

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية



التقرير السنوي صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

صندوق استثماري عام مفتوح

2020

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

أهداف وسياسات الاستثمار

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 جميع أسهم قطاع البنوك والمصارف المدرجة في السوق المالية السعودية	للسهم الواحد 10% أو وزن السهم بحسب المؤشر أيهما أعلى كحد أقصى	الأسهم المدرجة في السوق السعودي بحسب مكونات المؤشر الإرشادي
يشمل الإكتتاب الأولي أي سهم ينتمي لنفس القطاع يتم طرحه في السوق المالية السعودية	10% كحد أقصى للإكتتاب الأولي	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	حقوق الأولوية
المرخصة من هيئة السوق المالية	25% كحد أقصى للصندوق الواحد	صناديق أسواق المال والنقد الاستثمارية المشتركة

سياسة توزيع الدخل والأرباح

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

تقارير الصندوق

نفيدكم بأن جميع تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل

تفاصيل صافي أصول الصندوق للسنوات الثلاث الأخيرة

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
2020	30,923,630	45.1269	50.7241	33.1586	685,260	لا يوجد	2.49%
2019	39,588,298	50.3494	57.3132	42.9589	786,271	لا يوجد	2.28%
2018	42,086,453	44.6093	45.3403	35.1173	943,446	لا يوجد	2.20%

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

تفاصيل أداء الصندوق

العائد السنوي										العائد لخمس سنوات	العائد لثلاث سنوات	العائد لسنة واحدة	اسم الصندوق
2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020				
-10.82%	3.92%	25.94%	4.41%	-14.36%	2.99%	11.71%	27.03%	12.87%	-10.37%	47.84%	28.50%	-10.37%	صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

المصاريف والرسوم الفعلية للسنة المالية الأخيرة المنتهية في 2020/12/31 م

نسبة المصرفات	المصرفات لعام 2020 بالريال السعودي	المصرف
1.95%	614,276	أتعاب إدارة
0.02%	6,147	وساطة
0.13%	40,000	أتعاب مراجعة
0.05%	15,938	رسوم انشاء المؤشر الاسترشادي ستاندر أند بورز
0.02%	7,500	رسوم اشراف هيئة السوق المالية
0.03%	8,571	أتعاب أعضاء مجلس الادارة
0.02%	5,000	رسوم تداول
0.06%	18,825	رسوم الحفظ
0.21%	67,255	ضريبة القيمة المضافة
2.49%	783,512	اجمالي المصرفات المدفوعة

التغيرات الجوهرية المؤثرة على الأداء

لا يوجد

INVEST للاستثمار

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

ممارسات التصويت السنوية

اسم المصدر	تاريخ الجمعية	موضوع التصويت	قرار التصويت
البنك السعودي الفرنسي	13/05/2020	التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2019/12/31م	نعم
		التصويت على تقرير مراجعي حسابات البنك عن العام المالي المنتهي في 2019/12/31م.	نعم
		التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2019/12/31م.	نعم
		التصويت على قرار مجلس الإدارة بما تم توزيعه من أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الأول من السنة المالية 2019م والبالغة 1,199.68 مليون ريال بواقع 1.00 ريال للسهم الواحد وما يمثل 10% من القيمة الإسمية للسهم. (مرفق)	نعم
		التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية عن النصف الثاني من السنة المالية 2019 بواقع 1.00 ريال للسهم الواحد بإجمالي قدره 1,199.68 مليون ريال بما يمثل 10% من القيمة الإسمية للسهم. وبذلك يصبح مجموع الأرباح الموزعة للمساهمين للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31م بمبلغ 2,399.36 مليون ريال، بواقع 2.00 ريال للسهم الواحد، وبما يعادل 20% من القيمة الإسمية للسهم، وسيكون تاريخ استحقاق أرباح النصف الثاني لمساهمي البنك المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية والمقيدين لدى مركز الإيداع في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، وسيتم توزيع الأرباح بتاريخ 16/10/1441هـ الموافق 2020/06/08م.	نعم
		التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2020م.	نعم
		التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2019/12/31م.	نعم
		التصويت على صرف مبلغ (7,948,273.60) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.	امتناع
		التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة	امتناع
		التصويت على تعيين مراجعي حسابات البنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول من العام المالي 2021م، وتحديد أتعابهم.	امتناع
		التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة الخليج للتدريب والتعليم والتي لعضو مجلس الإدارة السيد/ عبدالرحمن بن راشد الراشد مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن تقديم خدمات الدعم والمساعدة في قطاعات مختلفة في البنك، تتم بناءً على طلبات من قطاعات الأعمال، وقد بلغت قيمة التعاملات في العام 2019م (4,991,640.15) ريال، بدون شروط أو مزايا تفضيلية. (مرفق)	امتناع
		لتصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة الراشد للتجارة والمقاولات والتي لعضو مجلس الإدارة السيد/ عبدالرحمن بن راشد الراشد مصلحة مباشرة فيها، وهي عبارة عن إيجار أحوار مكتبية من 2016/10/10م إلى 2022/10/10م بمبلغ (1,623,000) ريال سنوياً، بدون شروط أو مزايا تفضيلية، وقد تم إرسال طلب إلغاء العقد والخروج من الموقع في مدة أقصاها 2020/10/09م. (مرفق)	امتناع
		التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة الراشد للتجارة والمقاولات والتي لعضو مجلس الإدارة السيد/ عبدالرحمن بن راشد الراشد مصلحة مباشرة فيها، وهي عبارة عن إيجار أحوار مكتبية من 2017/07/01م إلى 2022/06/30م بمبلغ (1,052,918) ريال سنوياً، بدون شروط أو مزايا تفضيلية، وقد تم إرسال طلب إلغاء العقد والخروج من الموقع في مدة أقصاها 2020/06/30م. (مرفق)	امتناع
		التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وعضو مجلس الإدارة الدكتور/ خالد بن حامد المطبقاني والتي له مصلحة مباشرة فيها، وهي عبارة عن عقد إيجار موقع جهاز صرف آلي من 2001/06/01م إلى 2020/05/31م بمبلغ (40,000) ريال سنوياً، بدون شروط أو مزايا تفضيلية. (مرفق)	امتناع
		التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وعضو مجلس الإدارة الدكتور/ خالد بن حامد المطبقاني والتي له مصلحة مباشرة فيها، وهي عبارة عن عقد إيجار موقع جهاز صرف آلي من 2014/06/01م إلى 2024/05/31م بمبلغ (35,000) ريال سنوياً، بدون شروط أو مزايا تفضيلية. (مرفق)	امتناع
التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة المملكة القارضة والتي لعضو مجلس الإدارة السيد/ طلال بن إبراهيم الميمان مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن عقد إيجار موقع جهاز صرف آلي من 2010/12/01م إلى 2020/11/30م بمبلغ (43,000) ريال سنوياً، بدون شروط أو مزايا تفضيلية. (مرفق)	امتناع		
التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة السوق المالية السعودية (تداول) والتي لعضو مجلس إدارة البنك السيد/ ريان بن محمد فايز مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن تقديم خدمات متعددة ورعاية تتم بناءً على طلبات من قطاعات الأعمال في البنك، وقد بلغت قيمة التعاملات في العام 2019م (1,040,325.84) ريال، بدون شروط أو مزايا تفضيلية. (مرفق)	امتناع		
لتصويت على شراء البنك عدداً من أسهمه ويحد أقصى (3,000,000) سهماً وبمبلغ لا يتجاوز (60) مليون ريال سعودي، وذلك بغرض تخصيصها لبرنامج الحوافز طويلة الأجل للموظفين، على أن يكون تمويل الشراء من موارد البنك الذاتية، وتفويض المجلس (أو من يفوضه) بإتمام عملية الشراء مرة واحدة أو عدة مرات خلال فترة أقصاها (12) شهراً) من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية، وعلى أن يتم الاحتفاظ بالأسهم المشتراة حتى (10) سنوات من تاريخ موافقة الجمعية العامة غير العادية، وبعد انقضاء هذه المدة يتبع البنك الإجراءات والضوابط المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة، علماً بأن هذا البرنامج هو استمرار للبرنامج الحالي الذي تم تحديده شروطه سابقاً من قبل مجلس الإدارة وأخذ موافقة الجمعية بتاريخ 26/08/1440هـ الموافق 2019/05/01م. (مرفق)	نعم		

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

نعم	التصويت على شراء البنك لعدد 5 ملايين سهم من أسهمه، وتخصيصها ضمن برنامج أسهم الموظفين، على أن يكون تمويل الشراء من موارد البنك الذاتية، وتفويض مجلس الإدارة أو من يفوضه بإتمام عملية الشراء خلال فترة أقصاها اثني عشر شهرا من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية، وتحديد شروط البرنامج وتنفيذه بما فيها سعر التخصيص لكل سهم معروض على الموظفين إذا كان بمقابل، على أن يتم الاحتفاظ بالسهم المشتراة حتى 10 سنوات وبعد انقضاء هذه المدة يتبع البنك الإجراءات والضوابط المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.	12/05/2020	بنك البلاد
نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2019/12/31م.	26/04/2020	بنك البلاد
نعم	التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2019/12/31م.		
نعم	التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2019/12/31م.		
امتناع	التصويت على تعيين مراجعي حسابات البنك من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول من العام المالي 2020م، وتحديد أتعابهم.		
امتناع	التصويت على تعيين مراجعي حسابات البنك من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع (الثاني والثالث والرابع) والسنوي من العام المالي 2020م، والربع الأول من العام المالي 2021م، وتحديد أتعابهم.		
نعم	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2019/12/31م.		
نعم	التصويت على قرار مجلس الإدارة بما تم توزيعه من أرباح على المساهمين عن النصف الأول من العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م، بواقع (0.4) ريال للسهم ونسبة (4%) من القيمة الاسمية للسهم، وبمبلغ إجمالي قدره (300) مليون ريال سعودي.		
نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني من العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م بواقع (0.5) ريال للسهم ونسبة (5%) من القيمة الاسمية للسهم، وبمبلغ إجمالي قدره (375) مليون ريال سعودي وبذلك يبلغ صافي الأرباح الموزعة لمساهمي البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م مبلغ (675) مليون ريال سعودي، بواقع (0.9) ريال سعودي للسهم الواحد، وبما يعادل (9%) من القيمة الاسمية للسهم، علماً بأن استحقاق الأرباح للنصف الثاني سيكون للمساهمين المالكين لأسهم البنك بنهاية يوم انعقاد الجمعية العامة للبنك والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) بنهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة. وسوف يتم توزيع الأرباح على المساهمين المقيدين خلال 15 يوماً من تاريخ استحقاق هذه الأرباح.		
امتناع	التصويت على تعديل لائحة لجنة الترشيح والمكافآت		
نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي البنك بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي إن وجدت عن العام المالي 2020م، وتحديد تاريخ الاستحقاق والصرف وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات وذلك بما يتناسب مع وضع البنك المالي وتدقيقاته النقدية وخططه التوسعية والاستثمارية		
امتناع	التصويت على صرف مبلغ (3,520,000) ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (320) ألف ريال لكل عضو، عن العام المالي المنتهي في 2019/12/31م.		
امتناع	التصويت على تعديل لائحة لجنة المراجعة.		
امتناع	التصويت على معايير وضوابط منافسة عضو مجلس الإدارة لأعمال مجموعة البنك أو منافسته في أحد فروع النشاط الذي تناوله.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة بيوت الأركان، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره عضو مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (إيجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة ينبع)، بمبلغ 80,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/09/01م إلى 2025/08/31م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.		
امتناع	التصويت على ضوابط وشروط تفويض الجمعية العامة لمجلس الإدارة بالترخيص لعضو المجلس بالمصلحة المباشرة وغير المباشرة.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة ماسك اللوجستية، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره شريك ونائب رئيس مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (إيجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة الرياض)، بمبلغ 60,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/03/18م إلى 2028/03/17م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة محمد بن إبراهيم السبيعي وأولاده، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره شريك ونائب رئيس مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (إيجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة الرياض)، بمبلغ 25,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2019/12/01م إلى 2029/12/30م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة بيوت الأركان، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره عضو مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (إيجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة الجبيل)، بمبلغ 90,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/08/05م إلى 2025/08/04م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة بيوت الأركان، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ناصر بن محمد السبيعي مصلحة مباشرة فيها باعتباره عضو مجلس إدارتها، وهي عبارة عن (إيجار موقع جهاز صراف آلي - بمدينة ينبع)، بمبلغ 80,000 ريال سنوياً (فترة العقد من 2018/09/01م إلى 2025/08/31م)، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود		
نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.	22/04/2020	

