

التقرير السنوي صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

صندوق استثماري عام مفتوح

2022

معلومات صندوق الاستثمار**1 اسم صندوق الاستثمار**

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

2 أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته

يهدف الصندوق إلى تنمية رأس المال المستثمر على المدى الطويل عبر الاستثمار بشكل رئيسي في أسهم البنوك والمصارف المدرجة في السوق المالية السعودية وذلك بحسب مكونات المؤشر الإرشادي الخاص بالصندوق، كما يجوز للصندوق الاستثمار في صناديق أسواق النقد والمال المرخصة من قبل هيئة السوق المالية. الجدول أدناه يحدد جميع الأدوات المالية التي يمكن أن يستثمر بها الصندوق.

ملاحظات	نسبة الاستثمار المسموح بها من صافي قيمة أصول الصندوق	نوع الأداة الاستثمارية
المؤشر الإرشادي يحتوي أغلب أسهم قطاع البنوك المدرجة في السوق المالية السعودية	للشركة الواحدة 10% أو وزن الشركة بحسب المؤشر أيهما أعلى كحد أقصى - و 0% كحد أدنى	الأسهم المدرجة في السوق السعودي بحسب مكونات المؤشر الإرشادي
جميع أسهم شركات قطاع البنوك التي لم تكن من ضمن مكونات المؤشر الإرشادي وذلك بحسب تصنيف السوق المالي السعودي (تداول السعودية)	للشركة الواحدة 5% كحد أقصى - و 0% كحد أدنى	الأسهم المدرجة في السوق السعودي والتي تنتمي لقطاع البنوك ولم تكن من ضمن مكونات المؤشر الإرشادي
يشمل الإكتتاب الأولي أي سهم ينتمي لنفس القطاع يتم طرحه في السوق المالية السعودية	10% كحد أقصى - للإكتتاب الأولي و 0% كحد أدنى	الإكتتاب الأولي في الشركات التي تنتمي لنفس القطاع (قطاع البنوك)
يشمل حقوق الأولوية للشركات التي تنتمي لنفس القطاع	لا يتجاوز مجموع قيمة الأسهم السوقية 10% أو وزن السهم بحسب المؤشر أيهما أعلى كحد أقصى و 0% كحد أدنى	حقوق الأولوية
المرخصة من هيئة السوق المالية	25% كحد أقصى - للصندوق الواحد و 0% كحد أدنى	صناديق أسواق المال والنقد الاستثمارية المشتركة

3 سياسة توزيع الدخل والأرباح

أي أرباح أو دخل يستلمه الصندوق يتم إعادة استثماره ولا يتم توزيعه.

4 تقارير الصندوق

نفيدكم بأن جميع تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل

5 المؤشر الاسترشادي

يستخدم الصندوق مؤشر ستاندراند بورز لقطاع أسهم البنوك السعودية (مؤشر العائد الكلي). يتم احتساب قيمة المؤشر بالإعتماد على رسملة الأسهم الحرة للشركات المكونة للمؤشر. ويضم المؤشر أسهم البنوك والمصارف المدرجة في سوق الأسهم السعودي. والمؤشر هو مؤشر العائد الكلي أي ان المؤشر يتم احتساب قيمة أي توزيعات تتم في قيمته.

يمكن الحصول على أداء المؤشر من خلال الرابط التالي:

www.spglobal.com

1) تفاصيل أداء الصندوق

السنة المالية	صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية السنة	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية السنة	أعلى قيمة لصافي أصول الصندوق لكل وحدة خلال السنة	أدنى قيمة لصافي أصول الصندوق لكل وحدة خلال السنة	عدد الوحدات المصدرة نهاية السنة	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة خلال السنة	نسبة المصروفات	نسبة الأصول المقترضة	أداء الصندوق	أداء المؤشر
2022	37,031,702	68.9885	94.5182	65.9999	536,781	لا يوجد	2.46%	0.00%	1.46%	-6.09%
2021	42,984,861	68.0058	71.7335	44.2240	632,076	لا يوجد	2.48%	0.00%	50.70%	68.89%
2020	30,923,630	45.1268	50.7201	33.1586	685,261	لا يوجد	2.28%	0.00%	-10.37%	-1.92%

2) سجل أداء الصندوق

العائد السنوي										العائد منذ التأسيس	العائد لخمس سنوات	العائد لثلاث سنوات	العائد لسنة واحدة	اسم الصندوق
2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022					
25.94%	4.41%	-14.36%	2.99%	11.71%	27.03%	12.87%	-10.37%	50.7%	1.46%	588.25%	96.47%	37.03%	1.46%	صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

المصروفات لعام 2022 بالريال السعودي	المصروف
883,244	اتعاب ادارة
18,174	وساطة
20,000	أتعاب مراجعة
15,936	رسوم المؤشر الاسترشادي ستاندر أند بورز
7,500	رسوم اشراف هيئة السوق المالية
5,714	أتعاب أعضاء مجلس الادارة
5,000	رسوم تداول
18,174	رسوم الحفظ
138,963	ضريبة القيمة المضافة
1,112,705	اجمالي المصروفات المدفوعة

3) الأحداث الجوهرية المؤثرة على أداء الصندوق

لا يوجد

4) ممارسات التصويت

لا يوجد

5) تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي

يشرف على إدارة الصندوق مجلس إدارة مؤلف من أربعة أعضاء هم:

1. خالد بن ناصر بن عبد الرحمن المعمر – عضو غير مستقل غير تنفيذي (رئيس مجلس إدارة الصناديق)

المؤهلات

▪ بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. (1994م)

2. علي بن عمر بن علي القديحي – عضو غير مستقل

المؤهلات

▪ بكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. (2006 م)

3. عبد الحميد بن عبد المحسن بن صالح الصالح – عضو مستقل

المؤهلات

▪ بكالوريوس في علم الاجتماع من جامعة الملك عبد العزيز.

4. ابراهيم بن عبد المحسن بن عبدالمحسن السويلم – عضو مستقل

المؤهلات

- بكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة الملك سعود . (1994 م)

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

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
2. اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
3. الإشراف والمصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
4. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسئولو المطابقة والالتزام (لجنة المطابقة والالتزام) لدى مدير الصندوق ومسئول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
5. الموافقة على جميع التغييرات الأساسية والغير أساسية، وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة مالكي الوحدات والهيئة أو إشعارهم بتلك التغييرات.
6. التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارة الصندوق والتأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
7. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
8. الاطلاع على تقرير تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات الجوهرية للصندوق، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.
9. تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.
10. العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.
11. يتم تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.
12. الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها، وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات.

المكافئات التي يدفعها الصندوق للأعضاء المستقلين

سوف يحصل كل عضو مستقل في مجلس إدارة الصندوق على مكافأة يتحملها الصندوق يبلغ مجموع المكافئات التي يتحملها الصندوق بحد أقصى مبلغ 10,000 ريال سعودي لكل الأعضاء المستقلين يدفعها الصندوق بشكل سنوي، تحتسب بشكل يومي وتخصم بنهاية كل سنة ميلادية ويتقاضى كل عضو مستقل مبلغ 3,000 ريال سعودي عن كل إجتماع بواقع إجتماعين خلال السنة تشترك في دفعها جميع الصناديق التي يشرف عليها المجلس بالإضافة لمبلغ 2,000 ريال سعودي لكل عضو مستقل خلال السنة الميلادية.

