي وشركائهم) من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنوية من العام املاي 2022م وتحديد أتعابهم.			X
8	التصويت على صرف مبلغ (16,213,333) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.	X		
9	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م			X
10	التصويت على تعديلات سياسة المسؤولية المجتمعية للبنك الأهلي السعودي.	X		
11	التصويت على تعديلات سياسة أنشطة الرعاية والتبرعات	X		
12	التصويت على تعديلات لائحة عمل لجنة المراجعة.	X		
13	التصويت على تعديلات لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت.	X		
14	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة العادية بالتفويض الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعون من نظام الشركات وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق وذلك وفقا للشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركة الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.	X		
15	التصويت على استخدام عدد (2,851,799) سهم من فائض أسهم الخزينة نتيجة صفقة الاندماج لتخصيصها للدورة الأولى من برنامج الحوافر بالاسهم المخصصة للموظفين التنفيذيين.	X		
16	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك الأهلي وشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني "بوبا" والتي لعضو مجلس الإدارة سعادة الأستاذ/ زيد بن عبد الرحمن القويز مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة بوبا وهي عبارة عن عقد إضافة موظفين (سامبا سابقا) وتابعيهم على بوليصة التأمين الطبي للبنك الأهلي السعودي للعام 2021م وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية بمبلغ 90.438,489,32 ريال سعودي	X		
17	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة التعاونية للتأمين "التعاونية" والتي لعضو مجلس الإدارة سعادة الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد العودان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب عضو مجلس إدارة في الشركة وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات التأمين الصحي لموظفين البنك وأفراد عائلتهم لمدة سنة ميلادية تبدأ من تاريخ (01) يناير 2022	X		

			وقد تم هذا التعاقد عن طريق المنافسة بدون شروط أو مزايا تفضيلية بمبلغ يزيد على 1) (% من إجمالي إيرادات البنك وفقاً لآخر قوائم مالية سنوية مراجعة للعام املالي 2020م
18	X		التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك و شركة الاتصالات السعودية والتي لنائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ يزيد الحميد مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة الاتصالات السعودية وهي عبارة عن عقد ميزانية إضافية لإعادة شحن حزمة الرسائل النصية القصيرة (SMS) وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية بمبلغ 83,835,000 ريال سعودي.
19	X		التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك و شركة الاتصالات السعودية والتي لنائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ يزيد الحميد مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة الاتصالات السعودية وهي عبارة عن عقد تأسيس خط الخدمة مجاني جديد (800) وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية بمبلغ 892.36 ريال سعودي.
20	X		التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك و شركة حلول الاتصالات السعودية حيث أن " الشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات- حلول " هي شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة الاتصالات السعودية" والتي لنائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ يزيد الحميد مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في لشركة الاتصالات السعودية وهي عبارة عن عقد تجديد اتفاقية Microsoft Enterprise se ضمن مشروع الاندماج لإضافة مستخدمين ساميا من عقد البنك الاهلي السعودي وقد تم هذا التعاقد عن طريق المنافسة بدون شروط أو مزايا تفضيلية بمبلغ 15,193,122 ريال سعودي.
21	X		التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك و حلول الاتصالات السعودية حيث أن" الشركة العربية لخدمات الانترنت والاتصالات- حلول " هي شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة الاتصالات السعودية " والتي لنائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ يزيد الحميد مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة الاتصالات السعودية وهي عبارة عن عقد شراء اجهزة تخزين إضافية لزيادة السعة تخزين البيانات في MTC&NDC وقد تم هذا التعاقد عن طريق المنافسة بدون شروط أو مزايا تفضيلية بمبلغ 21,102,500 ريال سعودي.
22	X		التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة تداول السعودية حيث شركة تداول السعودية شركة تابعة لشركة مجموعة تداول السعودية القابضة والتي لنائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ يزيد الحميد مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة بمجموعة تداول السعودية وهي عبارة عن رسوم سنوية تدفع سنوي مقابل الاستمرار في السوق الرئيسية في كل عام من 2021/07/01م إلى 2021/12/31م وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية بمبلغ 579,03.726 ريال سعودي.
23	X		التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك و شركة اكسينتشر السعودية المحدودة والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ زياد بن محمد مكي التونسي مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب عضو مجلس إدارة في الشركة وهي عبارة عن عقد أعمال إضافية لبرنامج الترحيل لتقنية المعلومات في عملية الاندماج بين البنك الاهلي التجاري ومجموعة ساميا املالية وقد تم هذا التعاقد عن طريق المنافسة بدون شروط أو مزايا تفضيلية بمبلغ 5,037,000 ريال سعودي.
24	X		التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة اكسينتشر السعودية المحدودة والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ زياد بن محمد مكي التونسي مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب عضو مجلس إدارة في الشركة وهي عبارة عن عقد أعمال إضافية من برنامج الترحيل لتقنية المعلومات في عملية (بعد الاندماج) بين البنك الاهلي التجاري ومجموعة ساميا المالية وقد تم هذا التعاقد عن طريق المنافسة بدون شروط أو مزايا تفضيلية بمبلغ 5,037,000 ريال سعودي

صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية
السعودية
معروفة سابقاً باسم
(صندوق اتش اس بي سي للاستثمار لأسهم المؤسسات
المالية السعودية)
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الصفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢١ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٢٨٢١