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

نعم	التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.		البنك السعودي البريطاني
نعم	التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.		
نعم	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2019م.		
نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م قدرها 1234 مليون ريال سعودي بواقع 60 هللة للسهم الواحد والتي تمثل 6% من قيمة السهم الإسمية بعد خصم الزكاة، بالإضافة إلى مبلغ 1185 مليون ريال سعودي والذي سبق توزيعه عن النصف الأول من السنة المالية 2019م، وبذلك يصبح إجمالي الأرباح الموزعة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م مبلغ وقدره 2419 مليون ريال سعودي بواقع 1.20 ريال للسهم الواحد والتي تمثل 12% 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 الأحد 03 رمضان 1441هـ الموافق 26 أبريل 2020م، وسيتم البدء في توزيع هذه الأرباح للمساهمين اعتباراً من تاريخ يوم الثلاثاء 12 رمضان 1441هـ الموافق 05 مايو 2020م.		
امتناع	التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للبنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2020م، وتحديد آتباعهم.		
امتناع	التصويت على صرف مبلغ 4,113,836 ريال كمكافآت وتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م وفق ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة السنوي للعام 2019م.		
نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف أو ربع سنوي عن العام المالي 2020م.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة شيندر العليان للمصاعد المحدودة، والتي لرئيس مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني (سابق) السيدة/ لبنى بنت سليمان العليان مطلحة غير مباشرة فيها، وهو عقد صيانة مصاعد، تم بدون شروط أو مزايا تفضيلية، وقد بلغ إجمالي التعاملات خلال العام 2019م مبلغ (109,309) ريال سعودي شاملة ضريبة القيمة المضافة.		
امتناع	التصويت على زيادة عدد مقاعد أعضاء لجنة المراجعة من (3) إلى (5) مقاعد ليصبح عدد أعضاء لجنة المراجعة (5) أعضاء، وذلك بتعيين السيد/ ستيفارت جوليفير (عضو مستقل) و السيد/ اندرو جاكسون (عضو مستقل) في لجنة المراجعة ابتداءً من تاريخ موافقة الجمعية وحتى نهاية فترة عمل اللجنة الحالية بتاريخ 2022/12/31م وبذلك يصبح تشكيل اللجنة على النحو الآتي (مرفق السيرة الذاتية): 1- الأستاذ/ مارتن باول - رئيس اللجنة 2- الأستاذ/ خالد صالح السبييل - عضو 3- الأستاذ/ سعد صالح السبتي - عضو 4- الأستاذ/ ستيفارت جوليفير - عضو 5- الأستاذ/ اندرو جاكسون - عضو		
امتناع	التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة البستان المحدودة، والتي لرئيس مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني (سابق) السيدة/ لبنى بنت سليمان العليان مطلحة غير مباشرة فيها، وهو عقد توفير سكن للموظفين، تم بدون شروط أو مزايا تفضيلية، وقد بلغ إجمالي التعاملات خلال العام 2019م مبلغ (1,871,765) ريال سعودي شاملة ضريبة القيمة المضافة.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة العليان العقارية المحدودة، والتي لرئيس مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني (سابق) السيدة/ لبنى بنت سليمان العليان مطلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن تأجير مواقع للبنك تستخدم كفروع، تم بدون شروط أو مزايا تفضيلية، وقد بلغ إجمالي التعاملات خلال العام 2019م مبلغ (792,000) ريال سعودي شاملة ضريبة القيمة المضافة.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة العربية لتجهيزات المكاتب، والتي لرئيس مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني (سابق) السيدة/ لبنى بنت سليمان العليان مطلحة غير مباشرة فيها، وهو عقد صيانة أجهزة الأشعة السينية، تم بدون شروط أو مزايا تفضيلية، وقد بلغ إجمالي التعاملات خلال العام 2019م مبلغ (112,059) ريال سعودي شاملة ضريبة القيمة المضافة.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة زيوكس السعودية والتي لرئيس مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني (سابق) السيدة/ لبنى بنت سليمان العليان مطلحة غير مباشرة فيها، وهو عقد خدمات وصيانة آلات الطباعة، تم بدون شروط أو مزايا تفضيلية، وقد بلغ إجمالي التعاملات خلال العام 2019م مبلغ (7,781,200) ريال سعودي.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك والمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية، والتي لعضو مجلس البنك السعودي البريطاني (سابق) السيد/ سعد عبدالمحسن الفضلي مطلحة غير مباشرة فيها، وهو عقد توريد البيانات، تم بدون شروط أو مزايا تفضيلية، وقد بلغ إجمالي التعاملات خلال العام 2019م مبلغ (118,125) ريال سعودي شاملة ضريبة القيمة المضافة.		
امتناع	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.		
نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.	15/04/2020	بنك الجزيرة
نعم	التصويت على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.		
نعم	التصويت على تقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.		
نعم	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.		

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

امتناع	التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للبنك من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنوي من السنة المالية 2020م وتحديد أتعابهم.		
نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م بإجمالي قدره 246 مليون ريال سعودي بعد خصم الزكاة للأسهم المستحقة البالغ عددها 820 مليون سهم، بواقع 0.30 ريال سعودي للسهم الواحد وبنسبة 3% من القيمة الاسمية للسهم. على أن تكون الأرباح للمساهمين المالكين للأسهم والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، وعلى أن يتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح لاحقاً.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مطحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني وهذه العقود عبارة عن اتفاقية التأمين الجماعي لمحفظة التمويل الشخصي، اتفاقية التأمين الجماعي لمحفظة التمويل العقاري، اتفاقية خدمات التأمين الخاصة بمنسوبي البنك، اتفاقية خدمات حماية محفظة القروض الخاصة بمنسوبي البنك والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن التعاملات في عام 2019م بلغت 273.8 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك الأستاذ/ نبيل بن داوود الحوشان مطحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية)، وهذه الاتفاقيات عبارة عن خدمات مشتركة، اتفاقية مشاركة منتج تمام، اتفاقية مصاريف العمولات الخاصة على الودائع لأجل، اتفاقية مصاريف إيجار الفروع، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن التعاملات في عام 2019م بلغت 28.7 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.		
نعم	التصويت على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.	08/04/2020	مصرف الإنماء
نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.		
نعم	التصويت على تقرير مراجعي حسابات المصرف عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.		
نعم	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.		
امتناع	التصويت على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2020م وتحديد أتعابهم.		
نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال المصرف عن طريق منح أسهم مجانية بمعدل سهم واحد لكل ثلاثة أسهم وفقاً لما يلي: (أ) المبلغ الاجمالي للزيادة هو 5,000 مليون ريال. (ب) رأس المال قبل الزيادة 15,000 مليون ريال. ويصبح رأس المال بعد الزيادة 20,000 مليون ريال سعودي، أي بنسبة زيادة قدرها 33.33%. (ج) عدد الأسهم قبل الزيادة 1,500 مليون سهم، ويصبح عدد الأسهم بعد الزيادة 2,000 مليون سهم. (د) تهدف هذه التوصية بزيادة رأس المال لتعزيز موارد المصرف مما يساهم في تحقيق معدلات نمو جيدة خلال الأعوام القادمة بإذن الله. ستتم الزيادة من خلال رسملة مبلغ (3,423) مليون ريال من بند الاحتياطي النظامي ومبلغ (1,577) مليون ريال من بند الأرباح المبقاة، وذلك عن طريق منح سهم واحد مقابل كل ثلاث أسهم مملوكة. (و) في حال وجود كسور أسهم فإنه سيتم تجميع الكسور في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم وتباع بسعر السوق ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل بحسب حصته، خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ تحديد الأسهم الجديدة المستحقة لكل مساهم. (ز) في حال اعتماد الجمعية العامة غير العادية لزيادة رأس المال ستكون الأرباح للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم الجمعية العامة غير العادية للمصرف والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى مركز الإيداع في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية.		
امتناع	التصويت على صرف مبلغ (4,388,296) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.		
نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي عن العام المالي 2020م وتحديد تاريخ الاستحقاق والتوزيع وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات.		
امتناع	التصويت على تحديث لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت		
امتناع	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ / عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس عضواً مستقلاً بمجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ تعيينه في 20 نوفمبر 2019م، لإكمال دورة المجلس الحالية التي تنتهي في 20 مايو 2022م وذلك لشغل المقعد الشاغر في مجلس الإدارة		
امتناع	التصويت على زيادة عدد مقاعد أعضاء لجنة المراجعة من (3) إلى (5) مقاعد ليصبح عدد أعضاء لجنة المراجعة (5) أعضاء، وذلك بتعيين الأستاذ / عبد الرحمن بن محمد رمزي عداس عضو مجلس إدارة مستقل، والأستاذ / خالد بن محمد الخويطر عضو من خارج المجلس، أعضاء في لجنة المراجعة ابتداءً من تاريخ موافقة الجمعية وحتى نهاية فترة عمل اللجنة الحالية بتاريخ 20 مايو 2022م		
امتناع	التصويت على الترخيص لعضو مجلس الإدارة المهندس / مطلق بن حمد المريشد للمشاركة في عضوية مجلس إدارة شركة سيئي جروب العربية السعودية		
امتناع	التصويت على تعديل المادة رقم 3 من النظام الأساس للمصرف الخاصة بأغراض الشركة		
نعم	التصويت على تعديل المادة رقم 7 من النظام الأساس للمصرف الخاصة برأس المال، وذلك بما يتفق مع الزيادة المقترحة لرأس مال المصرف حال موافقة الجمعية العامة غير العادية على البند رقم 6 الخاص بزيادة رأس المال		
امتناع	التصويت على تعديل المادة رقم 18 من النظام الأساس للمصرف الخاصة بالصلاحيات		