تعارض المصالح

يقر مدير الصندوق بعدم وجود أي تضارب في مصالح أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق، وفي حال نشأ أي تضارب سيعمل مدير الصندوق على حله بما تقتضيه مصلحة الصندوق بالمقام الأول بالحد الذي يقدر عليه مدير الصندوق حسب نوع وظروف التضارب.

كما يشرف مجلس إدارة الصندوق على جميع صناديق الأول للاستثمار (أدناه قائمة تضم أسماء الصناديق التي يشرف عليها مجلس إدارة الصندوق):

- (1) صندوق اليسر للأسهم السعودية.
- (2) صندوق الأسهم السعودية.
- (3) صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية.
- (4) صندوق الأسهم الخليجية.
- (5) صندوق أسواق النقد بالريال السعودي.
- (6) صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي.
- (7) صندوق اليسر للمرابحة و الصكوك.

تم عقد إجتماعين خلال العام 2022 تم خلالهما مناقشة العديد من المحاور المتعلقة بالصندوق، أدناه نقاط العمل التي تمت مناقشتها خلال الإجتماعين:

الإجتماع الأول، الذي عقد بتاريخ 2022/06/28م

- 1- توقيع جميع الأعضاء على محضر وقرارات الاجتماع السابق.
- 2-مراجعة نقاط العمل التي طلبت في الاجتماع السابق.
- 3-مراجعة أداء الصناديق.
- 4-مراجعة توزيع أصول الصناديق وملخص الإستراتيجيات التي سيتبناها مدير الصندوق لتوزيع الأصول.
- 5 -مراجعة الموافقات التي حصلت عليها الصناديق خلال الفترة السابقة من آخر اجتماع.
- 6-مناقشة الموافقات المطلوبة من المجلس.
- 7-المادة الخاصة بإدارة الالتزام والتي تشمل:

- مدى إلتزام مدير الصندوق بتطبيق ما جاء في لائحة صناديق الاستثمار.
 - تضارب المصالح للفترة السابقة من آخر اجتماع، إن وجد.
 - تجاوزات استثمارات الصناديق للفترة السابقة من آخر اجتماع، إن وجد.
- كما وكانت أبرز القرارات والموافقات التي تم الحصول عليها خلال الفترة كالتالي:
- إستقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وعدم وجود تضارب في المصالح.
 - ميثاق المجلس المحدث.
 - سياسة التصويت المحدث لمدير الصندوق.
 - التغييرات المطلوبة بشروط وأحكام الصناديق التي يشرف عليها المجلس.
 - تعيين محاسب خارجي للصندوق للعام 2022.
 - مراجعة والمصادقة على القوائم المالية المراجعة للصناديق للفترة المنتهية للعام 2021.

الإجتماع الثاني، الذي عقد بتاريخ 2022/12/22م

- 1- توقيع جميع الأعضاء على محضر وقرارات الاجتماع السابق.
- 2- مراجعة نقاط العمل التي طلبت في الاجتماع السابق.
- 3- مراجعة أداء الصناديق.
- 4-مراجعة توزيع أصول الصناديق وملخص الإستراتيجيات التي سيتبناها مدير الصندوق لتوزيع الأصول.
- 5-مراجعة الموافقات التي حصلت عليها الصناديق خلال الفترة السابقة من آخر اجتماع.
- 6-مراجعة الموافقات المطلوبة من المجلس.
- 7-المادة الخاصة بإدارة الالتزام والتي تشمل:

- مدى إلتزام مدير الصندوق بتطبيق ما جاء في لائحة صناديق الاستثمار.
- تضارب المصالح للفترة السابقة من آخر اجتماع، إن وجد.
- تجاوزات استثمارات الصناديق للفترة السابقة من آخر اجتماع، إن وجد.

كما وكانت أبرز القرارات والموافقات التي تم الحصول عليها كالتالي:

- 1- تغييرات وتحديثات في شروط وأحكام ومستندات الصناديق سيتم تطبيقها خلال العام 2023

مدير الصندوق

1 اسم مدير الصندوق وعنوانه

شركة الأول للاستثمار

عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق

شارع العليا - بالقرب من تقاطع شارع العليا وطريق العروبة ص. ب 1467، الرياض 11431 تلفون: 4163133

هاتف مجاني: 8001242442

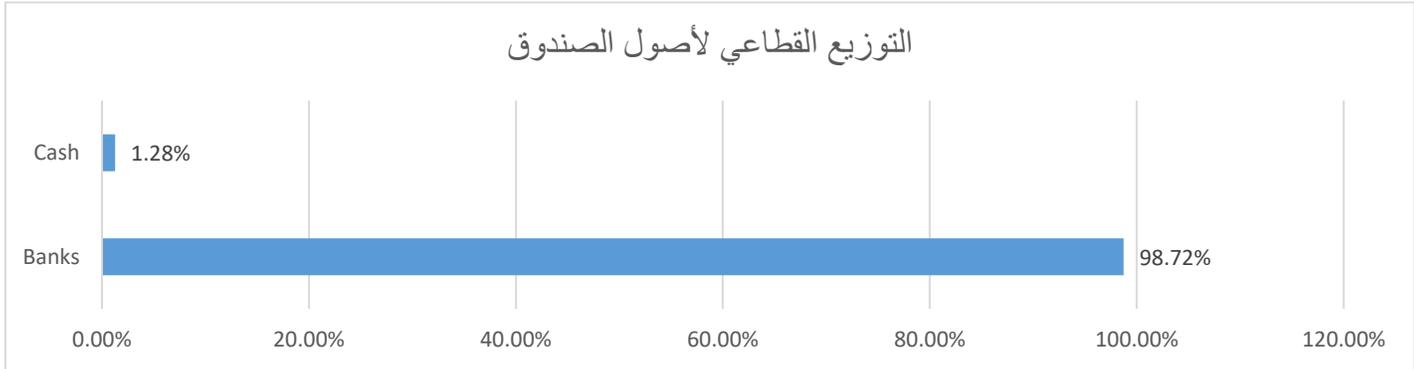
الموقع الإلكتروني: www.alawwalinvest.com

2 مدير الصندوق من الباطن/مستشار الاستثمار

لا يوجد

3 مراجعة الأنشطة الاستثمارية

قام مدير الصندوق بتطبيق استراتيجية مقارنة للمؤشر الاسترشادي مستهدفاً تحسين العوائد مع تقليل نسبة الانحراف عن المؤشر وذلك من خلال التركيز على بعض الشركات والقطاعات التي يرى أنها بحسب توصيات وحدة البحوث لدى مدير الصندوق من الممكن أن تعزز أداء الصندوق. أدناه توزيع أصول الصندوق القطاعي بنهاية العام 2022.