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٢ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٢ ٤٧٣٠

ev.ksa@sa.ey.com
ey.com

شركة أرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج التوصيل - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٢٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



تقرير المراجع المستقل

إلى مالكي الوحدات في صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية معروفة سابقاً باسم (صندوق اتش اس بي سي للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية)
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية معروفة سابقاً باسم (صندوق اتش اس بي سي للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية) ("الصندوق") المدار من قبل شركة الأول للاستثمار ("مدير الصندوق")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح بحسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع 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 تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات في صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية معروفة سابقاً باسم (صندوق اتش
اس بي سي للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية)
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

- تحديد وتقويم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرية 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 لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
 - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهرية، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



فهد محمد الطعيبي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)

الرياض: ٧ رمضان ١٤٤٤ هـ
(٢٩ مارس ٢٠٢٣ م)

صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية
معروفة سابقاً باسم (صندوق انش اس بي سي للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ريال سعودي	ريال سعودي	إيضاح
				الموجودات
				النقدية وشبه النقدية
١,٢٧٨,١٢١	١,٣٦٠,٤٠٢			٥
١٠٢,٩٤٤,٠١٥	١١١,٩٨٢,٧٠٧			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٥,٣٠٢	٧			مدينون ودفعات مقدمة
<u>١٠٤,٢٥٧,٤٣٨</u>	<u>١١٣,٣٤٣,١١٦</u>			إجمالي الموجودات
				المطلوبات
٢٢,١٨٧	٢٤١,٦٩٧			٦
٢٣١,٠٦٢	٢١٧,٨٧٦			٧
<u>٢٥٣,٢٤٩</u>	<u>٤٥٩,٥٧٣</u>			مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون
				إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
١٠٤,٠٠٤,١٨٩	١١٢,٨٨٣,٥٤٣			صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
<u>١٠٤,٢٥٧,٤٣٨</u>	<u>١١٣,٣٤٣,١١٦</u>			إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٣,٢٠٣,٣٤٩	٣,٣٦٣,٣٨٩			وحدات مصدرة قابلة للاسترداد
٣٢,٤٧	٣٣,٥٦			صافي قيمة الموجودات العائد لكل وحدة

صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية
معروفة سابقاً باسم (صندوق اتش اس بي سي للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الدخل
			الحركة في (خسارة) / مكسب غير محقق عن الموجودات المالية
٢٧,٤٥٠,٥٩٠	(١٩,٥٥٧,٢٠١)		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			مكسب محقق عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
١٣,٥٠٦,٤٦٤	٢٠,٤٧٠,٩٨١		الخسارة
٢,٣٨٤,٨٦٩	٢,٦٩٥,٩٢٧		دخل توزيعات أرباح
٢٧٠	٣		دخل آخر
<u>٤٣,٣٤٢,١٩٣</u>	<u>٣,٦٠٩,٧١٠</u>		إجمالي الدخل
			المصاريف
١,٩٦٦,٦٠٦	٢,٦٠٠,٢٤٧	٧	أتعاب إدارة
٢١٢,٤١٠	٢٤١,٩٨٦	٨	مصاريف أخرى
<u>٢,١٧٩,٠١٦</u>	<u>٢,٨٤٢,٢٣٣</u>		إجمالي المصاريف
٤١,١٦٣,١٧٧	٧٦٧,٤٧٧		صافي دخل السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>٤١,١٦٣,١٧٧</u>	<u>٧٦٧,٤٧٧</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية
معروفة سابقاً باسم (صندوق انش اس بي سي للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ريال سعودي	٢٠٢٢ ريال سعودي	
٨٩,٥٣٣,٨٨٧	١٠٤,٠٠٤,١٨٩	حقوق الملكية في بداية السنة
٤١,١٦٣,١٧٧	٧٦٧,٤٧٧	صافي دخل السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٤١,١٦٣,١٧٧	٧٦٧,٤٧٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٣,٦٤٦,٠٠٣	٣٥,٣٩٢,١٤٦	إصدار وحدات خلال السنة
(٤٠,٣٣٨,٨٧٨)	(٢٧,٢٨٠,٢٦٩)	استرداد وحدات خلال السنة
(٢٦,٦٩٢,٨٧٥)	٨,١١١,٨٧٧	صافي التغير من معاملات الوحدات
١٠٤,٠٠٤,١٨٩	١١٢,٨٨٣,٥٤٣	حقوق الملكية في نهاية السنة

الوحدات

الوحدات

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤,١٩٢,٧٩٢	٣,٢٠٣,٣٤٩	الوحدات في بداية السنة
٥١٣,٧٩٧	٨٧١,٥٨٧	إصدار وحدات خلال السنة
(١,٥٠٣,٢٤٠)	(٧١١,٥٤٧)	استرداد وحدات خلال السنة
(٩٨٩,٤٤٣)	١٦٠,٠٤٠	صافي النقص في الوحدات
٣,٢٠٣,٣٤٩	٣,٣٦٣,٣٨٩	الوحدات في نهاية السنة

صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية
معروفة سابقاً باسم (صندوق انش اس بي سي للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤١,١٦٣,١٧٧	٧٦٧,٤٧٧	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل السنة
		<i>التعديلات لتسوية صافي الدخل (الخسارة) إلى صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</i>
		الحركة في الخسارة غير المحققة عن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٧,٤٥٠,٥٩٠)	١٩,٥٥٧,٢٠١	دخل توزيعات أرباح
(٢,٣٨٤,٨٦٩)	(٢,٦٩٥,٩٢٧)	
١١,٣٢٧,٧١٨	١٧,٦٢٩,٧٥١	
		<i>التعديلات على رأس المال العامل:</i>
٩,٩٣٤,٨٣٤	(٢٨,٥٩٥,٨٩٣)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٣,٨٨٠)	٣٥,٢٩٦	مدينون ودفعات مقدمة
٧,٧٤١	٢١٩,٥١٠	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
١٦١,٨٥٤	(١٣,١٨٧)	مصاريق مستحقة الدفع ودائنون آخرون
٢١,٤١٨,٢٦٧	(١٠,٧٢٥,٥٢٣)	النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
٢,٣٨٤,٨٦٩	٢,٦٩٥,٩٢٧	توزيعات أرباح مستلمة
٢٣,٨٠٣,١٣٦	(٨,٠٢٩,٥٩٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
١٣,٦٤٦,٠٠٣	٣٥,٣٩٢,١٤٦	متحصلات من الوحدات المصدرة
(٤٠,٣٣٨,٨٧٨)	(٢٧,٢٨٠,٢٦٩)	سداد الوحدات المستردة
(٢٦,٦٩٢,٨٧٥)	٨,١١١,٨٧٧	صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٢,٨٨٩,٧٣٩)	٨٢,٢٨١	صافي الزيادة / (النقص) في الرصيد البنكي
٤,١٦٧,٨٦٠	١,٢٧٨,١٢١	الرصيد البنكي في بداية السنة
١,٢٧٨,١٢١	١,٣٦٠,٤٠٢	الرصيد البنكي في نهاية السنة
		تكوين النقدية وشبه النقدية
١,٢٧٨,١٢١	١,١٤٩,٠٠٢	الأرصدة المحتفظ بها بواسطة أمين الحفظ
-	٢١١,٤٠٠	أرصدة بنكية
١,٢٧٨,١٢١	١,٣٦٠,٤٠٢	مجموع النقدية وشبه النقدية

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ - التكوين والأنشطة

صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية معروفة سابقاً باسم (صندوق اتش اس بي سي للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية) ("الصندوق") هو صندوق استثماري غير محدد المدة أنشئ بموجب اتفاقية مبرمة بين شركة الأول للاستثمار ("مدير الصندوق") والمستثمرين فيه ("مالكي الوحدات") في الصندوق. إن عنوان مدير الصندوق كما يلي:

الأول للاستثمار، المركز الرئيسي
شارع العليا العام ص. ب. ١٤٦٧
الرياض - ١١٤٣١
المملكة العربية السعودية

يهدف الصندوق إلى تحقيق نمو في رأس المال على المدى المتوسط إلى الطويل وذلك من خلال الاستثمار في محفظة أسهم المؤسسات المالية المدرجة في تداول (سوق الأسهم السعودي)، بما في ذلك البنوك وشركات الخدمات المالية.

يدار الصندوق من قبل مدير الصندوق. يتم تنفيذ وظيفة إدارة الصندوق من قبل إدارة إتش إس بي سي العربية السعودية التي لديها تسلسل إداري وهيكل رقابة، وهي مستقلة عن أعمال إدارة الأصول. تعمل شركة البلاد المالية كأمين حفظ للصندوق. يتم إعادة استثمار كافة الدخل في الصندوق ويتم إظهاره بسعر الوحدة.

قام مدير الصندوق بإجراء بعض التعديلات على الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق. تمت الموافقة على التحديث الأخير من قبل هيئة السوق المالية في ١٨ سبتمبر ٢٠٢٢.

بالإضافة إلى الإعلان الصادر في مايو ٢٠٢١، نقلت إتش إس بي سي العربية السعودية أعمال إدارة الأصول ووساطة التجزئة وإقراض التجزئة بالهامش (يشار إليها مجتمعة "الأعمال المحولة") في ١٥ سبتمبر ٢٠٢٢. اعتباراً من نهاية ساعات العمل في ١٥ سبتمبر ٢٠٢٢، أصبح صندوق الأول للاستثمار مدير الصندوق للأموال المحولة.

٢ - اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية التي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م)، تم إجراء تعديل إضافي على اللائحة وذلك بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢٢-٢-٢٠٢١ بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢هـ. الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١م ("اللائحة المعدلة"). تسري اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١م).

٣ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية") وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

٣-٢ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للصندوق. كما تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.

٣ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. لم يتم الصندوق بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد.

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة من قبل الصندوق عند إعداد قوائمه المالية:

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية الظاهرة في قائمة المركز المالي من الودائع قصيرة الأجل لدى المؤسسات المالية القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة والتي تخضع إلى مخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيمة وفترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

إن الاستثمارات قصيرة الأجل غير المقتناة لغرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجل وحسابات الهامش المقيدة لا تعتبر نقدية وشبه نقدية.

ولغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة المحتفظ بها بواسطة أمين الحفظ .

الأدوات المالية

(١) التصنيف

طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية ومطلوباته المالية عند الاثبات الأولي لها إلى فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المبينة أدناه.

وعند تطبيق هذا التصنيف، يتم اعتبار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية مقتناة لأغراض المتاجرة إذا:

- (أ) تم الاستحواذ عليها أو تكبدها بشكل رئيسي لغرض بيعها أو إعادة شرائها على المدى القريب، أو
- (ب) كانت عند الإثبات الأولي لها جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً ويوجد بشأنها دليل على آخر نمط فعلي لتحقيق الأرباح على المدى القصير، أو
- (ج) كانت عبارة عن أداة مشتقة (فيما عدا المشتقات التي تمثل عقد ضمان مالي، أو الأداة المالية المخصصة كأداة تغطية فعالة).

الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية إما كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس كل من:

- نموذج الأعمال الخاص بالمنتشأة لإدارة الموجودات المالية.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

• الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة في حالة اقتنائها ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

٣ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

(١) التصنيف (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا:

- ١ - لم ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، و
- ٢ - لم يكن الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال هدفه إما تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع معاً، أو
- ٣ - تم تخصيص الأصل، عند الإثبات الأولي، بشكل غير قابل للإلغاء كأصل مقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلل بشكل جوهري عدم اتساق القياس أو الإثبات والذي قد ينشأ خلاف ذلك عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عنها وفق أسس مختلفة.

المطلوبات المالية

- المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حالة انطباق تعريف الاقتناء لأغراض المتاجرة عليها. لا يحتفظ الصندوق بأية مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة تشمل هذه الفئة على كافة المطلوبات المالية بخلاف تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(٢) الإثبات

يقوم الصندوق بإثبات الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عندما يصبح طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

يتم إثبات عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية - التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق (المعاملات الاعتيادية) - بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الأصل.

(٣) القياس الأولي

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. ويتم إثبات كافة تكاليف المعاملات الخاصة بتلك الأدوات مباشرة في الربح أو الخسارة.

يتم في الأصل قياس الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بالقيمة العادلة لها زائداً أي تكاليف عرضية متعلقة مباشرة بعملية الاستحواذ أو الإصدار.

٣ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

٤) القياس اللاحق

بعد القياس الأولي، يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية، المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة. ويتم إثبات التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية ضمن صافي الربح أو الخسارة الناتج عن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك في قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات دخل العمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح المحققة أو المدفوعة عن هذه الأدوات بصورة مستقلة ضمن دخل أو مصروف العمولة الخاصة ودخل أو مصروف توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل.

٥) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم بصورة رئيسية التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو، إذ ينطبق ذلك، جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة) (أي استبعاده من قائمة المركز المالي للصندوق) عند:

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو
- قيام الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات فورية" وإذا ما (أ) قام الصندوق بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو (ب) لم يتم بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية، فإنه يجب عليه تقييم فيما إذا ولاي مدى قام بالاحتفاظ بالمنافع والمخاطر المصاحبة للملكية.

وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، يستمر الصندوق في إثبات الأصل بقدر ارتباط الصندوق المستمر به. وفي تلك الحالة، يقوم الصندوق أيضاً بإثبات المطلوبات المصاحبة لها. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقى عليها الصندوق.

يتوقف الصندوق عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

٦) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي حالي ملزم لتسوية المبالغ التي تم إثباتها، وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. ولا ينطبق ذلك عمومًا على اتفاقيات المقاصة الرئيسية ما لم يتعثر أحد أطراف الاتفاقية، ويتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

٧) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق، على أساس مستقبلي، بإجراء تقييم لخسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة للموجودات المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة، ويتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا وعلى مدى العمر. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تنتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير المالي. لكن عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

٣ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

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

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يستخدم الصندوق طرق تقييم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة. المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، يقوم الصندوق بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة. يقوم الصندوق بتحديد السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

وبتاريخ كل تقرير مالي، يقوم الصندوق بتحليل التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقييمها طبقاً للسياسات المحاسبية للصندوق. ولأغراض هذا التحليل، يقوم الصندوق بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم مع العقود والمستندات ذات العلاقة الأخرى. كما يقوم الصندوق بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان التغير معقول.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام الصندوق بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

المحاسبة بتاريخ المتاجرة

يتم إثبات / التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الموجودات). إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي التي تتطلب تسوية الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق.

٣ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام (نظامي أو ضمني) على الصندوق ناتج عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ملائماً، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كتكلفة تمويل.

وفي الحالات التي يتوقع فيها استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف آخر، يتم إثبات المبلغ المستحق القبض كأصل إذا كان من المؤكد فعلاً استلام المبلغ المسترد ويمكن قياس المبلغ المستحق القبض بشكل موثوق به.

المصاريف المستحقة

يتم إثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجبة الدفع مستقبلاً لقاء الخدمات المستلمة، سواء قدمت بها فواتير من الموردين أم لا. ويتم إثباتها في الأصل بالقيمة العادلة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

- استحقاق مالك الوحدات القابلة للاسترداد حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- وجود خصائص مماثلة لكافة الوحدات القابلة للاسترداد المصنفة ضمن فئة الأدوات المالية التابعة لكافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- عدم تضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي تعهدات تعاقدية لتسليم النقدية أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق.
- تحديد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة المالية بصورة جوهرياً على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق على مدى عمر الأداة المالية.

بالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد، والتي تتضمن كافة الخصائص أعلاه، فإنه يجب ألا يكون لدى الصندوق أدوات مالية أخرى أو عقد يشتمل على:

- إجمالي التدفقات النقدية المحدد بصورة جوهرياً على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق.
- الأثر الناتج عن التقييد أو التحديد الجوهري للعائد المتبقي للأسهم القابلة للاسترداد.