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

امتناع	التصويت على تعديل المادة رقم 20 من النظام الأساس للمصرف الخاصة باللجنة التنفيذية		
امتناع	التصويت على تعديل المادة رقم 31 من النظام الأساس للمصرف الخاصة بانعقاد الجمعيات العامة للمساهمين		
امتناع	التصويت على تعديل المادة رقم 22 من النظام الأساس للمصرف الخاصة بالمكافآت		
امتناع	التصويت على تعديل المادة رقم 23 من النظام الأساس للمصرف الخاصة برئيس المجلس		
امتناع	التصويت على تعديل المادة رقم 24 من النظام الأساس للمصرف الخاصة بالاجتماعات		
امتناع	التصويت على تعديل المادة رقم 34 من النظام الأساس للمصرف الخاصة بنصاب الجمعيات العامة غير العادية		
امتناع	التصويت على إضافة المادة رقم 16 من النظام الأساس للمصرف الخاصة بإصدار المكوك		
امتناع	التصويت على إضافة المادة رقم 17 من النظام الأساس للمصرف الخاصة بالتفويض لإصدار المكوك		
امتناع	التصويت على إعادة ترتيب مواد النظام الأساس للمصرف وترقيمها لتتوافق مع التعديلات المقترحة في البنود أعلاه (15-16-17-18-19-20-21-22-23) في حال الموافقة عليها (مرفق في موقع تداول).		
امتناع	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين مصرف الإنماء وشركة الإنماء طوكيو مارين، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس وعضو مجلس الإدارة المهندس / مطلق بن حمد المريشد مصلحة غير مباشرة فيها، والمتمثلة في عقود خدمية، يقدمها المصرف لمدة عام وبدون شروط تفضيلية، بقيمة سنوية تقدر بـ (3,471,321) ريال، حيث يملك مصرف الإنماء نسبة 28.75% من الأسهم في شركة الإنماء طوكيو مارين، علماً بأن الأعمال والعقود التي تمت في عام 2019م بلغت (3,768,128) ريالاً		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين مصرف الإنماء وشركة الإنماء طوكيو مارين، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس وعضو مجلس الإدارة المهندس / مطلق بن حمد المريشد مصلحة غير مباشرة فيها، والمتمثلة في إصدار وتجديد وثائق التأمين للمصرف لمدة عام وبدون شروط تفضيلية، بإجمالي قسط سنوي يقدر بـ (35,000,000) ريال، حيث يملك مصرف الإنماء نسبة 28.75% من الأسهم في شركة الإنماء طوكيو مارين، علماً بأن الأعمال والعقود التي تمت في عام 2019م بلغت (27,702,621) ريال، ومطالبات مدفوعة بلغت (13,446,980) ريال، ومطالبات معلقة بلغت (1,070,755) ريال		
نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.	31/03/2020	البنك الأهلي السعودي
نعم	التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.		
نعم	التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.		
نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م وقدرها (3,600,000,000) ريال سعودي بواقع (1.20) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل 12% من القيمة الاسمية للسهم بعد خصم الزكاة، وذلك للأسهم المستحقة للأرباح والبالغ عددها (3,000,000,000) سهماً، وستكون أحقية الأرباح الموزعة عن النصف الثاني لمساهمي البنك المالكين للأسهم بنهاية يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين بسجلات البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية "مركز الإيداع" في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق وسيتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح لاحقاً.		
نعم	التصويت على قرار المجلس بالأرباح التي تم توزيعها عن النصف الأول من العام المالي 2019 وقدرها (3,300,000,000) ريال سعودي بواقع (1.10) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل 11% من القيمة الاسمية للسهم بعد خصم الزكاة، وذلك للأسهم المستحقة للأرباح والبالغ عددها (3,000,000,000) سهماً، بناءً على تفويض الجمعية العامة غير العادية والتي عقدت بتاريخ 2019/04/10م، والتي تم توزيعها بتاريخ 1440/12/20هـ الموافق 2019/08/21م.		
نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على المساهمين بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2020م.		
امتناع	التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنوية من العام المالي 2020م، وتحديد أتعابهم.		
امتناع	التصويت على صرف مبلغ (4,825,000) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.		
نعم	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2019م.		
نعم	التصويت على شراء الشركة لأسهمها بحد أقصى لا يتجاوز عدد (3,976,035) ثلاثة ملايين وتسع مئة وستة وسبعين ألف وخمسة وثلاثين سهم، بهدف تخصيصها لبرنامج الحوافز طويل المدى للموظفين التنفيذيين، وتفويض مجلس الإدارة بإتمام عملية الشراء خلال فترة أقصاها اثني عشر شهراً من تاريخ موافقة الجمعية، على أن يكون مصدر تمويل البرنامج من حافى أرباح البنك، على أن يتم الاحتفاظ بالأسهم المشتراة حتى 5 سنوات وبعد انقضاء هذه المدة تتبع الشركة الإجراءات والضوابط المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.		
امتناع	1) التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك والشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ سعيد بن محمد الفامدي مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب رئيس مجلس إدارة في الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)، وهي عبارة عن عقد لتقديم خدمات تقارير الاستفسار الائتمانية للعام 2020م بإجمالي مبلغ وقدره 30.019.395 ريال سعودي، وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية.		

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالتريخ في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية أو حتى نهاية دورة مجلس الادارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني "بوبا" والتي لعضو مجلس الإدارة سعادة الأستاذ/ زيد بن عبدالرحمن القويز مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب عضو مجلس إدارة في الشركة، وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات التأمين الطبي لموظفي البنك الأهلي التجاري للعام 2020م، بإجمالي مبلغ وقدره 177.178.766 ريال سعودي، وقد تم هذا التعاقد عن طريق المنافسة بدون شروط أو مزايا تفضيلية.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك والشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ سعيد بن محمد الفامدي مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب رئيس مجلس إدارة في الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)، وهي عبارة عن عقد لتقديم خدمات تقارير الاستفسار الائتمانية للعام 2019م بإجمالي مبلغ وقدره 26.500.000 ريال سعودي، وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة حلول الاتصالات السعودية والتي ل نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ راشد بن إبراهيم شريف مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة الاتصالات السعودية، وهي عبارة عن عقد لتنفيذ أعمال توريد وتركيب في مركز البيانات الجديد في مدينة الملك عبد الله الاقتصادية (معدات، برمجيات، الشبكات والأمن)، بمبلغ إجمالي وقدره 218.500.000 ريال سعودي، وقد تم هذا التعاقد عن طريق المنافسة بدون شروط أو مزايا تفضيلية.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك والشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ سعيد بن محمد الفامدي مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب رئيس مجلس إدارة في الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)، وهي عبارة عن عقد لتقديم خدمة تقرير 360 لإدارة المخاطر للعام 2020/2019م بمبلغ 5.250.000 ريال، وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك والشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ سعيد بن محمد الفامدي مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب رئيس مجلس إدارة في الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)، وهي عبارة عن عقد لتقديم خدمات إصدار تقارير معيارية دورية للعام 2019م بمبلغ 840 الف ريال، وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك والشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ سعيد بن محمد الفامدي مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب رئيس مجلس إدارة في الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)، وهي عبارة عن عقد لتقديم خدمات قاعدة البيانات الوطنية للعام 2019م بمبلغ 455 الف ريال، وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة الاتصالات السعودية والتي ل نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ راشد بن إبراهيم شريف مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة الاتصالات (لمدة عام (من يناير إلى ديسمبر) SMS السعودية، وهي عبارة عن عقد لتجديد عقد حزمة الرسائل النصية القصيرة (2020م)، بتكلفة وقدرها 88.026.750 ريال سعودي، وقد تم هذا التعاقد عن طريق المنافسة بدون شروط أو مزايا تفضيلية.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة أكسيبتشر السعودية 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 لشراء تطبيقات لمركز البيانات الجديد بإجمالي مبلغ وقدره 10.122.000 ريال سعودي، وقد تم هذا التعاقد عن طريق المنافسة بدون شروط أو مزايا تفضيلية		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة حلول الاتصالات السعودية والتي ل نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ راشد بن إبراهيم شريف مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة الاتصالات " لمدة ثلاث سنوات (من يناير 2020م إلى ديسمبر REDHAT للسعودية، وهي عبارة عن عقد تجديد رخص ودعم " 2022م) بتكلفة قدرها 8.264.153 ريال سعودي، وقد تم هذا التعاقد عن طريق المنافسة بدون شروط أو مزايا تفضيلية		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة اتحاد اتصالات (موبايلي) والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ زيد بن عبدالرحمن القويز مصلحة غير مباشرة حيث يشغل أخو العضو منصب رئيس مجلس إدارة في شركة اتحاد اتصالات (موبايلي) ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، وهي عبارة عن عقد لتجديد حزمة الرسائل النصية (لمدة ثلاثة سنوات (من 2020/01/01م إلى 2022/12/31م) بتكلفة قدرها 78.109.500 ريال SMS القصيرة) سعودي، وقد تم هذا التعاقد عن طريق المنافسة بدون شروط أو مزايا تفضيلية.		
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك والشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ سعيد بن محمد الفامدي مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب رئيس مجلس إدارة في الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)، وهي عبارة عن عقد تقديم خدمة التحقق عند زيادة الحد الائتماني للعملاء، بتكلفة وقدرها 131.429 ريال سعودي، وقد تم هذا التعاقد بدون شروط أو مزايا تفضيلية.		
نعم	التصويت على تقرير مجلس الادارة للعام المالي المنتهي في 2019/12/31م	30/03/2020	البنك العربي الوطني
نعم	التصويت على القوائم المالية للبنك عن العام المالي المنتهي في 2019/12/31م		
نعم	التصويت على تقرير مراجعي حسابات البنك عن العام المالي المنتهي في 2019/12/31م		
نعم	التصويت على قرار مجلس الادارة بما تم توزيعه من ارباح على المساهمين عن النصف الاول من العام 2019 بواقع (50 هلة) للسهم الواحد المبلغ الموزع (750 مليون ريال) ما يعادل نسبة (5 %) من قيمة السهم الاسمية		