4 تقرير أداء الصندوق

بلغت نسبة عوائد المؤشر الإسترشادي لصندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية الذي يتم قياسه من قبل مؤشر ستاندرد اند بورز لأسهم البنوك السعودية (-6.09%) في نهاية عام 2022. وخلال نفس الفترة، بلغت نسبة عوائد صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية 1.46%. لقد تمكن الصندوق من خلال القيام بعدد من الاستراتيجيات من التفوق على أداء المؤشر الإسترشادي خلال العام 2022 سيعمل الصندوق وفق منهج الأول للاستثمار هادفاً لتعزيز أدائه خلال العام القادم.

5 تغييرات الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق

- تطبيق متطلبات الشروط والأحكام بما يتوافق مع المتطلبات بحسب لائحة صناديق الاستثمار المعدلة - تغيير غير أساسي بتاريخ 2022/02/28 م
- تحديث البيانات المالية لمدير الصندوق - تغيير غير أساسي بتاريخ 2022/11/22 م
- تحديث الفقرة الخاص بسياسات التصويت المتعلقة بأصول الصندوق - تغيير غير أساسي بتاريخ 2022/11/22 م
- تحديث لفقرة الرسوم والمصاريف الفعلية بحسب بيانات العام 2021 - تغيير غير أساسي بتاريخ 2022/11/22 م
- إضافة الأسهم المدرجة في السوق السعودي والتي تنتمي لقطاع البنوك ولم تكن من ضمن مكونات المؤشر الإرشادي ضمن الأدوات المالية التي يمكن أن يستثمر بها الصندوق - تغيير غير أساسي بتاريخ 2022/11/22 م

6 معلومات أخرى تهم المستثمر

يمكن لمالكي الوحدات الحصول على معلومات إضافية من شأنها أن تمكنهم من اتخاذ قرار مدروس بشأن الصندوق من خلال مراجعة مستندات الصندوق (الشروط والأحكام، ومذكرة المعلومات، وملخص المعلومات الرئيسية) المتوفرة في موقع مدير الصندوق الإلكتروني.

(7) استثمار الصندوق في صناديق استثمارية أخرى

لم يتم الاستثمار في صناديق أخرى

(8) بيان العمليات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق

لا يوجد

(9) معلومات أخرى وجب الإفصاح عنها بموجب اللوائح

لا يوجد

(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق

تولى إدارة الصندوق الأستاذ محمد أحمد، مدير أول صندوق استثماري والذي تولى إدارته ابتداءً من شهر ديسمبر للعام 2021 وحتى منتصف شهر سبتمبر من العام 2022. بعد ذلك تم تعيين الأستاذ عادل معيني كمدير للصندوق إلى الآن.

(11) نسبة مصروفات الصندوق

المصروفات لعام 2022 بالريال السعودي	المصروف
883,244	أتعاب إدارة
18,174	وساطة
20,000	أتعاب مراجعة
15,936	رسوم المؤشر الاسترشادي ستاندر أند بورز
7,500	رسوم إشراف هيئة السوق المالية
5,714	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
5,000	رسوم تداول
18,174	رسوم الحفظ
138,963	ضريبة القيمة المضافة
1,112,705	اجمالي المصروفات المدفوعة

كما وقد بلغ متوسط نسبة المصروفات 2.46% خلال العام 2022، كما نشير الى ان الصندوق لم يستثمر في أي صناديق استثمارية أخرى خلال العام.

أمين الحفظ

(1) اسم أمين الحفظ وعنوانه

شركة الرياض المالية

عنوان المكتب الرئيس هو الآتي:

شارع التخصصي - العليا. الرياض 3712-12331، المملكة العربية السعودية

تلفون: 4865858

الموقع الإلكتروني: www.riyadcapital.com

(2) واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات. وإتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة لتحقيق ذلك.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الإستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار أو لائحة الأشخاص المرخص لهم. ويعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة عن احتياله أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يجب على أمين الحفظ فصل أصول الصندوق عن أصول عملائه بما تقتضيه الأنظمة واللوائح.

مشغل الصندوق

(1) اسم مشغل الصندوق وعنوانه

شركة الأول للاستثمار

عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق

شارع العليا - بالقرب من تقاطع شارع العليا وطريق العروبة ص. ب 1467، الرياض 11431 تلفون: 4163133

هاتف مجاني: 8001242442

الموقع الإلكتروني: www.alawwalinvest.com

(2) واجبات ومسؤوليات مشغل الصندوق

- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن تشغيل صناديق الاستثمار.
- يقوم مشغل الصندوق بالاحتفاظ بالدفاتر والسجلات ذات الصلة بتشغيل الصندوق كيفما تقتضيه اللوائح والتشريعات التنظيمية.
- يحتفظ مشغل الصندوق في جميع الأوقات بسجل لجميع الوحدات الصادرة والملغاة للصندوق.
- يقوم مشغل الصندوق بإعداد سجل محدث بمالكي الوحدات يتم حفظه في المملكة.
- يقوم مشغل الصندوق بتنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد بحيث لا يتعارض مع اللوائح والتشريعات التنظيمية و شروط وأحكام الصندوق.
- يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً.
- يكون مشغل الصندوق مسؤولاً عن حساب سعر وحدات الصندوق.

مراجع الحسابات

(1) اسم مراجع الحسابات وعنوانه

قام "مدير الصندوق" بتعيين شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون كمحاسب قانوني للصندوق، وعنوانه هو :

شركة PKF Albassam & Co ص. ب. 69658 الرياض 11557 السليمانية تلفون: 2065333 (11) +966

القوائم المالية

إن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير متوافقة مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات الخاصة به فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية، ولم يوجد ما يتطلب الإبلاغ عنه من قبل مراجع الحسابات في تقريره حسب متطلبات الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. كما أن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة لصافي الدخل وصافي الأرباح والخسائر لأصول صندوق الاستثمار عن الفترة المحاسبية المعنية وأن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة للمركز المالي لصندوق الاستثمار في نهاية الفترة.

تم إضافة تقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية الخاصة بالصندوق في الملحق (أ) من هذا التقرير

الملحق (أ) تقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

الصفحات

٢- ١

تقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الدخل الشامل

٥

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات

٦

قائمة التدفقات النقدية

٢٣-٧

الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ مالكي الوحدات في صندوق أسهم المؤسسات المالية التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(١/٢)

الرأي

في رأينا ان القوائم المالية تعرض بشكل عادل ، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لصندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفعاتها 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.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية ، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مدير الصندوق هو المسؤول 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 ووفقاً للوائح صناديق الإستثمار وشروط وأحكام الصندوق، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، وإستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

المكلفون بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق هو المسؤول عن الإشراف على آلية التقرير المالي للصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده.

ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية ، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.

الخبر

تلفون +966 13 893 3378 ص.ب 4636
فاكس +966 13 893 3349

جدة

تلفون +966 12 652 5333 ص.ب 15651
فاكس +966 12 652 2894 جدة 21454

الرياض

تلفون +966 11 206 5333 ص.ب 69658
فاكس +966 11 206 5444 الرياض 11557

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ مالكي الوحدات في صندوق أسهم المؤسسات المالية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(٢/٢)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تمة)

- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الافصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الافصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل .

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملته أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم بإكتشافها أثناء المراجعة.