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقويم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها لكي يتم تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات ناتجة عن القيمة الدفترية السابقة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات. وفي حالة امتلاك الوحدات القابلة للاسترداد كافة الخصائص لاحقاً واستيفائها لشروط تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات بتاريخ إعادة التصنيف.

يتم المحاسبة عن عملية إصدار وشراء وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية.

لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الدخل الشامل عند شراء وإصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

٣ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة كما هو موضح عنه في قائمة المركز المالي وذلك بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في نهاية السنة.

أتعاب الإدارة

يتم إثبات أتعاب إدارة الصندوق على أساس مبدأ الاستحقاق وتحمل على قائمة الدخل الشامل. يتم تحميل أتعاب إدارة الصندوق وفقاً للأسعار المتفق عليها مع مدير الصندوق وكما هو منصوص عليه في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.

صافي الربح أو الخسارة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يمثل صافي الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقنتاة لأغراض المتاجرة أو المصنفة عند الإثبات الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء العمولة وتوزيعات الأرباح والمصاريف.

تشتمل الأرباح والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة والناتجة عن عكس قيد الأرباح والخسائر غير المحققة الخاصة بالأدوات المالية للسنة السابقة والتي تم تحقيقها خلال سنة التقرير المالي. يتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة عن عمليات استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة تكلفة المتوسط المرجح. وتمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأصلية للأداة المالية ومبلغ الاستبعاد أو المدفوعات أو المقبوضات النقدية التي تمت بشأن عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات بشأن حسابات الهامش على الضمانات لقاء تلك الأدوات المالية).

دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلامها. وبالنسبة للأوراق المالية المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادة بتاريخ توزيعات الأرباح السابقة. وبالنسبة للأوراق المالية غير المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادة بتاريخ اعتماد المساهمين دفع تلك التوزيعات. ويتم إثبات توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل.

العملات الأجنبية

تحول المعاملات بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة.

ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ التقرير المالي.

تدرج فروقات إعادة التحويل في قائمة الدخل الشامل كصافي خسائر تحويل عملات أجنبية.

المصاريف

يتم قياس وإثبات المصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق خلال السنة التي يتم تكبدها فيها.

الزكاة وضريبة الدخل

إن الزكاة وضريبة الدخل من مسؤولية مالكي الوحدات ولا يجنب لهما مخصص في هذه القوائم المالية.

٣ - أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

تاريخ السريان الإلزامي	الوصف	المعايير
١ يناير ٢٠٢٢	تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة: الشركة التابعة المطبقة للمعايير الدولية لأول مرة	المعيار الدولي للتقرير المالي (١)
١ يناير ٢٠٢٢	الأدوات المالية الأتعاب التي تكون في حدود اختبار نسبة ١٠٪ لغرض التوقف عن إثبات المطلوبات المالية	المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)
١ يناير ٢٠٢٢	الإشارة إلى الإطار المفاهيمي	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)
١ يناير ٢٠٢٢	الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦)
١ يناير ٢٠٢٢	الضرائب في قياسات القيمة العادلة	معيار المحاسبة الدولي (٤١)
١ يناير ٢٠٢٢	العقود المتوقع خسارتها - تكلفة الوفاء بالعقد	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة مبكراً

فيما يلي بيان بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق.

يعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

بناءً على تقويم الصندوق، ليس من المتوقع أن يكون للمعايير أدناه آثار محتملة على الأرقام المصرح عنها والإفصاحات.

تاريخ السريان الإلزامي	الوصف	المعايير
١ يناير ٢٠٢٣	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)
١ يناير ٢٠٢٣	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)
١ يناير ٢٠٢٣	الإفصاح السياسة المحاسبية	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨)
١ يناير ٢٠٢٣	تعريف التقديرات المحاسبية	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)
١ يناير ٢٠٢٣	الضرائب المؤجلة على الإيجارات والتزامات التوقف عن الاعتراف	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)
١ يناير ٢٠٢٣	تغيير التاريخ المحدد للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	

٤ - الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للصندوق، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ التقرير المالي ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال السنة. يتم تقويم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشتمل على توقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. يقوم الصندوق بإجراء التقديرات والافتراضات بشأن المستقبل. وقد تختلف التقديرات المحاسبية الناتجة عن ذلك عن النتائج الفعلية ذات العلاقة.

وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

مبدأ الاستمرارية

قام مجلس إدارة الصندوق بالتعاون مع مدير الصندوق بإجراء تقويم لمقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهما على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى مجلس الإدارة ولا مدير الصندوق علم بعدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة بتاريخ التقرير المالي على أساس السعر المتداول لها (متوسط سعر العرض والطلب)، بدون أي خصم لقاء تكاليف المعاملات.

بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى غير المتداولة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقويم التي تبدو ملائمة وفقاً للظروف. تشتمل طرق التقويم على طريقة السوق (أي، استخدام آخر معاملات تمت في السوق وفقاً لشروط التعامل العادل، والمعدلة عند الضرورة، والرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للأدوات الأخرى المماثلة) وطريقة الدخل (أي تحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات مما يزيد من استخدام بيانات السوق المتاحة والمؤيدة قدر الإمكان).

صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية
معروفة سابقاً باسم (صندوق انش اس بي سي للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخص بمكونات محفظة الاستثمارات في آخر يوم تقويم للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

النسبة المئوية للقيمة السوقية	التكلفة ريال سعودي	القيمة السوقية ريال سعودي	مكسب / (خسارة) غير محققة ريال سعودي	الاستثمارات في الأسهم (حسب القطاع)
٩٧,٨%	٩٧,٤٢٢,٩٦٦	١٠٩,٥٠١,٠١٦	١٢,٠٧٨,٠٤٩	البنوك
٢,٢%	٢,١٤١,١٠٩	٢,٤٨١,٦٩١	٣٤٠,٥٨٢	المشتقات المالية
١٠٠%	٩٩,٥٦٤,٠٧٥	١١١,٩٨٢,٧٠٧	١٢,٤١٨,٦٣١	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

النسبة المئوية للقيمة السوقية	التكلفة ريال سعودي	القيمة السوقية ريال سعودي	مكسب / (خسارة) غير محققة ريال سعودي	الاستثمارات في الأسهم (حسب القطاع)
٩٨,١٧%	٦٩,٣٩٣,١٨٢	١٠١,٠٥٧,٠١٥	٣١,٦٦٣,٨٣٢	البنوك
١,٨٣%	١,٥٧٥,٠٠٠	١,٨٨٧,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠	المشتقات المالية
١٠٠%	٧٠,٩٦٨,١٨٢	١٠٢,٩٤٤,٠١٥	٣١,٩٧٥,٨٣٢	الإجمالي

إن استثمارات الأسهم المذكورة أعلاه مدرجة في سوق الأسهم السعودي ("تداول"). يسعى مدير الصندوق إلى الحد من مخاطر الصندوق وذلك بمراقبة التعرض في كل قطاع استثمار والأوراق المالية الفردية.

٦ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

(أ) المعاملات والأرصدة مع مدير الصندوق ومجلس الإدارة

تعتبر الجهات جهات ذات علاقة إذا كان لدى أحد الجهات القدرة على السيطرة على الجهة الأخرى أو تمارس تأثيراً هاماً على الجهة ذات العلاقة عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. عند النظر في كل علاقة محتملة مع الجهات ذات العلاقة، يتم لفت الانتباه إلى جوهر العلاقة، وليس مجرد الشكل القانوني.

تشمل الجهات ذات العلاقة بالصندوق، شركة الأول للاستثمار (بصفته مدير الصندوق، ومجلس إدارة الصندوق، و إداري الصندوق)، والصناديق المشتركة التي يديرها مدير الصندوق، والبنك السعودي البريطاني ("ساب") (بصفته مساهماً رئيسياً في مدير الصندوق).

يتعامل الصندوق خلال دورة أعماله العادية مع مدير الصندوق والجهات ذات العلاقة. تخضع المعاملات مع الجهات ذات العلاقة للحدود التي تحددها اللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية. يتم إجراء جميع معاملات الجهات ذات الصلة بأسعار متفق عليها بشكل متبادل ووافق عليها مدير الصندوق. وقد تم إجراء هذه المعاملات على أساس الأحكام والشروط المعتمدة للصندوق.

صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية
معروفة سابقاً باسم (صندوق انش اس بي سي للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

(أ) المعاملات والأرصدة مع مدير الصندوق ومجلس الإدارة (تتمة)

خلال السنة، قام الصندوق بإجراء المعاملات التالية مع الجهات ذات العلاقة خلال دورة الأعمال العادية:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	قيمة المعاملات		الرصيد	
		٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
مدير الصندوق	أتعاب إدارة الصندوق (بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة)	٢,٦٠٠,٢٤٧	١,٩٦٦,٦٠٦	٢٤١,٦٩٧	٢٢,١٨٧
	أتعاب إدارية	٧٦,٤٧٧	٥٧,٨٤١	٥,٨٢٣	٥,١٥٤
	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٤,٥٤٠	٢٠,٣٢٩
البنك السعودي البريطاني (الشركة الأم لمدير الصندوق) رصيد بنكي		-	-	٢١١,٤٠٠	-

يقوم مدير الصندوق بتحميل أتعاب إدارة على الصندوق في كل يوم تقويم بمعدل ١,٧٠٪ من صافي قيمة الموجودات (٢٠٢١: ١,٧٠٪ من صافي قيمة الموجودات) وأتعاباً إدارية بنسبة ٠,٠٥٪ من صافي القيمة بالإضافة إلى التكاليف الفعلية وفقاً للشروط والأحكام (٢٠٢١: ٠,٠٥٪ من صافي قيمة الموجودات).

تشتمل الوحدات المصدرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على ٦١٤,٢٦ وحدة مملوكة من قبل موظفي مدير الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٢٧١ وحدة) ووحدات مملوكة من قبل صناديق أخرى مداره من قبل مدير الصندوق بإجمالي قدره لا شيء وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء).

استثمر الصندوق ٢٨٥,٨٣٨ سهم في أسهم البنك السعودي البريطاني مقابل تكلفة إجمالية قدرها ٩,٧٣٢,٦٧٦ ريال سعودي وبقية سوقية قدرها ١١,١٣٣,٣٩٠,١٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٣٢,٠٢٩ وحدة في أسهم البنك السعودي البريطاني مقابل تكلفة إجمالية قدرها ٦,٦٢٧,٠٠٩ ريال سعودي بقيمة سوقية قدرها ٧,٦٥٦,٩٥٧ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

يستحق أعضاء مجلس الإدارة المستقلين مكافأة يتم تحديدها وفقاً لشروط وأحكام الصندوق نظير خدماتهم المتعلقة بحضور اجتماعات مجلس الإدارة أو اجتماعات الصندوق. تصل أتعاب أعضاء مجلس الإدارة حالياً إلى ٢٠,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً.