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية عن النصف الثاني من السنة المالية 2019م بواقع (50 هلة) للسهم الواحد المبلغ الاجمالي (750 مليون ريال) أي بنسبة 5% من قيمة السهم الاسمية على أن تكون الأرباح للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز الإيداع في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، على أن يبدأ توزيع الأرباح بإذن الله اعتباراً من تاريخ 2020/04/13م .
امتناع	التصويت على تعديل المادة (3) من النظام الاساسي والمتعلقة بأغراض الشركة
امتناع	التصويت على تعديل المادة (5) من النظام الاساسي والمتعلقة بالمركز الرئيسي للشركة
امتناع	التصويت على تعديل المادة (8) والمتعلقة بالاكتتاب
امتناع	التصويت على حذف المادة (16) والمتعلقة بالحجز على الاسهم
امتناع	التصويت على تعديل المادة (23) من النظام الاساسي والمتعلقة برئيس مجلس الإدارة ونائبه والعضو المنتدب
امتناع	التصويت على تعديل المادة (33) من النظام الاساسي والمتعلقة بدعوة الجمعيات
امتناع	التصويت على تعديل المادة (44) من النظام الاساسي والمتعلقة بتقارير اللجنة
امتناع	التصويت على انتخاب اعضاء مجلس الإدارة من الجانب السعودي وعددهم (6) اعضاء للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ 2020/4/1م ومدتها ثلاث سنوات تنتهي في تاريخ 2023/3/31م. (مرفق السيرة الذاتية)
امتناع	التصويت على تعديل المادة (48) من النظام الاساسي والمتعلقة بالوثائق المالية
امتناع	التصويت على إعادة ترتيب مواد نظام الاساس وترقيمها لتتوافق مع التعديلات المقترحة في البنود اعلاه (23 و33 و44 و48) في حال الموافقة عليها
نعم	التصويت على ابراء ذمة اعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019م
امتناع	التصويت على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها ووظايف عملها ومكافآت أعضائها للدورة الجديدة ابتداء من تاريخ 2020/4/1م وحتى انتهاء الدورة في تاريخ 2023/3/31م علماً ان المرشحين (المرفق سيرتهم الذاتية) هم : 1- السيد / خالد محمد السعد البواردي- 2- السيد / عبدالعزيز عبدالمحسن بن حسن- 3- السيد / منصور عبدالعزيز البصيلي
امتناع	التصويت على صرف مبلغ (5.036.017) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31م
امتناع	التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للبنك من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الاول والثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2020م والربع الاول من العام المالي 2021م وتحديد تعاقبهم
امتناع	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادي والسبعين (71) من نظام الشركات وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة او حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض ايهما اسبق وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة .
امتناع	التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة الهلال (عضو مجلس الإدارة في البنك الاستاذ عبد المحسن ابراهيم الطوق طرف ذو علاقة) حيث تم توقيع اتفاقية توريد قرطاسية ومكائن التغليف (يتم الشراء حسب الحاجة بأسعار ومواصفات منافسة) وبدون اسعار او شروط تفضيلية وبلغ مبلغ التعامل خلال العام 2019م مبلغ (1.875.000) ريال
امتناع	التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة الراشد للتجارة والمقاولات المحدودة على استئجار مقر فرع في مجمع الراشد بالخبر بدون اسعار او شروط تفضيلية (لرئيس مجلس الإدارة الاستاذ صلاح راشد الراشد طرف ذو علاقة) مدة العقد (سنوي) وقيمة الايجار (799.006 ريال) ينتهي العقد 2020/9/14م ويجدد سنويا علماً بأن المجمع يطبق عليه سياسة تأجير المجمع بالمتر المربع وبسعر المتر (1216 ريال)
امتناع	التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة الجبر للاستثمار والعقار على استئجار مقر فرع الجبل / البلاد وبدون اسعار او شروط تفضيلية (عضو مجلس الإدارة في البنك الاستاذ هشام عبداللطيف الجبر طرف ذو علاقة) مدة العقد (9سنوات) قيمة العقد (788.000) ريال ينتهي العقد 2026/5/31م ويجدد العقد سنويا
امتناع	التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة الجبر للاستثمار والعقار على استئجار مقر فرع المبرز / الاحساء وبدون اسعار او شروط تفضيلية (عضو مجلس الإدارة في البنك الاستاذ هشام عبداللطيف الجبر طرف ذو علاقة) مدة العقد (3 سنوات) قيمة الايجار (240.000) ريال ينتهي العقد 2020/8/31م ويجدد العقد تلقائياً
امتناع	التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة الجبر للاستثمار والعقار على استئجار موقع صراف امام مصنع الجبر للمربطبات في المبرز على طريق العيون مدة العقد (3 سنوات) قيمة الايجار السنوي (48.000 ريال) وبدون اسعار او شروط تفضيلية (عضو مجلس الإدارة هشام عبداللطيف الجبر طرف ذو علاقة) ينتهي العقد 2020/6/30م ويجدد العقد كل سنة
امتناع	التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك والشركة السعودية الفنية للبلاستيك المحدودة (ويملك المدير السيد كمال امين خضر طرف ذو علاقة) نسبة في الشركة حيث تم توقيع اتفاقية لمشتريات الملفات البلاستيكية والتقاويم (يتم الشراء حسب الحاجة بأسعار ومواصفات منافسة) وبدون اسعار او شروط تفضيلية وبلغ مبلغ التعامل خلال العام 2019م مبلغ (131.000) ريال

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

امتياز	التصويت على الاعمال والعقود والتي تمت بين البنك وشركة الراشد للتجارة والمقاولات المحدودة على استئجار مساحات لعدد خمس (5 صرافات) وبدون اسعار او شروط تفضيلية (رئيس مجلس الادارة الاستاذ صلاح راشد الراشد طرف ذو علاقة) مدة العقد سنوي بمبلغ اجمالي (317.408 ريال) ويجدد العقد سنويا وينتهي العقد 2020/9/30م		
امتياز	التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة راشد عبدالرحمن الراشد واولاده على استئجار موقع صراف / شارع التخصصي/ مجمع الاتصالات وبدون اسعار او شروط تفضيلية (رئيس مجلس الادارة الاستاذ صلاح راشد الراشد طرف ذو علاقة) مدة العقد (5سنوات) وقيمة الايجار السنوي (45.000 ريال) ينتهي العقد في 2023/4/30م ويجدد العقد كل سنة .		
امتياز	التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وبين مجموعة الجبر القابضة والتي لعضو مجلس الإدارة هشام عبداللطيف الجبر (له مصلحة مباشرة وغير مباشرة) وهي عبارة عن تسهيلات ائتمانية وتخضع للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد (حسب ما هو موضح في التقرير السنوي للبنك عن عام 2019م) وبلغ المبلغ الاجمالي (4.529.687 ألف ريال) لعام 2019 وبدون اسعار او شروط تفضيلية		
امتياز	التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة مجموعة ابانا للمشاريع (رئيس مجلس الادارة الاستاذ صلاح راشد الراشد طرف ذو علاقة) على مصاريف صيانة ومشتريات مكائن عد النقود للفروع والادارة (يتم الشراء حسب الحاجة بأسعار ومواصفات منافسة) وبدون اسعار او شروط تفضيلية وبلغ المبلغ الاجمالي للتعامل مع الشركة (891 الف ريال خلال عام 2019م ويجدد العقد سنويا		
امتياز	التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة الخليج للتدريب والتعليم على اتفاقية تقديم خدمات عمالية (رئيس مجلس الادارة الاستاذ صلاح راشد طرف ذو علاقة) وبدون اسعار او شروط تفضيلية بعقد سنوي وبلغ مبلغ التعامل مع البنك 36678 الف ريال خلال عام 2019م (تعتمد على عدد ونوعية العمالة المقدمة)		
امتياز	التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة بوابة الرياض الاقتصادية والتي لمدير الشركة العربي الاستثمار الاستاذ / بسام راشد المبارك مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن استئجار فرع للبنك في البوابة الاقتصادية وبدون اسعار او شروط تفضيلية ومدة العقد (5 سنوات) وقيمة الايجار السنوي (759 الف ريال) وينتهي العقد في 2022/9/30م		
امتياز	التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة متلايف والمجموعة الامريكية الدولية والتي لعضو مجلس الادارة روبر مارون عيد مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن تجديد لوثيقة تأمين سيارات البنك (مدة العقد سنة واحدة من 2019/4/1م وحتى 2020/3/31م واجمالي قسط التأمين 167.778 ريال بدون اسعار او شروط تفضيلية علما بان تلك العقود ستتحول الى شركة ولاء للتأمين التعاونية بعد عملية الدمج مع شركة ميتلايف والمجموعة الامريكية .		
امتياز	التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وبين مجموعة استرا والتي لرئيس مجلس إدارة البنك العربي ش م ع - الأردن (شريك اجنبي) صيح المصري مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن تسهيلات ائتمانية وتخضع للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد (حسب ما هو موضح في التقرير السنوي للبنك عن عام 2019م) وبلغ المبلغ الاجمالي (1.791.220 ألف ريال) لعام 2019 وبدون اسعار او شروط تفضيلية.		
امتياز	التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة الهلال والتي لعضو مجلس الادارة عبد المحسن ابراهيم الطوق مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن تسهيلات ائتمانية وتخضع للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد (حسب ما هو موضح في التقرير السنوي للبنك عن عام 2019م) وبلغ المبلغ الاجمالي (571.868 ألف ريال) لعام 2019 وبدون اسعار او شروط تفضيلية.		
امتياز	التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وبين مجموعة صلاح راشد الراشد والتي لرئيس مجلس الإدارة صلاح راشد الراشد مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن تسهيلات ائتمانية وتخضع للضوابط المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد (حسب ما هو موضح في التقرير السنوي للبنك عن عام 2019م) وبلغ المبلغ الاجمالي (2.402.099 ألف ريال) لعام 2019 وبدون اسعار او شروط تفضيلية.		
امتياز	التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة متلايف والمجموعة الامريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني والتي لعضو مجلس الادارة الدكتور روبر مارون عيد مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن تحديد لوثيقة تأمين مسؤولية مدراء الادارة والتفقيذين لصالح البنك العربي الوطني مدة العقد (سنة واحدة) من 2019/7/1م وحتى 2020/6/30م اجمالي القسط (420.000) ريال بدون اسعار او شروط تفضيلية علما بان تلك العقود ستتحول الى شركة ولاء للتأمين التعاونية بعد عملية الدمج مع شركة ميتلايف والمجموعة الامريكية		
امتياز	التصويت على الاعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة متلايف والمجموعة الامريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني والتي لعضو مجلس الادارة روبر مارون عيد مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن تجديد لوثيقة تأمين شحن البضائع البحرية السنوي على اساس الافصاح عن قيمة الشحن وحسب الاعتبارات المستندية لعملاء البنك العربي ومدة العقد (سنة واحدة) من تاريخ 2019/3/8م وحتى 2020/3/7م وقيمة العقد تعتمد على اساس قيمة الشحن وبلغ المبلغ الاجمالي لعام 2019م (237.029) ريال بدون اسعار او شروط تفضيلية علما بان تلك العقود ستتحول الى شركة ولاء للتأمين التعاونية بعد عملية الدمج مع شركة ميتلايف والمجموعة الامريكية		
نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.	29/03/2020	مصرف الراجحي
نعم	التصويت على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.		
نعم	التصويت على تقرير مراجع حسابات المصرف عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.		
نعم	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.		
نعم	التصويت على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2019/07/18م بما تم توزيعه من أرباح على المساهمين عن النصف الأول من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م بواقع (1.50) ريال وبنسبة (15%) من قيمة السهم الإسمية. (مرفق)		

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م وقدرها (3,750) مليون ريال سعودي بواقع (1.5) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (15%) من قيمة السهم الإسمية، وبذلك يصبح إجمالي الأرباح الموزعة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م مبلغ وقدره (7,500) مليون ريال سعودي بواقع (3.00) ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل (30%) من قيمة السهم الإسمية، على أن تكون أحقية الأرباح الموزعة لمساهمي المصرف المسجلين لدى مركز الإيداع بنهاية تداول يوم الجمعية والتي تظهر بياناتهم ثاني يوم تداول بعد يوم انعقاد الجمعية، علماً بأن صرف الأرباح سيكون بتاريخ 2020/04/06م.
نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على مساهمي المصرف بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2020م وتحديد تاريخ الاستحقاق والصرف وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات.
امتناع	التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للمصرف من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة والالتزام، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية الأولية للربع الأول والثاني والثالث والقوائم المالية الختامية السنوية للعام المالي 2020م وتحديد أتعابهم.
امتناع	التصويت على صرف مبلغ (6,140,000) ريال سعودي كمكافآت وتعميمات لأعضاء مجلس الإدارة ولجانه وأعضاء لجنة المراجعة والالتزام نظير عضويتهم للفترة من 1 يناير 2019م وحتى 31 ديسمبر 2019م.
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الاتصالات السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها كونه من كبار التنفيذيين فيها، وهي عبارة عن عقد اتفاقية تقديم خدمات الاتصالات ، بدون شروط ومزايا تفضيلية ومدته سنتين وتسع شهور حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2019 مبلغ 998,920 ريال سعودي والترخيص بها لعام قادم.
نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف و شركة الاتصالات السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها كونه من كبار التنفيذيين فيها، وهي عبارة عن عقد الاتفاقية الاستراتيجية لتقديم خدمات وحلول الاتصالات وتقنية المعلومات الذكية المتكاملة بدون شروط ومزايا تفضيلية لمدة خمس سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2019 مبلغ 56,855,966 ريال سعودي والترخيص بها لعام قادم.
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الاتصالات السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها كونه من كبار التنفيذيين فيها، وهي عبارة عن عقد اتفاقية ربط أجهزة نقاط البيع بالشبكة، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته ست سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2019 مبلغ 421,491 ريال سعودي والترخيص بها لعام قادم.
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف و شركة الاتصالات السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها كونه من كبار التنفيذيين فيها، وهي عبارة عن عقد إيجار موقع صرف الي، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته ثلاث سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2019 مبلغ 34,650 ريال سعودي. والترخيص بها لعام قادم.
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف و شركة الاتصالات السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها كونه من كبار التنفيذيين فيها، وهي عبارة عن عقد اتفاقية تقديم خدمات رسائل المجموعات وحلول الاتصالات المتكاملة ، بدون شروط ومزايا تفضيلية ومدته ثلاث سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2019 مبلغ 163,873,018 ريال سعودي والترخيص بها لعام قادم.
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف و شركة الاتصالات السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها كونه من كبار التنفيذيين فيها، وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات عامة مثل (الاتصالات ، الجوال، مركز الاتصال) بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2019 مبلغ 32,560,532 ريال سعودي والترخيص بها لعام قادم.
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف و شركة الاتصالات السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها كونه من كبار التنفيذيين فيها، وهي عبارة عن عقد إيجار موقع صرف الي، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنتين حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2019 مبلغ 34,650 ريال سعودي والترخيص بها لعام قادم.
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ بدر بن محمد الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة في شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار، وهي عبارة عن عقد إيجار موقع جهاز صرف الي، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته خمس سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2019 مبلغ 39,375 ريال سعودي والترخيص بها لعام قادم.
امتناع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف والشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات المحدودة (حلول) والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يمتلك العضو تأثيراً في قرارات الشركة كونه من كبار التنفيذيين في الشركة المالكة للاتصالات السعودية)، وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات الانترنت المباشر، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنتين حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2019 مبلغ 1,960,857 ريال سعودي والترخيص بها لعام قادم.