عن البسام وشركاؤه



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم: ٣٣٧
الرياض: ٦ رمضان ١٤٤٤ هـ
الموافق: ٢٨ مارس ٢٠٢٣

الخبر

تلفون +966 13 893 3378 ص.ب 4636
فاكس +966 13 893 3349 الخبر 11557

جدة

تلفون +966 12 652 5333 ص.ب 15651
فاكس +966 12 652 2894 جدة 21454

الرياض

تلفون +966 11 206 5333 ص.ب 69658
فاكس +966 11 206 5444 الرياض 11557

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
			الموجودات
١,٨٦٧,٧٤٦	٥٨٣,٩٠٧	٦	النقدية وشبه النقدية
٤١,٢٥٦,٠٠٧	٣٦,٥٦٣,٢١٠	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٩,٢٠٠	٨	مدفوعات مقدمة
٤٣,١٢٣,٧٥٣	٣٧,١٥٦,٣١٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٣٨,٨٩٢	١٢٤,٦١٥	١١	مستحقات ومطلوبات أخرى
١٣٨,٨٩٢	١٢٤,٦١٥		إجمالي المطلوبات
٤٢,٩٨٤,٨٦١	٣٧,٠٣١,٧٠٢		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
٦٣٢,٠٧٦	٥٣٦,٧٨١		وحدات مصدرة (بالعدد)
٦٨,٠١	٦٨,٩٩		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
١٥,٢٧٧,٥٥٣	١,٧٦٦,٤٤٧	٩	<u>الدخل</u>
٨٤٧,٩٧٦	٨٨٤,١١٧		صافي الربح من الاستثمارات
١٦,١٢٥,٥٢٩	٢,٦٥٠,٥٦٤		دخل توزيعات الأرباح
(٧٥٢,٥٣٧)	(٨٨٣,٢٤٤)		<u>المصروفات</u>
(٢٠٤,١٥١)	(٢٢٩,٤٦١)	١٢	أتعاب الإدارة
(٩٥٦,٦٨٨)	(١,١١٢,٧٠٥)		مصروفات أخرى
١٥,١٦٨,٨٤١	١,٥٣٧,٨٥٩		صافي الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الاخر للسنة
١٥,١٦٨,٨٤١	١,٥٣٧,٨٥٩		إجمالي الدخل الشامل للسنة

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٣٠,٩٢٣,٦٣٠	٤٢,٩٨٤,٨٦١	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في بداية السنة
١٥,١٦٨,٨٤١	١,٥٣٧,٨٥٩	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	التغير من معاملات الوحدات
(٣,١٠٧,٦١٠)	(٧,٤٩١,٠١٨)	اصدار الوحدات خلال السنة
(٣,١٠٧,٦١٠)	(٧,٤٩١,٠١٨)	استرداد الوحدات خلال السنة
٤٢,٩٨٤,٨٦١	٣٧,٠٣١,٧٠٢	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة

معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م الوحدات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م الوحدات	
٦٨٥,٢٦٠	٦٣٢,٠٧٦	الوحدات في بداية السنة
-	-	وحدات مصدرة خلال السنة
(٥٣,١٨٤)	(٩٥,٢٩٥)	وحدات مستردة خلال السنة
(٥٣,١٨٤)	(٩٥,٢٩٥)	صافي الزيادة / (النقص) في الوحدات
٦٣٢,٠٧٦	٥٣٦,٧٨١	الوحدات في نهاية السنة

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح
١٥,١٦٨,٨٤١	١,٥٣٧,٨٥٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٢٠,٠٥٦,٤١٩)	(١٣,٦٠٠,٢٤٥)	صافي الدخل للسنة
(٥,١٢٢,٩٤٤)	(٨,٣٦٩,٢٧٠)	(الربح) غير المحقق من الاستثمارات
١٠,٥٥٤,٦٦١	٢٦,٦٦٢,٣١٢	شراء استثمارات
٧٧,٣٧٢	(٩,٢٠٠)	متحصلات من بيع استثمارات
-	(١٤,٢٧٧)	(الزيادة) / النقص في الذمم المدينة التجارية
٦٢١,٥١١	٦,٢٠٧,١٧٩	(النقص) في المصروفات المستحقة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣,١٠٧,٦١٠)	(٧,٤٩١,٠١٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٣,١٠٧,٦١٠)	(٧,٤٩١,٠١٨)	مدفوعات الاسترداد من الوحدات
(٢,٤٨٦,٠٩٩)	(١,٢٨٣,٨٣٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤,٣٥٣,٨٤٥	١,٨٦٧,٧٤٦	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
١,٨٦٧,٧٤٦	٥٨٣,٩٠٧	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

١. التأسيس والأنشطة الرئيسية

إن صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح أنشئ في المملكة العربية السعودية بموجب اتفاق بين شركة الأول للاستثمار ("مدير الصندوق")، شركة تابعة للبنك السعودي البريطاني (سابقاً شركة تابعة للبنك الأول) ("البنك") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات").

إن المكتب المسجل لمدير الصندوق هو ص.ب ١٤٦٧، الرياض ١١٤٣١، المملكة العربية السعودية.

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية	
تاريخ طرح الصندوق	٢٢ يوليو ١٩٩٥م
آخر تاريخ للشروط والأحكام المطبقة	٢٨ فبراير ٢٠٢٢م
آخر تاريخ لمذكرة المعلومات المطبقة	٢٨ فبراير ٢٠٢٢م
الفئة	تقليدي
الغرض	تنمية رأس المال المستثمر على المدى الطويل
قنوات الاستثمار المسموح بها	السوق السعودي للخدمات المصرفية والمالية صناديق أسواق النقد

قام الصندوق بتعيين شركة الرياض المالية ("أمين الحفظ") للعمل كأمين حفظ ومسجل للصندوق. يتم دفع أتعاب خدمات الحفظ والمسجل من قبل الصندوق.

إن مدير الصندوق مسؤول عن الإدارة العامة لأنشطة الصندوق. كما يمكن لمدير الصندوق إبرام اتفاقيات مع المؤسسات الأخرى لتقديم الخدمات الاستثمارية أو خدمات الحفظ أو الخدمات الإدارية الأخرى نيابة عن الصندوق.

٢. اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للوائح صناديق الاستثمار ("اللائحة") والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية إتباعها الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والذي تم تعديله في تاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م). تم تعديل اللائحة (اللائحة المعدلة) في ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١م). يبدأ سريان اللائحة المعدلة من ١٩ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١م).

٣. أسس الإعداد

٣.١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

٣.٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي.

٣.٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للصندوق.

٣. أسس الإعداد (تتمه)

٣. ٤ السنة المالية

تبدأ السنة المالية للصندوق في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.