٧ - المصاريف المستحقة الدفع والدائنون الآخرون

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٠,٥٧٧	١٠٠,٨٢٦	أتعاب المؤشر الاسترشادي مستحقة الدفع
٢٩,٢٤٩	٦٦,٨١٧	مصاريف مستحقة الدفع
٢٠,٣٢٩	٢٤,٥٤٠	أتعاب مجلس الإدارة مستحقة الدفع
١٢٠,٩٠٧	٢٥,٦٩٣	دائنون آخرون
<u>٢٣١,٠٦٢</u>	<u>٢١٧,٨٧٦</u>	

صندوق الأول للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية
معروفة سابقاً باسم (صندوق انش اس بي سي للاستثمار لأسهم المؤسسات المالية السعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨ - المصاريف الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٧,٨٤١	٧٦,٤٧٧	أتعاب إدارة (إيضاح ٦)
٤٦,٥٦٣	٥٢,٨٦٨	أتعاب حفظ
٤٠,٢٥٠	٤٠,٢٥٠	أتعاب المؤشر الاسترشادي
٣٤,٥٠٠	٣٦,٣٦٢	أتعاب مهنية
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة (إيضاح ٦)
١٣,٢٥٦	١٦,٠٢٩	أخرى
<u>٢١٢,٤١٠</u>	<u>٢٤١,٩٨٦</u>	

٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

لدى لصندوق استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بقيمتها العادلة وتصنف ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة لغاية القياس، وتعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التقرير المالي تقارب قيمتها الدفترية وذلك نظراً لمدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسيلها على الفور. ويتم تصنيفها جميعاً ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

١٠ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليل للموجودات والمطلوبات حسب الفترة المتوقع فيها استردادها أو سدادها، على التوالي:

الإجمالي	يعد	خلال	
ريال سعودي	١٢ شهرًا	١٢ شهرًا	
	ريال سعودي	ريال سعودي	
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			الموجودات
١,٣٦٠,٤٠٢	-	١,٣٦٠,٤٠٢	النقدية وشبه النقدية
١١١,٩٨٢,٧٠٧	-	١١١,٩٨٢,٧٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧	-	٧	مدينون ودفعات مقدمة
<u>١١٣,٣٤٣,١١٦</u>	-	<u>١١٣,٣٤٣,١١٦</u>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٤١,٦٩٧	-	٢٤١,٦٩٧	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٢١٧,٨٧٦	-	٢١٧,٨٧٦	مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون
<u>٤٥٩,٥٧٣</u>	-	<u>٤٥٩,٥٧٣</u>	إجمالي المطلوبات

١٠- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي	بعد ١٢ شهرًا ريال سعودي	خلال ١٢ شهرًا ريال سعودي	
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
			الموجودات
١,٢٧٨,١٢١	-	١,٢٧٨,١٢١	النقدية وشبه النقدية
١٠٢,٩٤٤,٠١٤	-	١٠٢,٩٤٤,٠١٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٥,٣٠٤	-	٣٥,٣٠٣	مدينون ودفعات مقدمة
<u>١٠٤,٢٥٧,٤٣٩</u>	<u>-</u>	<u>١٠٤,٢٥٧,٤٣٩</u>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٢,١٨٧	-	٢٢,١٨٧	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٢٣١,٠٦٢	-	٢٣١,٠٦٢	مصاريق مستحقة الدفع ودائون آخرون
<u>٢٥٣,٢٤٩</u>	<u>-</u>	<u>٢٥٣,٢٤٩</u>	إجمالي المطلوبات

١١- إدارة المخاطر المالية

مقدمة

يتمثل هدف الصندوق من إدارة المخاطر في تحقيق وحماية القيمة لمالكي الوحدات. تتعرض أنشطة الصندوق للمخاطر ويتم إدارتها من خلال عملية التحديد المستمر للمخاطر والقياس والمراقبة وتخضع لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. وتعتبر عملية إدارة المخاطر مهمة لاستمرار ربحية الصندوق. يتعرض الصندوق لمخاطر السوق (التي تشمل مخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار العملات الخاصة ومخاطر أسعار الأسهم)، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة الناشئة عن الأدوات المالية التي يمتلكها.

إدارة المخاطر

يقع على عاتق مدير الصندوق مسؤولية تحديد المخاطر والسيطرة عليها. يقوم مجلس الإدارة بالإشراف على مدير الصندوق، وهو المسؤول النهائي عن إدارة المخاطر العامة للصندوق.

نظام قياس المخاطر وإعداد التقارير بشأنها

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها بصورة رئيسية وفقاً للحدود المقررة من قبل مجلس الإدارة. وتعكس تلك الحدود استراتيجية العمل، بما في ذلك المخاطر التي من الممكن قبولها من قبل الصندوق، وبيئة السوق الخاصة بالصندوق. إضافة إلى ذلك، يقوم الصندوق بمراقبة وقياس المخاطر العامة المتعلقة بإجمالي التعرضات للمخاطر عبر كافة أنواع المخاطر والأنشطة.

التقليل من المخاطر

يوجد لدى الصندوق أحكام وشروط بشأن الاستثمار توضح استراتيجية العمل العامة الخاصة به وتحمله للمخاطر وفلسفة إدارة المخاطر بوجه عام.