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

امتتاع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف والشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات المحدودة (حلول) والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أمين بن فهد الشدي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يمتلك العضو تأثيراً في قرارات الشركة كونه من كبار التنفيذيين في الشركة المالكة للاتصالات السعودية)، وهي عبارة عن عقد تقديم توريد ، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته ثلاث سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام Dell - EMC وتركيب وصيانة أجهزة 2019 مبلغ 21,613,740 ريال سعودي والترخيص بها لعام قادم.		
امتتاع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة المرطبات العالمية والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ بدر بن محمد الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة في شركة المرطبات العالمية، وهي عبارة عن عقد خدمات توريد المياه المعدنية المعبئة، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2019 مبلغ 557,761 ريال سعودي والترخيص بها لعام قادم.		
امتتاع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ بدر بن محمد الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة في شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار ، وهي عبارة عن عقد إيجار مبنى الإدارة الإقليمية الجنوبية ، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سبع سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2019 مبلغ 260,444 ريال سعودي والترخيص بها لعام قادم.		
امتتاع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ بدر بن محمد الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل العضو منصب عضو مجلس إدارة في شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار ، وهي عبارة عن عقد إيجار مكتب المبيعات المباشرة في أربابها بدون شروط ومزايا تفضيلية ومدته سبع سنوات، حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2019 مبلغ 42,525 ريال سعودي والترخيص بها لعام قادم.		
امتتاع	لتصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي عضو مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن تجديد التعاقد على وثائق التأمين الشامل للسيارات، بدون شروط ومزايا تفضيلية ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2019 مبلغ 780,596,000 ريال سعودي والترخيص بها لعام قادم.		
امتتاع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة فرسان للسفر والسياحة والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها كونها شركة مملوكة له، وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات السفر والسياحة، بدون شروط ومزايا تفضيلية ومدته أربع سنوات حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2019 مبلغ 4,471,559 ريال سعودي والترخيص بها لعام قادم.		
امتتاع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف ورئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي، وهي عبارة عن عقد إيجار مركز البطحاء للصرافة والتحويل، بدون شروط ومزايا تفضيلية ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2019 مبلغ 577,500 ريال سعودي والترخيص بها لعام قادم.		
امتتاع	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المصرف وشركة الراجحي للتأمين التعاوني والتي لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي مصلحة غير مباشرة فيها حيث يشغل الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الراجحي عضو مجلس إدارة في شركة الراجحي للتأمين التعاوني، وهي عبارة عن تحديد التعاقد على وثائق التأمين الشامل للبنوك والممتلكات وأنقطاع الأعمال وتغطية المدراء والتنفيذيين، بدون شروط ومزايا تفضيلية، ومدته سنة واحدة حيث بلغت قيمة التعاملات لعام 2019 مبلغ 81,284,000 ريال سعودي والترخيص بها لعام قادم.		
نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31/12/2019م	25/03/2020	بنك الرياض
نعم	التصويت على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2019م		
نعم	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31/12/2019م.		
امتتاع	التصويت على المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة نظير عضويتهم بمبلغ إجمالي (5,480) ألف ريال وتقاضيلها في تقرير مجلس الإدارة للفترة من 1 يناير 2019م وحتى 31 ديسمبر 2019م.		
نعم	التصويت على توزيع أرباح على المساهمين عن النصف الثاني بواقع (55) هلاله للسهم وبنسبة (5.5%) من رأس المال، بالإضافة إلى ما تم توزيعه عن النصف الأول من السنة بواقع (52) هلاله للسهم وبنسبة (5.2%) من رأس المال، ليصبح إجمالي ما تم توزيعه وما اقترح توزيعه عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2019م مبلغ (3,210) مليون ريال، بواقع (1.07) ريال سعودي للسهم وبنسبة (10.70%) من رأس المال. علماً بأن تاريخ استحقاق الأرباح للنصف الثاني للمساهمين المسجلين بسجلات البنك لدى شركة مركز الإيداع للأوراق المالية بنهاية ثاني يوم تداول بلي يوم انعقاد الجمعية، وسيتم البدء بصرف هذه الأرباح اعتباراً من يوم الأربعاء 08/04/2020 الموافق 15/08/1441هـ.		
نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف/ ربع سنوي عن العام المالي 2020م.		
امتتاع	التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للبنك من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2020م وتقديم خدمات الضريبة والزكاة و تحديد أتعابهم.		
امتتاع	التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة		
امتتاع	التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت		

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

امتياز	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.		
امتياز	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة دور للضيافة، والتي يشغل رئيس مجلس إدارتها المهندس عبد الله محمد العيسى، وهو إيجار صراف آلي بفندق المارriott الرياض، بدون شروط أو مزايا خاصة، حيث بلغ قيمة العقد خلال العام 2019م مبلغ (30,000) ريال سعودي، والترخيص به للعام التالي.		
امتياز	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، حيث أن عضو مجلس إدارة بنك الرياض الأستاذ نادر إبراهيم الوهيبي يعمل لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، وهي عقود إيجار مبنى المقر الرئيسي لبنك الرياض وعدة مقار أخرى بمدينة الرياض، وموقعي صراف آلي، بدون شروط أو مزايا خاصة حيث بلغت مجمل التعاملات خلال العام 2019م مبلغ (40,312,994) ريال سعودي، والترخيص بها للعام التالي.		
امتياز	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الاتصالات السعودية، حيث أن عضو مجلس إدارة بنك الرياض الأستاذ محمد طلال النحاس، عضو بمجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية، وهي عقد تقديم خدمات الشبكة الافتراضية الخاصة بيروتوكول الإنترنت، واتفاقية تقديم خدمات وحلول الاتصالات وتقنية المعلومات الذكية والمتكاملة، وعقد إيجار موقعي صرف آلي، بدون شروط أو مزايا خاصة، حيث بلغت مجمل التعاملات خلال العام 2019م مبلغ (11,287,480) ريال سعودي، والترخيص بها للعام التالي.		
امتياز	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة اتحاد الاتصالات - موبيلي، حيث أن رئيس مجلس إدارة بنك الرياض المهندس عبدالله محمد العيسى، ونائب رئيس مجلس إدارة بنك الرياض المهندس معتر قصي العزاوي، (وعقد DWDM أعضاء بمجلس إدارة شركة اتحاد الاتصالات - موبيلي، وهي عقد تقديم برامج حماية لتوفير تقنية (Connectivity Services)، وعقد تقديم خدمات الاتصالات (S) لتقديم خدمة اتصال مزود الخدمة الثاني لشبكة (لمبنى الإدارة العامة بدون شروط أو مزايا خاصة، حيث بلغت مجمل التعاملات خلال العام 2019م مبلغ (1,609,676) ريال سعودي، والترخيص به للعام التالي.		
امتياز	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وفندق أم القرى مكارم والذي يملك فيه الأستاذ محمد إبراهيم العيسى، والد رئيس مجلس إدارة البنك المهندس عبد الله محمد العيسى، وهو عقد إيجار موقع صراف آلي بفندق أم القرى مكارم، بدون شروط أو مزايا خاصة، حيث بلغ قيمة العقد خلال العام 2019م مبلغ (18,000) ريال سعودي، والترخيص به للعام التالي.		
نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.	25/03/2020	مجموعة ساميا المالية
نعم	التصويت على تقرير مراجعي الحسابات للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.		
نعم	التصويت على القوائم المالية الموحدة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.		
نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة للجمعية العامة للمجموعة توزيع أرباح نقدية عن النصف الثاني لعام 2019م قدرها 1,394 مليون ريال بواقع 70 هلاله للسهم الواحد والتي تمثل 7% من قيمة السهم الاسمية بعد خصم الزكاة، وبناء عليه سيبلغ إجمالي توزيعات الأرباح عن العام المنتهي في 2019/12/31م مبلغ وقدره 2,832 مليون ريال وبواقع 1.42 ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل 14% من قيمة السهم الاسمية بعد خصم الزكاة، على أن تكون الاحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز الإيداع في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، على أن يبدأ توزيع الأرباح على السادة المساهمين يوم الاثنين 13 أبريل 2020م.		
امتياز	التصويت على صرف مبلغ (4,685) ألف ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م		
نعم	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.		
امتياز	التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للمجموعة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول من العام المالي 2020م وتحديد أتعابهم.		
امتياز	التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للمجموعة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسوي من العام المالي 2020م والربع الأول من العام المالي 2021م وتحديد أتعابهم.		
نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2020م.		
امتياز	التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت.		
امتياز	التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الدكتور/ خالد بن عبدالله السويلم في عمل منافس لأعمال شركة ساميا للأصول وإدارة الاستثمار التابعة للمجموعة، وذلك كونه رئيس مجلس إدارة شركة اشمو للاستثمار السعودية والمرخصة من هيئة السوق المالية.		
امتياز	التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج في عمل منافس لأعمال شركة ساميا للأصول وإدارة الاستثمار التابعة للمجموعة، وذلك كونه عضواً في مجلس إدارة شركة فالكم للخدمات المالية والمرخصة من هيئة السوق المالية.		
امتياز	التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالله بن عبدالرحمن الرويس في عمل منافس لأعمال المجموعة، وذلك كونه عضواً في لجنة المراجعة لشركة دويتشه الخليج للتحويل.		
امتياز	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المجموعة والمؤسسة العامة للخطوط الجوية العربية السعودية، والتي لنائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ يزيد بن عبدالرحمن الحميد (مصلحة غير مباشرة فيها) وهي عبارة عن عقد إيجار موقع لجهاز صراف آلي في مقر المؤسسة العامة للخطوط الجوية العربية السعودية بمحافظة الخبر، عقد لمدة سنة يجدد تلقائياً بمبلغ وقدره 12,000 ريال سنوياً، بدون شروط أو مزايا تفضيلية.		