٣. ٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

في سياق الأعمال العادية، يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات والفترات المستقبلية التي تتأثر بها. المجالات الرئيسية التي تكون فيها التقديرات أو الأحكام مهمة بالنسبة للبيانات المالية للصندوق أو التي تم فيها الحكم في تطبيق السياسات المحاسبية هي كما يلي:

استخدام الأحكام

التقييم كمنشأة استثمارية

يتعين على المنشآت التي تستوفي مفهوم المنشأة الاستثمارية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قياس استثماراتها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بدلاً من تطبيق طريقة محاسبة حقوق الملكية أو التوحيد. المعايير التي تحدد المنشأة الاستثمارية هي كالتالي:

- منشأة تحصل على تمويل من واحد أو أكثر من المستثمرين بغرض تزويد هؤلاء المستثمرين بخدمات الاستثمار.
- منشأة تلتزم تجاه المستثمرين بها بأن هدف الأعمال هو استثمار الأموال فقط من أجل عائدات من زيادة رأس المال أو دخل الاستثمار أو كليهما؛ و
- منشأة تقوم بقياس وتقييم أداء كافة استثماراتها بشكل جوهري على أساس القيمة العادلة. يوضح اقتراح الصندوق الاستثماري لمالكي الوحدات بوضوح هدفه المتمثل في تقديم خدمات إدارة الاستثمار للمستثمرين، بغرض زيادة رأس المال مع إستراتيجية خروج موثقة بوضوح من الاستثمار.

يوضح اقتراح الصندوق الاستثماري لمالكي الوحدات بوضوح هدفه المتمثل في تقديم خدمات إدارة الاستثمار للمستثمرين، بغرض زيادة رأس المال مع إستراتيجية خروج موثقة بوضوح من الاستثمار.

يرفع الصندوق تقاريره إلى مستثمريه وإدارته عن الاستثمار الذي يديره على أساس القيمة العادلة. يتم تسجيل الاستثمار بالقيمة العادلة إلى الحد الذي تسمح به المعايير المحاسبية في القوائم المالية السنوية للصندوق. تتم مراجعة استراتيجية خروج الصندوق لاستثماراته سنويًا. لذلك، توصلت الإدارة إلى أن الصندوق يفي بتعريف المنشأة الاستثمارية.

مبدأ الاستثمارية

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

٣. أسس الإعداد (تتمة)

٣.٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

استخدام التقديرات

قياس القيمة العادلة

تتطلب السياسات والإفصاحات المحاسبية للصندوق قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

عند قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام، يستخدم الصندوق بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها بقدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الالتزام، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للرصد).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فسيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كأدنى مستوى من المدخلات مهم للقياس بأكمله.

يعترف الصندوق بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية السنة المالية التي حدث فيها التغيير.

تم تضمين مزيد من المعلومات حول الافتراضات التي تم إجراؤها في قياس القيمة العادلة في الإيضاح ١٤ من هذه القوائم المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يطبق الصندوق ويحدد نموذج خسارة الائتمان المتوقعة لقياس والاعتراف بخسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية والتعرض لمخاطر الائتمان التي هي أدوات دين والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة مثل الأرصدة البنكية. خسارة الائتمان المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان (أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي) على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. لتحديد خسارة الائتمان المتوقعة، يقوم الصندوق بتقييم من بين عوامل أخرى، مخاطر الائتمان، والتخلف عن السداد وتوقيت التحصيل منذ الاعتراف الأولي. يتطلب ذلك الاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

٤. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على المعايير الحالية

٤. ١ معايير جديدة، تعديلات على المعايير والتفسيرات

لم يطبق الصندوق أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات والتي تم إصدارها ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد. المعايير التالية أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية ويتم اعتمادها من قبل الصندوق، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير على القوائم المالية للصندوق.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بـ كوفيد-١٩ لتمديد الوسيلة العملية	نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بـ كوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م. ويمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلونها إذا لم تكن تعديلات الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك احتساب الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي أدت إلى الدفع المخفض.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١م
عدد من التعديلات ضيقة النطاق على معايير التقارير المالية الدولية ٣ و معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ١ و ٩ و ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣، "تجميع الأعمال" تُحدّث مرجعاً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لمجموعات الأعمال. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات" تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل. تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧، "المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة. تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية"، والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار".	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م

قامت الإدارة بتقييم تأثير المعايير والتعديلات الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢م وقررت أنه ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق.

٤. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على المعايير الحالية (تتمة)

٤-٢ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة لم تصبح سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير والتعديلات والتغيرات الجديدة على المعايير الحالية، التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. وقد اختار الصندوق عدم الاعتماد المبكر هذه التصريحات وليس لها أثر كبير على القوائم المالية للصندوق.

المعايير والتفسيرات والتعديلات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، عرض القوائم المالية، بشأن تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي ١، "عرض القوائم المالية"، أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات الكيان أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق للعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤ م
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، بيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات، التي تنشأ عند الاعتراف الأولي بمبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في ديسمبر ٢٠٢١ م	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح حالياً بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	متاح للاعتماد الاختياري / تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

تتوقع الإدارة أن يتم اعتماد تفسيرات وتعديلات المعايير الجديدة هذه في القوائم المالية للصندوق عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق في فترة التطبيق الأولى.

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة

تم اعتماد السياسات المحاسبية الواردة أدناه من قبل الصندوق وتطبيقها بشكل ثابت على مدار جميع السنوات المعروضة في هذه القوائم المالية.

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في البنك.

الأدوات المالية

التصنيف والقياس الأولى للموجودات المالية

يتم الاعتراف / إلغاء الاعتراف بجميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة المعتادة في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي ينفذ فيه الصندوق شراء أو بيع الأصول). الطريقة المعتادة لشراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسوية الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بشكل عام بموجب اللوائح أو الأعراف في السوق.

يتم الاعتراف مبدئيًا بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) في تاريخ المتاجرة الذي يصبح فيه الصندوق طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة. تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة. بالنسبة لكافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى، يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملة من القيمة العادلة للأصول المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولى.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما يتم تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر والمكافآت بشكل جوهري.

التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات المحددة التالية:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. أو
- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المصدر، مثل القروض والصكوك الحكومية وصكوك الشركات وإيداعات المراهبة.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- (١) نموذج عمل الصندوق لإدارة الموجودات؛ و
- (٢) خصائص التدفق النقدي للموجودات

- **الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:** يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة معترف بها في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركات بالقيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر انخفاض القيمة، ويتم الاعتراف بإيرادات العمولات الخاصة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة في قائمة الربح أو الخسارة. عند استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- **القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:** يتم تصنيف الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم عرض الربح أو الخسارة من استثمار الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة في السنة التي نشأت فيها. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تتوافق مع تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تثبت وجود مصلحة متبقية في صافي أصول المصدر. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

يقيس الصندوق لاحقاً جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي اختارت فيها إدارة الصندوق، عند الاعتراف الأولي، تحديد استثمار في حقوق الملكية بشكل غير قابل للنقض بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الصندوق في تحديد الاستثمارات في الأسهم على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد الاستثمار. عند استخدام هذا الخيار، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. عندما تمثل أرباح الأسهم عائداً على هذه الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في قائمة الدخل على أنها "إيرادات توزيعات أرباح" عندما يثبت حق الصندوق في استلام المدفوعات.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يأخذ الصندوق في الاعتبار نطاقاً واسعاً من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات المعقولة والداعمة التي تؤثر على إمكانية التحصيل المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة.

