

التقرير السنوي  
صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية  
(Saudi Financial Institutions Equity Fund)  
2024

\*جميع تقارير الصندوق متوفرة مجاناً عند الطلب

## قائمة المحتويات

- معلومات الصندوق
- مقابل الخدمات و العمولات
- مدير الصندوق
- أمين الحفظ
- مراجع الحسابات
- القوائم المالية

## أ) معلومات الصندوق

### 1. اسم الصندوق

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

### 2. أهداف الاستثمار وسياساته

إن الصندوق هو صندوق استثمار -مفتوح - يهدف إلى تحقيق نمو في رأس المال على المدى الطويل، وذلك من خلال الاستثمار في أسهم المؤسسات المالية المدرجة في سوق الأسهم السعودي وتشمل البنوك والمصارف 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 ستاندرد أند بورز للأسهم البنوك السعودية العائد الإجمالي

## ب) أداء الصندوق

أداء الصندوق خلال الثلاث سنوات الماضية (ريال سعودي)

2024	2023	2022	
31,897,878	36,628,107	37,031,702	صافي قيمة أصول الصندوق نهاية السنة
71.6375	70.9967	68.9885	صافي قيمة الموجودات للوحدة في نهاية السنة
76.0807	72.4609	94.5182	أعلى قيمة موجودات للوحدة
66.6588	57.9240	65.9999	أقل قيمة موجودات للوحدة
445,268	515,913	536,781	عدد الوحدات المصدرة في نهاية السنة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (إن وجد)
2.76%	2.47%	2.46%	نسبة المصروفات
0.00%	0.00%	0.00%	نسبة الأصول المقرضة من إجمالي قيمة الأصول ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها

## عائدات الصندوق

منذ التأسيس	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة واحدة	
614.6%	42.28%	5.34%	0.90%	عائد الصندوق
N/A	80.18%	8.77%	4.54%	المؤشر الإستراتيجي

  

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	
0.90%	2.91%	1.44%	50.70%	-10.37%	12.87%	27.03%	11.71%	2.99%	12.43%	عائد الصندوق

## مقابل الخدمات والعمولات

النسبة من متوسط أصول الصندوق	القيمة بالريال السعودي	نوع المصاريف أو العمولة
2.25%	794,947.73	رسوم إدارة الصندوق
0.04%	15,593.90	رسوم أمين الحفظ
0.10%	36,064.00	رسوم الخدمات الادارية
0.06%	20,000.00	رسوم المحاسب القانوني
0.03%	10,856.00	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
0.02%	7,500.00	رسوم رقابية
0.01%	4,904.00	رسوم تداول
0.11%	40,000.00	رسوم إعداد التقارير الزكوية
0.00%	-	رسوم المراجعة الشرعية
0.02%	6,443.18	رسم ترخيص المؤشر
0.07%	26,273.00	تكاليف التعامل
0.00%	97.00	رسوم اخرى
0.04%	14,470.00	ضريبة القيمة المضافة

### 3. أي تغييرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق

لم تحدث أي تغييرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق في سنة 2024.

### 4. ممارسات التصويت السنوية

امتنع مدير الصندوق عن ممارسة أي حقوق تصويت خلال العام

## 5. تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي

1. خالد ناصر المعمر – عضو مستقل (رئيس مجلس إدارة الصناديق)
2. علي عمر القديحي – عضو غير مستقل
3. طارق سعد التويجري – عضو مستقل
4. عبدالعزيز محمد القباني – عضو مستقل

## (ب) ذكر نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

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

#### المؤهلات

- بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

#### الوظائف الحالية

- الرئيس التنفيذي لصندوق الملك عبدالله للموهبة والإبداع . (منذ سبتمبر 2022م إلى الآن)
- العضويات بمجالس الإدارة
- عضو في مجلس الادارة و لجنة التدقيق لشركة المتقدمة (2010)
- عضو في مجلس الادارة ورئيس لجنة المكافآت لشركة تكوين (2016)
- عضو في مجلس الادارة ورئيس لجنة المكافآت لشركة الكابلات (2018)
- عضو في مجلس الادارة لشركة الجزيرة موتورز (2021)
- عضو في مجلس الادارة ورئيس لجنة التدقيق لشركة ريال للاستثمار (2022)
- عضو في مجلس الادارة لشركة عطاء التعليمية (2023)