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

امتياز	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المجموعة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي لعرض مجلس الإدارة الأستاذ/ إياد بن عبدالرحمن الحسين (مصلحة غير مباشرة) وهي عبارة عن عقد إيجار فرع للمجموعة بمركز غرناطة التجاري بالرياض التابع للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لمدة 5 سنوات بدأت من 2015/09/01م بمبلغ وقدره 866,180 ريال سنوياً، بدون شروط أو مزايا تفضيلية.		
امتياز	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المجموعة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي لعرض مجلس الإدارة الأستاذ/ إياد بن عبد الرحمن الحسين (مصلحة غير مباشرة فيها) وهي عبارة عن عقود إيجار لعدد ستة مواقع صراف آلي ومستودعان بمركز غرناطة التجاري بالرياض والتابع للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لمدة 5 سنوات بدأت من 2015/09/01م بمبلغ وقدره 756,300 ريال سنوياً، بدون شروط أو مزايا تفضيلية.		
امتياز	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المجموعة والشركة الوطنية للرعاية الطبية، والتي لعرض مجلس الإدارة الأستاذ/ إياد بن عبدالرحمن الحسين (مصلحة غير مباشرة فيها) وهي عبارة عن عقد إيجار موقع جهازي صراف آلي في المستشفى الوطني بالرياض والتابع للشركة الوطنية للرعاية الطبية، لمدة 5 سنوات بدأت من 2015/01/28م بمبلغ وقدره 10,000 ريال سنوياً، بدون شروط أو مزايا تفضيلية.		
امتياز	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المجموعة وشركة اتحاد الاتصالات (موبايلي)، والتي لعرض مجلس الإدارة الأستاذ/عبدالله عبدالرحمن الرويس (مصلحة غير مباشرة فيها) وهي عبارة عن عقد تقديم خدمات اتصال الاعمال والانترنت والرسائل القصيرة بالجملة وحلول تكنولوجيا المعلومات والاتصالات المتقدمة للمجموعة يحدد تلقائياً بمبلغ وقدره 7,290,000 ريال سعودي عن عام 2019م، بدون شروط أو مزايا تفضيلية.		
امتياز	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المجموعة والهيئة العامة للطيران المدني، والتي لثاني رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ يزيد بن عبدالرحمن الحميد (مصلحة غير مباشرة فيها) وهي عبارة عن عقد إيجار موقع لجهاز صراف آلي (الهيئة العامة للطيران المدني - مطار الأمير عبدالمجيد بن عبدالعزيز بالعلا) التابع للهيئة العامة للطيران المدني لمدة 5 سنوات بدأت من 2019/03/01م مجاناً، بدون شروط أو مزايا تفضيلية.		
امتياز	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المجموعة والهيئة العامة للطيران المدني والتي لثاني رئيس مجلس إدارة المجموعة الأستاذ/ يزيد بن عبدالرحمن الحميد (مصلحة غير مباشرة فيها) وهي عبارة عن عقد إيجار موقع لجهازي صراف آلي (مطار الملك عبدالعزيز بجده) لمدة سنة يحدد تلقائياً بمبلغ وقدره 421,500 ريال سنوياً، بدون شروط أو مزايا تفضيلية.		
امتياز	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين المجموعة وشركة مطارات الدمام التابعة لشركة الطيران المدني السعودي القايزة، والتي لثاني رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ يزيد بن عبدالرحمن الحميد (مصلحة غير مباشرة فيها) وهي عبارة عن عقد إيجار موقع لجهاز صراف آلي (شركة مطارات الدمام التابعة لشركة الطيران المدني السعودي القايزة) لمدة 5 سنوات يحدد تلقائياً بمبلغ وقدره 135,000 ريال سنوياً، بدون شروط أو مزايا تفضيلية.		
نعم	التصويت على تشكيل لجنة المراجعة للدورة الجديدة والتي تبدأ من تاريخ 28 يناير 2020م وتنتهي في 31 ديسمبر 2022م، وعلى مهامها وخطوات عملها ومكافآت أعضائها (مرفق السيرة الذاتية) وهم كل من: - الأستاذ/ مارتين إدوارد باول- الأستاذ/ خالد بن صالح السبييل - الأستاذ/ سعد بن صالح السبيتي	28/01/2020	البنك السعودي في البريطاني
امتياز	التصويت على تعديل السياسات والمعايير الإجرائية للعضوية في مجلس الإدارة (مرفق مقارنة بالتعديلات والسياسة بعد التعديل).		
امتياز	التصويت على تعديل سياسة مكافآت وتمويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية (مرفق مقارنة بالتعديلات والسياسة بعد التعديل).		

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي

لقد تم إجتماع مجلس إدارة الصندوق مرتين خلال العام 2020، تم خلال الإجتماعات مناقشة أداء الصندوق والأنشطة الاستثمارية المتعلقة به والقرارات المتعلقة بالصندوق. أدناه جدول الأعمال للإجتماع:

1) جدول أعمال مجلس إدارة الصناديق

عقد يوم الأحد 2020/03/29 م الساعة 1 ظهراً

- توقيع جميع الأعضاء على محضر وقرارات الاجتماع السابق.
- مراجعة نقاط العمل التي طلبت في الاجتماع السابق.
- مراجعة عدد الموظفين بفريق العمل بإدارة الأصول.
- مراجعة أداء الصناديق.
- مراجعة توزيع أصول الصناديق وملخص الإستراتيجيات التي سيتبعها مدير الصندوق لتوزيع الأصول.
- 6مراجعة الموافقات التي حصلت عليها الصناديق خلال الفترة السابقة من آخر إجتماع.
- مناقشة الموافقات المطلوبة من المجلس.
- المادة الخاصة بإدارة الالتزام و التي تشمل:
 - مدى إلتزام مدير الصندوق بتطبيق ما جاء في لائحة صناديق الاستثمار.
 - تضارب المصالح للفترة السابقة من آخر إجتماع، إن وجد.
 - تجاوزات استثمارات الصناديق للفترة السابقة من آخر إجتماع، إن وجد.
- الاتفاق على موعد الاجتماع المقبل.

القرارات: لم يتم إتخاذ قرارات خلال الإجتماع

2) جدول أعمال مجلس إدارة الصناديق

عقد يوم الأحد 2020/08/13 م الساعة 2 ظهراً

- توقيع جميع الأعضاء على محضر وقرارات الاجتماع السابق.
- مراجعة نقاط العمل التي طلبت في الاجتماع السابق.
- المراجعة السنوية لمدى كفاية عدد أعضاء مجلس إدارة الصناديق الحاليين.
- مراجعة أداء الصناديق خلال النصف الأول للعام 2020م.
- مراجعة توزيع أصول الصناديق وملخص الإستراتيجيات التي سيتبعها مدير الصندوق لتوزيع الأصول.
- مراجعة الموافقات التي حصلت عليها الصناديق خلال الفترة السابقة من آخر إجتماع.
- مناقشة الموافقات المطلوبة من المجلس.
- المادة الخاصة بإدارة الالتزام و التي تشمل:
 - مدى إلتزام مدير الصندوق بتطبيق ما جاء في لائحة صناديق الاستثمار.
 - تضارب المصالح للفترة السابقة من آخر إجتماع، إن وجد.
 - تجاوزات استثمارات الصناديق للفترة السابقة من آخر إجتماع، إن وجد.
- الاتفاق على موعد الاجتماع المقبل لتغطية أعمال المجلس للنصف الثاني من عام 2020م.

القرارات: موافقة المجلس على كفاية عدد أعضاء المجلس للقيام بالإشراف على الصناديق

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

اسم وعنوان مدير الصندوق

شركة الأول للاستثمار وهي شركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم 07077-37 وعنوان الشركة كالتالي:

ص.ب. 1467، الرياض 11431 - شارع العليا العام، المملكة العربية السعودية، تلفون: 4163133

الموقع الإلكتروني

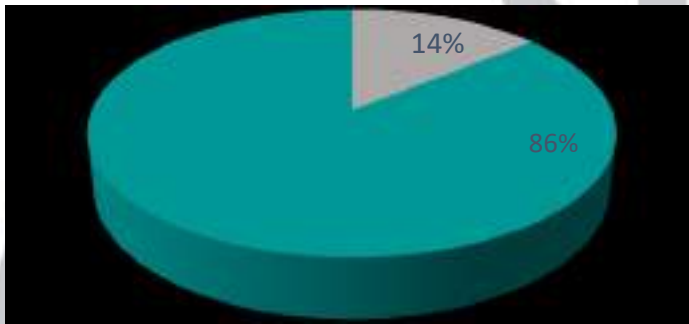
www.alawwalinvest.com

اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن

لا يوجد

أنشطة الاستثمار خلال الفترة

التوزيع القطاعي للأصول كما بتاريخ 31/12/2020



أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

تراجع أداء قطاع الأسهم المالية بنسبة (-1.92%) الذي تم قياسه من قبل مؤشر ستاندرد اند بورز لأسهم البنوك السعودية في نهاية العام 2020. وخلال نفس الفترة، تراجع أداء صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية بنسبة (-10.37%). وقد شهد النصف الأول من العام 2020 العديد من الأحداث الدراماتيكية على مستوى العالم أضرت بجميع الاقتصاديات وأدت لتراجع أداء الأسواق، وكان العامل الرئيس خلال هذا العام هو الإحتراقات والتدابير المتعلقة بمواجهة جائحة كورونا كوفيد 19، بينما في النصف الثاني من العام تحسن أداء السوق بشكل متسارع نتيجة للعديد من المبادرات والحزم المحفزة للاقتصاد ونتيجة لتسارع تطوير اللقاحات وتخفيف الإحتراقات والعودة للحياة الطبيعية بحد.

تفاصيل تغييرات شروط وأحكام الصندوق

لا يوجد

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

معلومات إضافية

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.

نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصناديق التي يمكن أن يستثمر فيها الصندوق لم يقم الصندوق بالاستثمار في صناديق أخرى.

العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق لا يوجد

تجاوزات الصندوق خلال عام 2020

تاريخ التصحيح	تاريخ التجاوز	مسبب التجاوز (نشط / غير نشط*)	التفاصيل	نوع التجاوز	تاريخ التجاوز
07/01/2020		غير نشط	المادة 41 فقرة د	لائحة صناديق الاستثمار	06/01/2020
14/01/2020		غير نشط	المادة 41 فقرة د	لائحة صناديق الاستثمار	13/01/2020
29/01/2020		غير نشط	المادة 41 فقرة د	لائحة صناديق الاستثمار	28/01/2020
29/01/2020		غير نشط	المادة 41 فقرة ز	لائحة صناديق الاستثمار	28/01/2020
03/02/2020		غير نشط	المادة 41 فقرة د	لائحة صناديق الاستثمار	30/01/2020
09/02/2020		غير نشط	المادة 41 فقرة د	لائحة صناديق الاستثمار	06/02/2020
03/03/2020		غير نشط	المادة 41 فقرة ز	لائحة صناديق الاستثمار	02/03/2020
11/03/2020		غير نشط	المادة 41 فقرة د	لائحة صناديق الاستثمار	08/03/2020
18/03/2020		غير نشط	المادة 41 فقرة ز	لائحة صناديق الاستثمار	15/03/2020
18/03/2020		غير نشط	المادة 41 فقرة ز	لائحة صناديق الاستثمار	15/03/2020
18/03/2020		غير نشط	المادة 41 فقرة د	لائحة صناديق الاستثمار	15/03/2020
07/04/2020		غير نشط	المادة 41 فقرة ز	لائحة صناديق الاستثمار	06/04/2020
02/07/2020		غير نشط	المادة 41 فقرة ز	لائحة صناديق الاستثمار	29/06/2020
27/09/2020		غير نشط	المادة 41 فقرة ز	لائحة صناديق الاستثمار	22/09/2020
08/11/2020		غير نشط	المادة 41 فقرة د	لائحة صناديق الاستثمار	02/11/2020
08/11/2020		غير نشط	المادة 41 فقرة ز	لائحة صناديق الاستثمار	05/11/2020
23/11/2020		غير نشط	المادة 41 فقرة د	لائحة صناديق الاستثمار	18/11/2020
06/12/2020		غير نشط	المادة 41 فقرة ز	لائحة صناديق الاستثمار	01/12/2020

*التجاوز النشط يحدث بفعل مدير الصندوق نتيجة لإجراء إتخذته مدير الصندوق، التجاوز الغير نشط يحدث بسبب تغيرات خارجة عن سيطرة مدير الصندوق.