عند تطبيق هذا النهج التطلعي، يتم التمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم تتدهور بشكل ملحوظ في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة ("المرحلة ١")؛
- الأدوات المالية التي تدهورت بشكل كبير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي والتي لم تكن مخاطرها الائتمانية منخفضة ("المرحلة ٢")؛ و
- تغطي "المرحلة ٣" الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. ومع ذلك، لا تندرج أي من الأصول المالية للصندوق ضمن هذه الفئة.

يتم الاعتراف بـ "خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً" لفئة الأولى بينما يتم إثبات "خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للفئة الثانية والثالثة.

يتم تحديد قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال التقدير المرجح لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف وقياس المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالمطلوبات على أساس الاستحقاق للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة، سواء تم إصدار فواتير بها أم لا من قبل المزود.

يتم قياس المطلوبات المالية ميدنيًا بالقيمة العادلة، وعند الاقتضاء، يتم تعديلها لتكاليف المعاملة ما لم يكن الصندوق قد خصص التزامًا ماليًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لاحقًا، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

قياس القيمة العادلة

"القيمة العادلة" هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجودات أو دفعه لتحويل مطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في الأصل أو، في حالة عدم وجوده، في السوق الأكثر فائدة للصندوق. الوصول في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للمطلوبات مخاطر عدم الأداء.

عند توفره، يقيس الصندوق القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق "نشطًا" إذا كانت المعاملات للموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. يقيس الصندوق الأدوات المعروضة في سوق نشط بسعر السوق لأن هذا السعر يوفر تقريبًا معقولاً لسعر الخروج.

المقاصة

تتم تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم عرض المبلغ الصافي في قائمة الموجودات والمطلوبات عندما يكون للصندوق حاليًا حق واجب النفاذ قانونًا في مقاصة المبالغ وينوي إما تسويتها على أساس صافي. أو لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد.

تاريخ التداول المحاسبي

يتم الاعتراف / إلغاء الاعتراف بجميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة المعتادة في تاريخ التداول (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.

المبالغ المستحقة الي ومن الوسطاء

إن المبالغ المستحقة إلى الوسطاء مستحقة الدفع لقاء الأوراق المالية المشتراة (في معاملة اعتيادية) والمتعاقد عليها ولكن لم يتم تسليمها بعد بتاريخ التقرير. يرجى الرجوع إلى السياسة المحاسبية الخاصة بالمطلوبات المالية، عدا تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بشأن عملية الاعتراف والقياس.

تشتمل المبالغ المستحقة من الوسطاء على حسابات الهامش والمبالغ المستحقة القبض لقاء الأوراق المالية المباعة (في معاملة اعتيادية) والمتعاقد عليها ولم يتم تسليمها بعد بتاريخ إعداد القوائم المالية. تمثل حسابات الهامش التأمينات النقدية المحتفظ بها لدى الوسطاء كضمان لقاء العقود المستقبلية المفتوحة.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة على الصندوق ناتجة 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 ملائها، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كتكاليف تمويل.

وفي الحالات التي يتوقع فيها استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف آخر، يتم إثبات المبلغ المستحق القبض كأصل وذلك عندما يكون في حكم المؤكد بأنه سيتم استلام التعويض وأنه من الممكن قياس المبلغ المستحق القبض بشكل موثوق بها.

المصاريف المستحقة الدفع

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

حقوق الملكية العائدة إلى حاملي الوحدات

يتكون صافي الأصول العائدة إلى حاملي الوحدات من الوحدات القابلة للاسترداد الصادرة والأرباح المتركمة الناتجة عن الصندوق. يتم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كحقوق ملكية كما هو موضح أدناه.

الوحدات القابلة للاسترداد

يتم تسجيل الوحدات المكتتب بها والمستردة بصافي قيمة الأصول لكل وحدة في يوم التقييم الذي يتم فيه استلام طلب الاشتراك وطلبات الاسترداد تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية إذا توافر في الوحدات القابلة للاسترداد ما يلي:

- 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.
- 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 جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغيير في صافي الموجودات المثبت أو التغيير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق على مدى عمر الأداة المالية

تستوفي الوحدات المستردة في الصندوق تعريف الأدوات القابلة للتسديد المصنفة كأدوات حقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢، ١٦ أ.ب و بالتالي، يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية.

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦ أ، ١٦ ب من معيار المحاسبة الدولي ٣٢، 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. ويتم احتساب الاشتراك والاسترداد للوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما أن الوحدة مصنفة كحقوق ملكية.

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحويل العملات الأجنبية

تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ اعداد القوائم المالية.

تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية. تحول البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بالتاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

يتم اثبات فروقات تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل في قائمة الدخل الشامل كصافي خسائر تحويل عملات أجنبية، باستثناء تلك الناتجة عن الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي يتم إثباتها كبنود صافي ربح الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

صافي الأرباح أو الخسائر من الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عبارة عن تغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المصنفة عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستثناء إيرادات ومصروفات العمولات الخاصة وتوزيعات الأرباح.

تشتمل الأرباح والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة ومن عكس الأرباح والخسائر غير المحققة للسنة السابقة للأدوات المالية التي تم تحقيقها في فترة التقرير. يتم احتساب الأرباح والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة المتوسط المرجح للتكلفة. وهي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة ومبلغ الاستبعاد، أو المدفوعات النقدية أو المقبوضات التي تتم بموجب عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات على حسابات الضمان لهذه الأدوات).

صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة والمفصح عنه في قائمة المركز المالي وذلك بقسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات القائمة في تاريخ التقرير

الزكاة

الزكاة هي التزام على مالك الوحدات ولم يتم النص عليها في هذه القوائم المالية.

الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق المنافع الاقتصادية إلى الصندوق ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق، بغض النظر عن موعد السداد.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة عند الإعلان عنها (أي عندما يثبت حق الصندوق في استلام الأرباح).

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أتعاب الإدارة ورسوم الحفظ والمصروفات الأخرى

تشمل نفقات الصندوق أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ والمصروفات الأخرى. تستند رسوم الإدارة والحفظ على معدلات محددة مسبقاً كما هو محدد في شروط وأحكام الصندوق. السياسات التفصيلية هي كما يلي:

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.

دخل العمولة الخاصة

يتم اثبات دخل العمولة الخاصة، بما في ذلك دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية غير المشتقة المقاسة بالتكلفة المطفأة في قائمة الدخل الشامل وذلك باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. ويمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي يخصم بشكل دقيق المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية (أو لفترة أقصر، حيثما كان ذلك ملائمة) إلى القيمة الدفترية للأداة المالية عند الإثبات الأولى. وعند احتساب معدل العمولة الفعلي، يقوم الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وذلك بمراعاة كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

رسوم الحفظ

يدفع الصندوق لأمين الحفظ رسماً سنوياً ("أتعاب الحفظ") يساوي ٠,٠٦٤٧٪ من قيمة موجودات الصندوق (بناءً على أحدث تقييم للموجودات). يتم دفع رسوم الحفظ على أقساط ربع سنوية.

٦. النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١,٨٦٧,٧٤٦	٥٨٣,٩٠٧
١,٨٦٧,٧٤٦	٥٨٣,٩٠٧

النقد في حساب جاري

٦-١ يتم الاحتفاظ برصيد الصندوق لدى البنك في حساب جاري ولا يحقق ربحاً.