مخاطر التركزات

يشير التركيز إلى الحساسية النسبية لأداء الصندوق تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة. تنشأ تركيزات المخاطر عند إبرام عدد من العقود أو الأدوات المالية مع نفس الطرف المقابل أو عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات عمل مماثلة أو نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية أو وجود خصائص اقتصادية مماثلة لديهم قد تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية التي تتأثر بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. قد تنشأ تركيزات مخاطر السيولة عن شروط السداد المتعلقة بالمطلوبات المالية أو مصادر تسهيلات القروض أو الاعتماد على سوق معينة يتم فيها بيع الموجودات السائلة. وقد تنشأ تركيزات مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية إذا كان لدى الصندوق صافي مركز مالي مفتوح بعملة أجنبية واحدة أو صافي إجمالي مراكز مفتوحة بعدة عملات تميل إلى الحركة معاً.

ولتجنب التركيز المفرط للمخاطر، تتضمن الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق بعض الإرشادات التي تركز على الإبقاء على محفظة متنوعة. يدير مدير الصندوق التركزات المفرطة للمخاطر عند حدوثها. يبين الإيضاح (٥) حول القوائم المالية تركيزات الصندوق للمحفظة الاستثمارية.

١١- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي. تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان ووضع حدود ائتمان للمعاملات مع أطراف محددة وتقويم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى بصورة مستمرة. وتتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيف الائتماني الخارجي للأطراف الأخرى. كما يقوم مدير الصندوق بالحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل مع أطراف ذات سمعة جيدة.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها الصندوق بشأن بنود قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٧٨,١٢١	١,٣٦٠,٤٠٢	النقدية وشبه النقدية
٣٥,٣٠٣	٧	مدينون ودفعات مقدمة
<u>١,٣١٣,٤٢٤</u>	<u>١,٣٦٠,٤٠٩</u>	

قامت الإدارة بإجراء مراجعة لمخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لما يتطلبه المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، وبناء على هذه المراجعة تعتقد الإدارة عدم وجود حاجة لمخصص انخفاض جوهري.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة المخاطر الناتجة عن الصعوبات التي يواجهها الصندوق في توفير الأموال للوفاء بالالتزامات المصاحبة للمطلوبات المالية، التي تتم تسويتها نقداً أو على شكل موجودات مالية أخرى.

تنص شروط وأحكام الصندوق على شروط الاكتتاب في الوحدات واستردادها، وعليه يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن الوفاء باستردادات مالكي الوحدات. وتعتبر استثمارات الصندوق قابلة للبيع على الفور. ويقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة والتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات عند نشوئها.

إن قيمة المطلوبات المالية غير المخصومة الخاصة بالصندوق بتاريخ إعداد التقرير المالي تقارب قيمتها الدفترية وجميعها تسدد خلال سنة من تاريخ إعداد التقرير المالي.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار العمولة الخاصة، وأسعار الأسهم التي قد تؤثر على دخل الصندوق أو القيمة العادلة للأدوات المالية الخاصة به.

تتماشى استراتيجية الصندوق في إدارة مخاطر السوق مع الهدف الاستثماري للصندوق وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بالصندوق. تتم إدارة مخاطر السوق الخاصة بالصندوق بصورة منتظمة من قبل مدير الصندوق وفقاً للسياسات والإجراءات المحددة. ويتم مراقبة مراكز السوق الخاصة بالصندوق بصورة منتظمة من قبل مدير الصندوق.

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للأدوات المالية نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تتعرض استثمارات الصندوق لمخاطر أسعار السوق التي تنشأ عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية. يقوم مجلس إدارة الصندوق بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظة الاستثمار الخاصة بالصندوق في ضوء تركيز الأوراق المالية.

١١- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تحليل الحساسية

تخضع الموجودات المالية للصندوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لمخاطر أسعار الأسهم. وطبقاً لإدارة الصندوق، فيما يلي بيان الأثر على قائمة الدخل الشامل نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الناتجة عن التغير المحتمل المعقول في مؤشرات الأسهم مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

الأثر على قائمة الدخل الشامل ٢٠٢١ ريال سعودي	التغيير في سعر السهم ٢٠٢١ %	الأثر على قائمة الدخل الشامل ٢٠٢٢ ريال سعودي	التغيير في سعر السهم ٢٠٢٢ %
٥,١٤٧,٢٠١	٥%	٥,٥٩٩,١٣٥	٥%
(٥,١٤٧,٢٠١)	٥-%	(٥,٥٩٩,١٣٥)	٥-%

صافي الأثر على الموجودات المالية المدرجة
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا يخضع الصندوق لمخاطر العملات؛ إذ أن كافة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالصندوق مسجلة بالعملة المحلية. يتم إدراج مخاطر استثمار الصندوق في الشروط والأحكام المبين تفاصيلها على الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق على رابط صفحة الويب www.alawwalinvest.com. لا تشكل الأحكام والشروط جزءاً من هذه القوائم المالية.

مخاطر أسعار العملات الخاصة

لا يوجد لدى الصندوق موجودات مالية أو مطلوبات مالية مرتبطة بعمولة خاصة. وعليه، يعتقد مدير الصندوق أن الصندوق غير معرض بشكل مباشر إلى أية مخاطر أسعار عملوات خاصة.

١٢- آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم في السنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

١٣- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية المراجعة من قبل إدارة الصندوق بتاريخ ٦ رمضان ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٢٣ م).