#### الوظائف السابقة

- رئيس الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة بالبنك السعودي البريطاني . (منذ يونيو 2019م إلى 2020)
- المدير العام لمجموعة المصرفية للمنشآت بالبنك الأول . (منذ ابريل 2018م إلى يونيو 2019)
- الرئيس التنفيذي لشركة الأول للاستثمار. (منذ 2012م إلى ابريل 2018)
- مدير عام المنطقة الشرقية بالبنك الأول. (منذ 2008م إلى 2012م)
- مدير مصرفية الشركات والمؤسسات بالمنطقة الشرقية بالبنك السعودي البريطاني. (منذ 2007م إلى 2008م)
- مدير قسم مصرفية الشركات بالمنطقة الشرقية بالبنك الأول. (منذ 2005م إلى 2007م)
- مدير علاقات العملاء بمصرفية الشركات بالمنطقة الشرقية بالبنك الأول. (منذ 2000م إلى 2005م)
- مدقق داخلي أول في ارثر اندرسون. (منذ 1997م إلى 2000م)
- مدير علاقة في مصرفية الشركات بالبنك السعودي الفرنسي. (منذ 1995م إلى 1997م)
- عضو سابق في مجلس إدارة شركة البتروكيماويات المتقدمة. (2010م)
- عضو سابق في مجلس الادارة لشركة نادك (2018)
- عضو سابق في لجنة التدقيق الداخلي في شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني (2012)

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

#### المؤهلات

- بكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

### الوظائف الحالية

- رئيس / إدارة الأصول (إدارة المنتجات) وعضو مجلس إدارة الصناديق وأمين سر مجلس إدارة الصناديق في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2022م إلى الآن)

### الوظائف السابقة

- رئيس إدارة الأصول – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2018م إلى 2022م)
- نائب رئيس إدارة الأصول – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2013م إلى 2018م)
- مدير أول إدارة الأصول – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2009م إلى 2013م)
- مدير أول صناديق إستثمارية – في شركة الأول للاستثمار. (منذ 2007م إلى 2009م)
- مساعد مدير صناديق إستثمارية – في البنك الأول. (منذ 2006م إلى 2007م)

### 3. طارق سعد عبدالعزيز التويجري (عضو مستقل)

### المؤهلات

- بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة العربية المفتوحة

### الوظائف الحالية

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو غير مستقل في مجلس إدارة شركة ثوب الأصيل وعضوًا في جمعية الاقتصاد السعودية

(منذ 2018م إلى الآن)

### الوظائف السابقة

- 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)

### 4. عبدالعزيز القباني (عضو مستقل)

### المؤهلات

- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ميامي
- بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود

### الوظائف الحالية

- الرئيس التنفيذي - شركة الضليعة للاستثمار (منذ أغسطس 2022م إلى الآن)

### الوظائف السابقة

- رئيس الاستثمار العقاري - شركة الاستثمار كابيتال (منذ ابريل 2018م الى يوليو 2022م)
- مدير إدارة الأصول العقارية - شركة سويكوروب (منذ ابريل 2017م الى ابريل 2018م)
- مدير صندوق - شركة الراجحي المالية (منذ أكتوبر 2008م الى مارس 2017م)
- محلل مالي - اشركة رويال كاربييان العالمية، ميامي ، الولايات المتحدة الامريكية (منذ مايو 2007م الى اكتوبر 2007م)
- مدير منتج - مجموعة الفيصلية (منذ ديسمبر 2003م الى يناير 2006م)

## 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 الإستثمار
- 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 تخويل 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 والتأكيد 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 أي 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 جوهري 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	خالد ناصر المعمر	علي عمر القديحي	طارق سعد التويجري	عبد العزيز محمد القباني
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	√	√	√	√
صندوق أسواق النقد بالريال السعودي	√	√	√	√
صندوق اليسر للمرابحة بالريال السعودي	√	√	√	√
صندوق الأول للاستثمار للصكوك والمرابحة	√	√	√	√
صندوق الأول للإستثمار التقليدي للأسهم الخليجية	√	√	√	√
صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية	√	√	√	√
صندوق اليسر للأسهم السعودية	√	√	√	√
صندوق الأول للإستثمار التقليدي المرن للأسهم السعودية	√	√	√	√



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

رقم	النقاط التي تم مناقشتها في إجتماعات مجلس إدارة الصندوق
1	أداء صناديق الاستثمار
2	تقييم مزودي الخدمات لصناديق الاستثمار
3	إجراءات المخاطر
4	تجاوزات صناديق الاستثمار (ان وجدت)
5	أخطاء التقييم (ان وجدت)
6	التغييرات في شروط وأحكام صناديق الاستثمار
7	تقييم مدى كفاءة مجلس إدارة صناديق الاستثمار في الإشراف على الصناديق
8	تقييم الوسطاء الخارجيين للتنفيذ بصناديق الاستثمار
9	حدود الاطراف النظرية