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

٧. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشمل الاستثمارات القطاعات التالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م				الاستثمارات
النسبة	الربح/(الخسارة) غير المحققة	التكلفة	القيمة العادلة	النسبة	الربح/(الخسارة) غير المحققة	التكلفة	القيمة العادلة	
								البنوك
٢٠,٢٧	٥,٩٧٣,٦٢٧	٢,٣٨٧,٠٤٣	٨,٣٦٠,٦٧٠	١٩,٤٢	٣,٨٠٩,٨٦٠	٣,٢٨٩,٩٢٢	٧,٠٩٩,٧٨٢	مصرف الراجحي
٢٠,٥٢	٥,٤١٢,١٧٤	٣,٠٥٤,٢٣٦	٨,٤٦٦,٤١٠	١٨,٢٩	١,٨١٣,٥٤٥	٤,٨٧٢,٤٠٢	٦,٦٨٥,٩٤٧	البنك الأهلي التجاري
٤,٨٢	٣٤٢,٣٠٢	١,٦٤٥,٥١٢	١,٩٨٧,٨١٤	١٠,١٢	٩٨٩,٠٩٩	٢,٧١٠,٣٦٨	٣,٦٩٩,٤٦٧	البنك العربي الوطني
٩,٥٥	٧٩٠,٩٤٩	٣,١٤٨,٩٢١	٣,٩٣٩,٨٧٠	١٠,١١	١,١٩٣,٢٣٥	٢,٥٠٢,٧٣١	٣,٦٩٥,٩٦٦	البنك السعودي البريطاني
٩,١٠	١,٨٩٧,٣٠٠	١,٨٥٨,٧٦٠	٣,٧٥٦,٠٦٠	٩,٦٦	٢,٠٤٢,٧٨٣	١,٤٨٩,٧٨٤	٣,٥٣٢,٥٦٧	بنك الرياض
٩,٩٤	١,٥٥٨,٩٠٦	٢,٥٤١,٠٣٣	٤,٠٩٩,٩٣٩	٩,٥٠	١,٥٦٠,١٦٥	١,٩١٢,٣٣٤	٣,٤٧٢,٤٩٩	صندوق الانماء للسيولة بالريال
٨,٥٤	١,٣٩٨,٩٦٠	٢,١٢٤,٨٩٨	٣,٥٢٣,٨٥٨	٨,٢٧	٤٥٦,٦٤٤	٢,٥٦٨,١٧٨	٣,٠٢٤,٨٢٢	البنك السعودي الفرنسي
٧,٨٦	١,٥٩٩,٢٤١	١,٦٤٤,٥٦٤	٣,٢٤٣,٨٠٥	٦,٧٩	١,٤٩٨,٣٨٤	٩٨٤,٤١٥	٢,٤٨٢,٧٩٩	بنك البلاد
٦,٢٨	٨٤٧,٥٤١	١,٧٤١,٤٠٠	٢,٥٨٨,٩٤١	٥,٦٨	٢٨٧,٦٤٦	١,٧٨٩,٥٣٧	٢,٠٧٧,١٨٣	بنك الجزيرة
١,٩٤	٢٢٤,٨٣٧	٥٧٧,١٢٣	٨٠١,٩٦٠	٢,١٧	(٥١,١١٦)	٨٤٣,٢٩٤	٧٩٢,١٧٨	البنك السعودي للاستثمار
								شركة تمويل
١,١٨	١٠,٥٨٢	٤٧٦,٠٩٨	٤٨٦,٦٨٠	-	-	-	-	أملك - ١١٨٢
١٠٠,٠٠	٢٠,٠٥٦,٤١٩	٢١,١٩٩,٥٨٨	٤١,٢٥٦,٠٠٧	١٠٠,٠٠	١٣,٦٠٠,٢٤٥	٢٢,٩٦٢,٩٦٥	٣٦,٥٦٣,٢١٠	الإجمالي

تتم كافة استثمارات هذا الصندوق في المملكة العربية السعودية.

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٨. مدفوعات مقدمة

يمثل هذا المبلغ رسوم المراجعة المدفوعة مقدّمًا للمراجعة الأولية بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة حسب الاقتضاء.

٩. صافي الربح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
(٤,٧٧٨,٨٦٦)	(١١,٨٣٣,٧٩٨)	الخسارة المحققة
٢٠,٠٥٦,٤١٩	١٣,٦٠٠,٢٤٥	الربح غير المحقق
١٥,٢٧٧,٥٥٣	١,٧٦٦,٤٤٧	

١٠. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة

المعاملات

للسنة المنتهية في		طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
(٧٥٢,٥٣٧)	(٨٨٣,٢٤٤)	أتعاب الإدارة	مدير الصندوق
(٧,٣٨١)	(٥,٧١٤)	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	

الأرصدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		الأطراف ذات علاقة – طبيعة العلاقة
(٦٧,٢٥٨)	(٦١,٠١٥)			
(٧,٣٨١)	(٥,٧١٤)			أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
-٦٩٦	-٦٢٨٦٩٦			موظف بنك (ساب) – الوحدات المملوكة

١١. المصروفات المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٦٧,٢٥٨	٦١,٠١٥	أتعاب الإدارة المستحقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أتعاب المراجعة
١٥,٩٣٦	١٥,٩٣٦	رسوم المؤشر الاسترشادي المستحقة
٧,٣٨١	٥,٧١٤	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم هيئة السوق المالية
٥,٠٠٠	-	رسوم تداول
١,٧٢٠	١,٩٩٨	أتعاب الحفظ
١٤,٠٩٧	١٢,٤٥٢	ضريبة القيمة المضافة
١٣٨,٨٩٢	١٢٤,٦١٥	

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. المصروفات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٩,٦٧٨	١٣٨,٩٦٣	ضريبة القيمة المضافة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أتعاب المراجعة
٢٠,٣١٧	١٨,١٧٤	أتعاب الحفظ
١٥,٩٣٦	١٥,٩٣٦	رسوم المؤشر الاسترشادي ستاندراند بورز
٨,٣٣٩	١٨,١٧٤	رسوم وساطة
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم اشراف هيئة السوق المالية
٧,٣٨١	٥,٧١٤	أتعاب مجلس الادارة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	رسوم تداول
٢٠٤,١٥١	٢٢٩,٤٦١	

١٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة للأدوات المالية لدى الصندوق فقط استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة مقياساً بالقيمة العادلة وتم تصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمتها الدفترية وذلك نظراً لمدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسيلها على الفور. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

١٤. إدارة المخاطر المالية

يتعرض الصندوق للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة. و
- مخاطر السوق

يبين هذا الايضاح المعلومات المتعلقة بأهداف وسياسات وإجراءات الصندوق بشأن قياس وإدارة المخاطر وإدارة رأس مال الصندوق.

إطار إدارة المخاطر المالية

يتمثل هدف الصندوق من إدارة المخاطر في تحقيق وحماية قيمة مالكي الوحدات. تتعرض أنشطة الصندوق للمخاطر ويتم إدارتها من خلال عملية مستمرة من التحديد والقياس والمراقبة وتخضع لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. وتعتبر عملية إدارة المخاطر ذات أهمية بالغة لاستمرار ربحية الصندوق. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (والتي تشتمل على مخاطر أسعار العملات الخاصة ومخاطر العملات ومخاطر الأسعار).