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

اسم وعنوان أمين الحفظ

شركة الرياض المالية وهي شركة استثمارية مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم 07070-37
عنوان المكتب الرئيس هو الآتي

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

تلفون: 4865858

الموقع الإلكتروني

www.riyadcapital.com

مسؤوليات أمين الحفظ

يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته المذكورة في اللوائح النظامية وتشمل الآتي:

- 1 - يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، كما يعد مسؤولاً عن إتخاذ جميع الإجراءات اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.
- 2 - فصل الأصول، حيث يجب على أمين الحفظ فتح حساب منفصل لدى بنك محلي باسمه لكل صندوق استثمار يعمل أمين حفظ له، ويكون الحساب لصالح صندوق الإستثمار ذي العلاقة. كما يتوجب على أمين الحفظ فصل أصول كل صندوق استثماري عن أصوله وعن أصول عملائه الآخرين.
- 3 - يجب على أمين الحفظ إيداع جميع المبالغ النقدية العائدة لصندوق الإستثمار في الحساب المشار إليه في الفقرة السابقة (رقم 2) ويجب أن يخصم من ذلك الحساب المبالغ المستخدمة لتمويل الإستثمارات ومصاريف إدارة الصندوق ومصاريف عملياته.

اسم وعنوان مراجع الحسابات القانوني

شركة إيرنست أند يونغ محاسبون قانونيون

وعنوان الشركة كالتالي:

ص.ب. 2732، الرياض 11461 - المملكة العربية السعودية، تلفون: 2374740

رأي المحاسب القانوني

إن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير متوافقة مع متطلبات لائحة صناديق الإستثمار 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 الإستثمار عن الفترة المحاسبية المعنية وأن القوائم المالية تقدم صورة صحيحة وعادلة للمركز المالي لصندوق الإستثمار في نهاية الفترة.

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

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية

الملحق (أ) تقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رقم التسجيل ٤٧١١١٧٢٢
رقم السجل التجاري ١٠١٠٣٨٨٢١
مخاض: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٢ ٤٧١٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٢ ٤٧٢٠
ey.ksa@ey.com
ey.com/saudi

شركة ارنست ويونغ وشركاهم (محاسبين قانونيين)
شركة مساهمة
المركز الرئيسي
بومج القيسية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
مبنى ٢٧٢٢
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية



تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية ("الصندوق") المدار من قبل شركة الأول للاستثمار ("مدير الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية 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 ٢٠٢٠، وأدائه المالي وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

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 لقواعد سلوكه وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة 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 للمحاسبين القانونيين، وأحكام لائحة صندوق 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 حسيماً 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 مجلس إدارة الصندوق مسؤول 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 أسهم المؤسسات المالية السعودية
(مدار من قبل شركة الأول للاستثمار) (تتمة)

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 للشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات 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. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرية نتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إمدادات 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.
 - تقييم 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، نقوم بتعديل 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.
 - تقييم 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 مجلس إدارة الصندوق - 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



عبدالعزیز عبدالرحمن السويلى
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٧٧)



الرياض: ١٩ شعبان ١٤٤٢ هـ
(١ أبريل ٢٠٢١)

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	إيضاح	
			الموجودات
			نقدية وشبه نقدية
٢,٥٥٦,٨٠٨	٤,٣٥٣,٨٤٥		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٧,١٠٤,٥٩٣	٢٦,٦٣١,٣٠٥	٥	
<u>٣٩,٦٦١,٤٠١</u>	<u>٣٠,٩٨٥,١٥٠</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			مصاريف مستحقة الدفع
٧٣,١٠١	٦١,٥٢٠	٨	
<u>٣٩,٥٨٨,٣٠٠</u>	<u>٣٠,٩٢٣,٦٣٠</u>		حقوق الملكية
			صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
٣٩,٦٦١,٤٠١	٣٠,٩٨٥,١٥٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
<u>٧٨٦,٢٧١</u>	<u>٦٨٥,٢٦٠</u>		وحدات مصدرة
<u>٥٠,٣٤٩٤</u>	<u>٤٥,١٢٦٩</u>		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الدخل
		٦	صافي (خسارة) ربح استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٧٣٦,٧٤٧	(٤,٣٤١,١٢٥)		توزيعات أرباح
١,٧٣٧,٠٧٥	٧٠٤,٥١٥		
<u>٦,٤٧٣,٨٢٢</u>	<u>(٣,٦٣٦,٦١٠)</u>		
			المصاريف
(٨٥٢,٤٠٧)	(٦١٤,٢٧٦)	٧	أتعاب إدارة
(١٤٤,٧١٠)	(١٦٩,٢٣٦)	٩	مصاريف أخرى
<u>(٩٩٧,١١٧)</u>	<u>(٧٨٣,٥١٢)</u>		
٥,٤٧٦,٧٠٥	(٤,٤٢٠,١٢٢)		صافي (خسارة) ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
<u>٥,٤٧٦,٧٠٥</u>	<u>(٤,٤٢٠,١٢٢)</u>		إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ ريال سعودي	٢٠٢٠ ريال سعودي	
٤٢,٠٨٦,٤٥٣	٣٩,٥٨٨,٣٠٠	حقوق الملكية في بداية السنة
٥,٤٧٦,٧٠٥	(٤,٤٢٠,١٢٢)	صافي (خسارة) ربح السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٥,٤٧٦,٧٠٥	(٤,٤٢٠,١٢٢)	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة
١٩٠,٩٨٧	-	وحدات مصدرة خلال السنة
(٨,١٦٥,٨٤٥)	(٤,٢٤٤,٥٤٨)	وحدات مستردة خلال السنة
٣٩,٥٨٨,٣٠٠	٣٠,٩٢٣,٦٣٠	حقوق الملكية في نهاية السنة

معاملات الوحدات القابلة للاسترداد
فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات القابلة للاسترداد خلال السنة:

الوحدات	الوحدات	
٩٤٣,٤٤٦	٧٨٦,٢٧١	الوحدات في بداية السنة
٣,٥٣١	-	وحدات مصدرة خلال السنة
(١٦٠,٧٠٦)	(١٠١,٠١١)	وحدات مستردة خلال السنة
(١٥٧,١٧٥)	(١٠١,٠١١)	صافي النقص في الوحدات
٧٨٦,٢٧١	٦٨٥,٢٦٠	الوحدات في نهاية السنة

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٤٧٦,٧٠٥	(٤,٤٢٠,١٢٢)	الأنشطة التشغيلية صافي (خسارة) ربح السنة
(٣,٠٤٧,٨٨٤)	٥,١٤١,٨٤٤	٦ التعديلات لتسوية ربح السنة إلى صافي التدفقات النقدية: خسارة (أرباح) غير محققة عن استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٤٢٨,٨٢١	٧٢١,٧٢٢	تعديلات رأس المال العامل: نقص في استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نقص في مصاريف مستحقة
٤,٤٤٧,٣٥٧ (٦٣,٣١٤)	٥,٣٣١,٤٤٤ (١١,٥٨١)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٦,٨١٢,٨٦٤	٦,٠٤١,٥٨٥	الأنشطة التمويلية متحصلات من الوحدات المصدرة سداد الوحدات المستردة
١٩٠,٩٨٧ (٨,١٦٥,٨٤٥)	- (٤,٢٤٤,٥٤٨)	٦ صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٧,٩٧٤,٨٥٨)	(٤,٢٤٤,٥٤٨)	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
(١,١٦١,٩٩٤)	١,٧٩٧,٠٣٧	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٣,٧١٨,٨٠٢	٢,٥٥٦,٨٠٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٢,٥٥٦,٨٠٨	٤,٣٥٣,٨٤٥	

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١- التأسيس والأنشطة

إن صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية ("الصندوق") هو صندوق غير محدد المدة أنشئ في المملكة العربية السعودية بموجب إتفاق 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	
٢٢ يوليو ١٩٩٥	تاريخ طرح الصندوق
٧ نوفمبر ٢٠١٩	آخر تاريخ للشروط والأحكام المطبقة
٧ نوفمبر ٢٠١٩	آخر تاريخ لمذكرة المعلومات المطبقة
تقليدي	الفئة
تنمية رأس المال المستثمر على المدى الطويل	الغرض
السوق السعودي للخدمات المصرفية والمالية	قنوات الاستثمار المسموح بها
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 للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦)، التي تنص على الأمور التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها. كما تم تعديل اللائحة بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦) ("اللائحة المعدلة").

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٣ 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 المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

٢-٣ أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الموجودات المالية المدرجة 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.

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية في قائمة المركز المالي من النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل لدى البنوك 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 المكتناة لغرض الوفاء بالالتزامات النقدية قصيرة الأجل وحسابات الهامش المقيدة لا تعتبر نقدية وشبه نقدية.

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقدية وشبه النقدية كما هو موضح أعلاه، بعد خصم الحسابات المكشوفة القائمة لدى البنوك عندما ينطبق ذلك.

الأدوات المالية

(١) التصنيف

طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يقوم الصندوق بتصنيف موجوداته المالية ومطلوباته المالية عند الإثبات 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:

- تم الاستحواذ عليها أو تكبدها بشكل رئيسي لغرض بيعها أو إعادة شرائها على المدى القريب، أو
- 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
- كان 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 بالمنشأة 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، وينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم. لا يحتفظ الصندوق بأي موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة.

• 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 والعمولة على المبلغ الأصلي القائم، أو
- (٢) لم يكن الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال هدفه إما تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، أو تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع معاً، أو
- (٣) تم تخصيص الأصل، عند الإثبات الأولي، بشكل غير قابل للإلغاء كأصل مقاس 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.

يدرج الصندوق في هذه الفئة أدوات حقوق الملكية المكتناة لأغراض المتاجرة التي تم الاستحواذ عليها بصورة رئيسية لغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر.

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

(١) التصنيف (تتمة)

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**
تشتمل هذه الفئة على كافة المطلوبات المالية بخلاف تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا يحتفظ الصندوق بأي مطلوبات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة.

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

(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 العمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح المحققة أو المدفوعة عن هذه الأدوات بصورة مستقلة ضمن إيرادات أو مصروف العمولة الخاصة وإيرادات أو مصروف توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل.

(٥) التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات أصل مالي (أو، إذ ينطبق ذلك، جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة) عند انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عند قيام الصندوق بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير جوهري وفق "ترتيبات فورية: وإذا ما قام الصندوق:

(١) بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو

(٢) لم يتم بالتحويل أو الإبقاء على كافة المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

وفي الحالات التي يقوم فيها الصندوق بتحويل حق استلام التدفقات النقدية من الأصل (أو إبرام اتفاقية ترتيبات فورية) ولم يتم بتحويل أو الإبقاء على كافة المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل ولم يتم أيضاً بتحويل السيطرة على الأصل، فإنه يتم 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.

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

٦) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة 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 عموماً على اتفاقيات المقاصة الرئيسية مالم 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 شهراً وعلى مدى العمر. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تنتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والتي من المحتمل حدوثها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. لكن عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات 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 إعداد كل قوائم مالية، 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. يقوم الصندوق أيضاً بمقارنة التغير في القيمة العادلة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كان التغير معقولاً.

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. إن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للأدوات المالية، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن القيمة العادلة لها، تمت مناقشتها في إيضاح (١٠).

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المحاسبة بتاريخ التداول

يتم إثبات / التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية بتاريخ 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 إلى ومن الوسطاء

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

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 للنقد 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 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 به.

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.