### ج) مدير الصندوق

شركة الأول للاستثمار

#### 1. عنوانه

طريق الملك فهد الفرعي  
حي الياسمين  
رقم المبنى: 7383، الرقم الفرعي: 2338  
الرمز البريدي: 13325، الرياض  
المملكة العربية السعودية  
الرقم الموحد +966114163133  
فاكس +966112169102  
الموقع الإلكتروني: [www.sabinvest.com](http://www.sabinvest.com)

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

### 3. أنشطة الاستثمار خلال الفترة:

يستثمر الصندوق بشكل أساسي في أسهم البنوك والمؤسسات المالية المدرجة في سوق الأسهم السعودية، بما يتماشى مع تكوين مؤشره القياسي. بالإضافة إلى ذلك، يُسمح للصندوق بالاستثمار في صناديق سوق المال وغيرها من أدوات إدارة النقد المرخصة من هيئة السوق المالية لتعزيز السيولة وتحسين العائدات .

خلال عام 2024، حافظ صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية على التعرض للقطاع المصرفي، بما يتماشى مع هدفه الاستراتيجية.

### 4. تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

وأنهى مؤشر السوق السعودي عام 2024 على ارتفاع بنحو 0.58%، ليغلق عند مستوى 12,036.5، مقارنة بإقفاله نهاية عام 2023 عند مستوى 11,967.

شهد عام 2024 العديد من الأحداث التي أثرت على سوق الأسهم السعودية، أبرزها ما يلي:

- قرار مجلس الاحتياطي الفيدرالي بخفض أسعار الفائدة ثلاث مرات في عام 2024 بإجمالي 100 نقطة أساس، لتصل أسعار الفائدة إلى نطاق 4.25% إلى 4.50%. واستجابة لذلك، قام البنك المركزي السعودي (ساما) أيضًا بتخفيض أسعار إعادة الشراء العكسي وإعادة الشراء ثلاث مرات خلال العام إلى 450 نقطة أساس و500 نقطة أساس على التوالي.
- تم تحويل 8% من إجمالي الأسهم المصدرة لشركة أرامكو السعودية من الدولة إلى محافظ تديرها شركات مملوكة لصندوق الاستثمارات العامة. بالإضافة إلى ذلك، أجرت أرامكو السعودية طرحًا عامًا ثانويًا لـ 1.545 مليار سهم، تمثل 0.64% من أسهم الشركة.
- قررت منظمة أوبك تأجيل خططها لزيادة إنتاج النفط حتى أبريل 2025.
- أعلنت المملكة العربية السعودية عن ميزانيتها لعام 2025، حيث توقعت إيرادات بقيمة 1.1 تريليون ريال سعودي ونفقات بقيمة 1.28 تريليون ريال سعودي.

ومن حيث أداء القطاع المصرفي، فقد كان ثابتاً (+0.54%) خلال العام.

### 5. أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق خلال الفترة

تاريخ نفاذ التغيير	تفاصيل التغييرات
1-Dec-24	تحديث عنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق ولمشغل الصندوق
	تعيين شركة ارنست ويونغ وشركاهم كمحاسب قانوني للصندوق
	تغير في سياسات الاستثمار
	إضافة فقرة عن لغة الشروط والاحكام وإضاح بانه سيتم الأخذ بالنص العربي في حال توقيع العميل على النسخة الإنجليزية
27-Feb-24	تحديث المعلومات المتعلقة بمتطلبات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
	تحديث معلومات التواصل
	تعديل في فقرة مجلس إدارة الصندوق
	تعديل في مقابل الخدمات والعمولات
	تعديل في فقرة هدف الصندوق بالملخص

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 المحتسبة 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

سنتان

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

لا يوجد

(د) أمين الحفظ

1. عنوانه

شركة الرياض المالية  
شارع التخصصي - العليا. الرياض 3712-12331، المملكة العربية السعودية  
تلفون: 4865858  
الموقع الإلكتروني: [www.riyadcapital.com](http://www.riyadcapital.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

طريق الملك فهد الفرعي

حي الياسمين

رقم المبنى: 7383، الرقم الفرعي: 2338

الرمز البريدي: 13325، الرياض

المملكة العربية السعودية

الرقم الموحد +966114163133

فاكس +966112169102

الموقع الإلكتروني: [www.sabinvest.com](http://www.sabinvest.com)

### 2. وصف موجز لواجبات ومسؤولياته:

- يكون 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 وحسب 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

مرفقه