تم منح مدير الاستثمار بالصندوق سلطة تقديرية لإدارة الموجودات بما يتماشى مع أهداف الاستثمار الخاصة بالصندوق. ويتولى مجلس إدارة الصندوق مراقبة مكونات المحفظة على أساس نصف سنوي.

يشير التركيز إلى الحساسية النسبية لأداء الصندوق تجاه التطورات التي تؤثر على مجال معين أو منطقة جغرافية محددة. 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 سداد المطلوبات المالية أو مصادر تسهيلات القروض أو الاعتماد على سوق معينة لبيع الموجودات السائلة.

وقد تنشأ تركيزات مخاطر العملات الأجنبية إذا كان لدى الصندوق صافي مركز مفتوح هام بعملة أجنبية واحدة أو إجمالي صافي مراكز مفتوحة بعملات مختلفة قد تتغير معاً.

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

صندوق استثماري مفتوح

(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إطار إدارة المخاطر المالية (تتمة)

لتفادي التركيز المفرط للمخاطر، تتضمن السياسات والإجراءات الخاصة بالصندوق بعض الإرشادات التي تركز على الإبقاء على محفظة متنوعة.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الأخرى الخسارة المالية لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي. تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف أخرى 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 وذلك بمراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل مع أطراف ذات سمعة جيدة.

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بشأن رصيده البنكي. يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة ببنود قائمة المركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٨٦٧,٧٤٦	٥٨٩,٦٠٧
١,٨٦٧,٧٤٦	٥٨٩,٦٠٧

النقدية وشبه النقدية
مؤسسة مالية غير مصنفة

مخاطر السيولة

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

تنص شروط وأحكام الصندوق على مدة الاشتراك في الوحدات واستردادها، ومن ثم يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن الوفاء باستردادات مالكي الوحدات. ومع ذلك، يسمح للصندوق بالاعتراض للوفاء بتلك الاستردادات. ويقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة والتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات عند نشأتها.

يبين الجدول أدناه تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً لتوقيت توقع استردادها أو تسويتها، على التوالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
الإجمالي	بعد ١٢ شهر	خلال ١٢ شهر	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٨٩,٦٠٧	-	٥٨٩,٦٠٧	النقدية وشبه النقدية
٣٦,٥٦٣,٢١٠	-	٣٦,٥٦٣,٢١٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الريح أو الخسارة
٩,٢٥٠	-	٩,٢٥٠	مدفوعات مقدمة
٣٧,١٦٢,٠٦٧	-	٣٧,١٦٢,٠٦٧	إجمالي الموجودات
١٣٠,٣٦٥	-	١٣٠,٣٦٥	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣٠,٣٦٥	-	١٣٠,٣٦٥	إجمالي المطلوبات
٣٧,٠٣١,٧٠٢	-	٣٧,٠٣١,٧٠٢	فجوة الاستحقاق
٣٧,٠٣١,٧٠٢	-	٣٧,٠٣١,٧٠٢	فجوة الاستحقاق التراكمي

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
	بعد ١٢ شهر ريال سعودي	خلال ١٢ شهر ريال سعودي	
النقدية وشبه النقدية	-	١,٨٦٧,٧٤٦	
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٤١,٢٥٦,٠٠٧	
مدفوعات مقدمة	-	-	
إجمالي الموجودات	٤٣,١٢٣,٧٥٣	٤٣,١٢٣,٧٥٣	
مصرفوات مستحقة ومطلوبات أخرى	-	١٣٨,٨٩٢	
إجمالي المطلوبات	١٣٨,٨٩٢	١٣٨,٨٩٢	
فجوة الاستحقاق	٤٢,٩٨٤,٨٦١	٤٢,٩٨٤,٨٦١	
فجوة الاستحقاق التراكمي	٤٢,٩٨٤,٨٦١	٤٢,٩٨٤,٨٦١	

مخاطر السوق

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

تتماشى استراتيجية الصندوق في إدارة مخاطر السوق مع الهدف الاستثماري للصندوق وفقاً للشروط والاحكام الخاصة بالصندوق. تتم إدارة مخاطر السوق الخاصة بالصندوق بصورة منتظمة من قبل مدير الاستثمار 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 قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق.

تتعرض استثمارات الصندوق لمخاطر أسعار السوق التي تنشأ عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية. يقوم مدير الصندوق بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع المحفظة الاستثمارية للصندوق من حيث تركيز الصناعة.

تحليل الحساسية

يبين الجدول أدناه الأثر على الربح أو الخسارة عن النقص أو الزيادة المحتملة بصورة معقولة في قيمة الأسعار السوقية لكل سهم على حدة بواقع ٥% بتاريخ التقرير. يتم إجراء التقديرات على أساس كل استثمار على حدة. يفترض التحليل بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، خاصة أسعار العملات الخاصة وأسعار الصرف الأجنبي.

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية
صندوق استثماري مفتوح
(المدار من قبل شركة الأول للاستثمار)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تحليل الحساسية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
التأثير على صافي قيمة الأصول	التغيير المحتمل المعقول	التأثير على صافي قيمة الأصول	التغيير المحتمل المعقول	
٤١٨,٠٣٤	٥٪ -/+	٣٥٤,٩٨٩	٥٪ -/+	البنوك
٤٢٣,٣٢١	٥٪ -/+	٣٣٤,٢٩٧	٥٪ -/+	مصرف الراجحي
٩٩,٣٩١	٥٪ -/+	١٨٤,٩٧٣	٥٪ -/+	البنك الأهلي التجاري
١٩٦,٩٩٤	٥٪ -/+	١٨٤,٧٩٨	٥٪ -/+	البنك العربي الوطني
١٨٧,٨٠٣	٥٪ -/+	١٧٦,٦٢٨	٥٪ -/+	البنك السعودي البريطاني
٢٠٤,٩٩٧	٥٪ -/+	١٧٣,٦٢٥	٥٪ -/+	بنك الرياض
١٧٦,١٩٣	٥٪ -/+	١٥١,٢٤١	٥٪ -/+	بنك الانماء
١٦٢,١٩٠	٥٪ -/+	١٢٤,١٤٠	٥٪ -/+	البنك السعودي الفرنسي
١٢٩,٤٤٧	٥٪ -/+	١٠٣,٨٥٩	٥٪ -/+	بنك البلاد
٤٠,٠٩٨	٥٪ -/+	٣٩,٦٠٩	٥٪ -/+	بنك الجزيرة
				البنك السعودي للاستثمار
				شركة تمويل
٢٤,٣٣٤	٥٪ -/+	-	٥٪ -/+	أملك - ١١٨٢

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا يخضع الصندوق لمخاطر التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي حيث أنه يقوم بإجراء معاملاته عادة بالريال السعودي.

١٥. الأحداث اللاحقة

في رأي الإدارة، لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم المالية والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية.

١٦. آخر يوم تقييم

كان آخر يوم تقييم في السنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م).

١٧. اعتماد القوائم المالية

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