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 التي يتم ردها بعد كافة 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 جوهرية 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 جوهرية 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 للوحدات 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 سيفقوم 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 سيفقوم بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات بتاريخ إعادة التصنيف.

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

ويقوم الصندوق بتصنيف صافي موجوداته العائدة إلى مالكي الوحدات كحقوق ملكية، حيث أنها تستوفي الشروط المذكورة أعلاه. 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 أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

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 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.

دخل العمولة الخاصة

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة، بما في ذلك دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية غير المشتقة المقاسة بالتكلفة المضافة في قائمة الدخل الشامل وذلك باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. ويمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي يخضم بشكل دقيق المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية (أو لفترة أقصر، حيثما كان ذلك ملائماً) 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.

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

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

تمثل الأرباح والخسائر غير المحققة التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة والناتجة عن عكس قيد الأرباح والخسائر غير المحققة الخاصة بالأدوات المالية للسنة السابقة والتي تم تحقيقها خلال فترة إعداد القوائم المالية. 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).

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلامها. بالنسبة لسندات الأسهم المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادةً بتاريخ توزيعات الأرباح السابقة. أما بالنسبة لسندات الأسهم غير المتداولة، فإن ذلك يكون عادةً بتاريخ موافقة المساهمين على دفع توزيعات الأرباح. ويتم إثبات توزيعات الأرباح من سندات الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن بند مستقل في قائمة الدخل الشامل.

تحويل العملات الأجنبية

تحول 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 إعداد القوائم المالية.

تحول 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 إثبات 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 بنود صافي ربح الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأتعاب والمصاريف الأخرى

يتم إثبات الأتعاب والمصاريف الأخرى على أساس مبدأ الاستحقاق.

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً للنظام الضريبي الحالي في المملكة العربية السعودية فإن الصندوق ليس مسؤولاً عن سداد أية زكاة أو ضريبة دخل، حيث يعتبر ذلك من مسؤولية مالكي الوحدات، وعليه لم يجنب لهما مخصص في هذه القوائم المالية المرفقة.

٤-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

هناك العديد من المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة لأول مرة في ٢٠٢٠، لكن ليس لها أثر على القوائم المالية للصندوق.

٥-٣ المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

هناك العديد من التعديلات والتفسيرات الصادرة وغير السارية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. ويعتقد مجلس الإدارة أنه لن يكون لهذه التعديلات والتفسيرات أي أثر على القوائم المالية للصندوق. يعتزم الصندوق تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات، إذ ينطبق ذلك، عند سريانها.

٤- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام بعض الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب أيضاً من الإدارة ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق. يتم تقويم هذه الأحكام والتقدير والافتراضات بصورة مستمرة وذلك بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية والتوقعات بشأن الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. تتم مراجعة التقدير والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. ويتم إثبات التعديلات على التقدير بأثر مستقبلي. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقدير والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

مبدأ الاستمرارية

قام مجلس الإدارة 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 الإدارة أي علم بعدم تأكيد جوهرى 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 إعداد القوائم المالية على أساس السعر المتداول لها والمتاح في سوق الأسهم المعني، بدون أي خصم لقاء تكاليف المعاملات. يقوم الصندوق باستخدام آخر الأسعار المتداولة والتي تعتبر عرف التسعير المعياري في الصناعة.

بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى غير المتداولة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقويم تعتبر ملائمة وفقاً للظروف. تشمل 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).

يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية في الإيضاح (٥).

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- صافي (الخسارة) الربح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠١٩ ريال سعودي	٢٠٢٠ ريال سعودي	
١,٦٨٨,٨٦٣	٨٠٠,٧١٩	أرباح محققة
٣,٠٤٧,٨٨٤	(٥,١٤١,٨٤٤)	(خسائر) أرباح غير محققة
٤,٧٣٦,٧٤٧	(٤,٣٤١,١٢٥)	

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

أتعاب الإدارة والمعاملات الأخرى

يدار الصندوق من قبل مدير الصندوق. ويدفع الصندوق نظير هذه الخدمات أتعاب إدارة يتم احتسابها بتاريخ كل يوم تقويم وذلك بمعدل سنوي قدره ١,٩٥٪ من الصافي اليومي لموجودات الصندوق. إضافة إلى ذلك، يقوم مدير الصندوق بتحميل رسوم اشتراك قدرها ١,٥٪ على إجمالي الاشتراكات لتغطية التكاليف الإدارية، ورسوم استرداد بواقع ٠,٥٪ على الاستردادات خلال شهر من الاشتراك، ويعاد استثمارها في الصندوق. وقد بلغ إجمالي أتعاب الإدارة للسنة ٦١٤,٢٧٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٥٢,٤٠٧ ريال سعودي).

تحمل على الصندوق المصاريف الأخرى المدفوعة من قبل مدير الصندوق نيابة عنه.

مجلس الإدارة

يستحق أعضاء مجلس الإدارة المستقلين مكافأة يتم تحديدها وفقاً لشروط وأحكام الصندوق نظير خدماتهم المتعلقة بحضور اجتماعات مجلس الإدارة أو اجتماعات الصندوق. تبلغ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة حالياً ٣,٠٠٠ ريال سعودي لكل اجتماع وذلك بواقع اجتماعين سنوياً كحد أقصى لكل عضو مجلس إدارة ويتم دفعها بالتساوي من قبل كافة الصناديق الخاضعة لإشراف مجلس الإدارة. كما يتم دفع أتعاب قدرها ٢,٠٠٠ ريال سعودي إلى كل عضو مجلس إدارة مستقل من قبل الصندوق سنوياً.

الوحدات المملوكة من قبل الجهات ذات العلاقة

إن الأرصدة كما في نهاية السنة والنتيجة عن تلك المعاملات مدرجة في القوائم المالية على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الوحدات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الوحدات	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة وطبيعة العلاقة
٦٩٦	٦٩٦	وحدات مملوكة	موظفو البنك
٦٩٦	٦٩٦		

٨- المصاريف المستحقة الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
٣٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أتعاب مراجعة
١٥,٠٠٠	١١,٩٤٩	رسوم المؤشر الاسترشادي المستحقة
٨,٥٧١	٨,٥٧١	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم هيئة السوق المالية
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	رسوم تداول
٢,٠٣٠	-	أتعاب حفظ
-	٣,٥٠٠	أخرى
٧٣,١٠١	٦١,٥٢٠	

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩- المصاريف الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٦,٨٢٣	٦٧,٢٥٥	ضريبة قيمة مضافة
٣٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	أتعاب مراجعة
٢٠,٤٧٩	١٨,٨٢٥	أتعاب حفظ
١٥,٠٠٠	١٥,٩٣٨	رسوم المؤشر الاسترشادي ستاندرد آند بورز
٨,٥٧١	٨,٥٧١	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٧)
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	رسوم إشراف هيئة السوق المالية
٦,٣٣٧	٦,١٤٧	رسوم وساطة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	رسوم تداول
١٤٤,٧١٠	١٦٩,٢٣٦	

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

لدى الصندوق فقط استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تم قياسها بالقيمة العادلة وتصنيفها ضمن المستوى ١ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب قيمتها الدفترية وذلك نظراً لمدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسهيلها 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.

١١- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

يبين الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات وفقاً لتوقيت توقع استردادها أو تسويتها، على التوالي:

الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ شهراً	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٣٥٣,٨٤٥	-	٤,٣٥٣,٨٤٥	الموجودات
٢٦,٦٣١,٣٠٥	-	٢٦,٦٣١,٣٠٥	نقدية وشبه نقدية
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٠,٩٨٥,١٥٠	-	٣٠,٩٨٥,١٥٠	إجمالي الموجودات
٦١,٥٢٠	-	٦١,٥٢٠	المطلوبات
			مصاريف مستحقة الدفع
٦١,٥٢٠	-	٦١,٥٢٠	إجمالي المطلوبات

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي	بعد ١٢ شهرًا ريال سعودي	خلال ١٢ شهرًا ريال سعودي		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				الموجودات
٢,٥٥٦,٨٠٨	-	٢,٥٥٦,٨٠٨		نقدية وشبه نقدية
٣٧,١٠٤,٥٩٣	-	٣٧,١٠٤,٥٩٣		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٩,٦٦١,٤٠١	-	٣٩,٦٦١,٤٠١		إجمالي الموجودات
				المطلوبات
٧٣,١٠١	-	٧٣,١٠١		مصاريف مستحقة الدفع
٧٣,١٠١	-	٧٣,١٠١		إجمالي المطلوبات

١٢- 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 رأسمال الصندوق.

إطار إدارة المخاطر المالية

يتمثل هدف الصندوق من إدارة المخاطر في تحقيق وحماية القيمة لمالكي 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 تشمل 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.

ولتفادي التركيز المفرط للمخاطر، تتضمن السياسات والإجراءات الخاصة بالصندوق بعض الإرشادات التي تركز على الإبقاء على محفظة متنوعة. ويتعين على مدير الاستثمار الحد من التعرض للمخاطر أو استخدام أدوات مالية مشتقة لإدارة التركيزات المفرطة للمخاطر عند نشأتها.

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في أداة مالية 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 والحد من المعاملات مع أطراف أخرى محددة وتقويم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى بصورة مستمرة. ويتم 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	٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٥٥٦,٨٠٨	٤,٣٥٣,٨٤٥	نقدية وشبه نقدية
٢,٥٥٦,٨٠٨	٤,٣٥٣,٨٤٥	

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 مدة الاشتراك في الوحدات واستردادها، ومن ثم يتعرض الصندوق لمخاطر السيولة بشأن الوفاء باستردادات مالكي الوحدات. ومع ذلك، يسمح للصندوق بالاقتراض للوفاء بتلك الاستردادات. وتعتبر الأوراق المالية الخاصة بالصندوق قابلة للتحويل الفوري حيث أن جميعها مدرجة في أسواق الأسهم. ويقوم مدير الصندوق بمراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة والتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات عند نشأتها.

مخاطر السوق

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

تتمشى 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 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 بالشركات السعودية المدرجة ضمن قطاع البنوك السعودية.

تحليل الحساسية

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٨٥٥,٢٣٠	١,٣٣١,٥٦٥	صافي ربح (خسارة) عن استثمارات مقتناه بالقيمة العادلة + ٥٪
(١,٨٥٥,٢٣٠)	(١,٣٣١,٥٦٥)	من خلال الربح أو الخسارة - ٥٪

صندوق أسهم المؤسسات المالية السعودية (مدار من قبل شركة الأول للاستثمار)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر 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 عادةً بالريال السعودي.

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 العمولة خاصة.

١٣- الأثر الناتج عن كوفيد-١٩ على القوائم المالية

إن تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) لا يزال في تطور وازدياد. ولذلك، فإنه من الصعوبة بمكان التنبؤ الآن بحجم ومدى الأثر الكامل الناتج عن ذلك على الأعمال التجارية والصندوق.

ولا يزال من غير المؤكد تحديد حجم ومدى تلك الآثار ويتوقف ذلك على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بشكل دقيق في الوقت الحالي، مثل معدل انتقال الفيروس وحجم ومدى فعالية الإجراءات المتخذة بهدف احتوائه. وفي ضوء عدم التأكد حاليًا من الأثر الاقتصادي، فإنه من غير الممكن إجراء تقدير موثوق به للأثر الناتج عن ذلك بتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية.

إن هذه التطورات قد تؤثر على النتائج المالية والتدفقات النقدية والمركز المالي للصندوق مستقبلاً.

١٤- الأحداث اللاحقة لفترة إعداد القوائم المالية

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.

١٥- فترة التقويم

كان آخر يوم تقويم في السنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

١٦- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ١٨ شعبان ١٤٤٢ هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٢١).