

جرى تأسيس صندوق السندات بالدولار كصندوق استثماري مفتوح وفقاً للائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية. وتقوم شركة الرياض المالية بتوزيع الصندوق في المملكة العربية السعودية بصفتها مديراً للصندوق. يجب أن يستند أي اشتراك على هذه النشرة فقط وليس على أي مستند آخر.

صندوق السندات بالدولار

صندوق استثماري مفتوح يستثمر في السندات بالدولار الأمريكي

شركة الرياض المالية

الرياض المالية
riyadh capital

نشرة المعلومات

على المستثمرين قراءة نشرة المعلومات قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق ينطوي الاستثمار في الصندوق على مستوى متوسط من المخاطر، لذا يرجى مراجعة فقرة " المخاطر الرئيسية" رقم 10 ضمن شروط وأحكام هذا الصندوق صفحة 9 قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق.

تاريخ إصدار نشرة المعلومات: 1 أبريل 2009م

1- إشعار هام

يجب على المستثمرين قراءة نشرة المعلومات، بما فيها الشروط والأحكام، قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن صندوق السندات بالدولار الذي هو استثمار متوسط من حيث المخاطر كما تم تفصيله في فقرة المخاطر الرئيسية رقم 10 ضمن شروط وأحكام هذا الصندوق. ويخضع هذا الصندوق الذي هو من النوع المفتوح إلى أنظمة ولوائح هيئة السوق المالية بما فيها لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وما قد يطرأ عليها من تعديلات. وهو يستثمر في صندوق السندات بالدولار الذي تديره شركة "فيدلتي الدولية". ويؤكد مدير الصندوق حسب علمه صحة جميع المعلومات الواردة في نشرة المعلومات لهذا الصندوق. وقد تمت موافقة هيئة السوق المالية على شروط وأحكام الصندوق في 2008/12/20م. لا تعتبر هذه النشرة توصية لشراء وحدات في هذا الصندوق الذي يستثمر أصوله في سندات بالدولار الأمريكي حكومية وغير حكومية .

2 - دليل صندوق السندات بالدولار

اسم الصندوق: صندوق السندات بالدولار

مدير الصندوق: شركة الرياض المالية

عنوان مدير الصندوق: شركة الرياض المالية،

الإدارة العامة، طريق الملك عبد العزيز

ص ب 21116 الرياض 11475 ، المملكة العربية السعودية

هاتف: +966(1)4083131 فاكس : +966(1)4042544

أمين الحفظ: شركة الرياض المالية

ص ب 229 الرياض 11411 ، المملكة العربية السعودية

هاتف : +966(1)4113333 فاكس : +966(1)4119150

مراجع الحسابات: شركة ابراهيم البسام وعبدالمحسن النمر محاسبون قانونيون

ص ب 28355

الرياض 11437

المملكة العربية السعودية

تليفون: +966(11)2065333 فاكس : +966(11)2065444

مدير الصندوق الأجنبي: شركة فيدلتي

Fidelity Investments Luxembourg S.A.

Kansallis House, Place de l Etoile, BP2174, L - 1021 Luxembourg

Tel +352250404

FAX +352250340/343

أمين حفظ الصندوق الأجنبي: براون بروذرز هاريمان

Brown Brothers Harriman

2-8 Avenue Charles de Gaulle

B.P.403 L-2014 Luxembourg, Tel +3524740661

ملخص الصندوق

الدولار الأمريكي	عملة الصندوق
متوسطة	درجة المخاطر
مؤشر ميريل لينش للسندات الحكومية والشركات	المؤشر الإرشادي
يستثمر صندوق السندات بالدولار أصوله في سندات بالدولار الأمريكي سواء حكومية أو غير حكومية ويعمل الصندوق على إتباع سياسة ذات توجهات متعددة أثناء اختيار السندات من خلال استخدام فريق من الباحثين يقومون بإجراء تحليل ائتماني للجهات المصدرة للسندات والتقييم الائتماني لها وللقطاع ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار الاقتصاد الكلي والاقتصاد الجزئي، إضافة إلى دراسة تواريخ الاستحقاق المختلفة للسندات والعوائد المرتبطة بكل تاريخ استحقاق مع مراعاة مكونات المؤشر الإرشادي. كما يتم توزيع الأرباح النقدية للسندات على مالكي الوحدات بشكل دوري.	إستراتيجية الاستثمار
2500 دولار أمريكي	الحد الأدنى للاشتراك
2500 دولار أمريكي	الحد الأدنى للرصيد
1000 دولار أمريكي	الحد الأدنى للاشتراك الإضافي
1000 دولار أمريكي	الحد الأدنى للاسترداد
في كل يوم عمل	أيام قبول طلبات الاشتراك والاسترداد
قبل الساعة الواحدة ظهراً من كل يوم عمل	آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد
الاثنين والثلاثاء والأربعاء	أيام التعامل / التقويم
خلال خمسة أيام عمل من يوم التقويم المعني	موعد دفع قيمة الوحدات المستردة للمشاركين
1.5%	الحد الأعلى لرسوم الاشتراك
1%	أتعاب إدارة
0.6%	الرسوم الأخرى
1992/5/19م	تاريخ الطرح
10 دولار أمريكي	سعر الوحدة عند بداية الطرح

قائمة المحتويات

الصفحة	
6	قائمة المصطلحات
7	شروط وأحكام الصندوق
7	اسم صندوق الاستثمار
7	عنوان مدير الصندوق
7	تاريخ بدء الصندوق
7	الهيئة المنظمة
7	تاريخ إصدار الشروط والأحكام
7	الاشتراك
7	عملة الصندوق
7	أهداف الصندوق
8	استراتيجيات الاستثمار
9	المخاطر الرئيسية
10	الرسوم والمصاريف
10	مصاريف التعامل
10	مجلس إدارة الصندوق
12	مدير الصندوق
12	أمين الحفظ
12	مراجع الحسابات
12	القوائم المالية
13	خصائص الوحدات
13	صناديق الاستثمار العالمية
13	الطرح الأولي
13	استثمارات مدير الصندوق في الصندوق
13	الاشتراك والاسترداد
14	تقويم أصول الصندوق
14	إنهاء الصندوق

15	التصفية
15	التقارير لمالكي الوحدات الاستثمارية
15	تضارب المصالح
15	حقوق التصويت
15	تعديل شروط وأحكام الصندوق
16	إجراءات تقديم الشكاوى
16	النظام المطبق على الصندوق
16	الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار
16	أحكام أخرى
19	ملحق ملخص الإفصاح المالي

قائمة المصطلحات

الصندوق	هو صندوق السندات بالدولار الذي يستثمر أصوله بالكامل في صندوق السندات بالدولار الأمريكي "الصندوق الأجنبي" الذي تديره شركة فيدلتي الدولية.
المؤشر الإرشادي	هو المؤشر الذي يتم من خلاله مقارنة أداء الصندوق.
أيام التعامل	أي يوم يتم فيه بيع أو استرداد وحدات الصندوق.
أيام التقويم	أي يوم يتم فيه تقويم أصول الصندوق.
موعد صرف مبلغ الاسترداد	هو الموعد الذي يتم فيه صرف مبلغ الاسترداد بعد يوم التقويم الذي تم بناءً عليه تنفيذ طلب الاسترداد.
الصندوق الأجنبي	هو صندوق فيدلتي للسندات بالدولار الأمريكي.
مدير الصندوق/ المدير	شركة الرياض المالية.
الهيئة	هيئة السوق المالية.
الشركة	شركة الرياض المالية.
المملكة	المملكة العربية السعودية.
لائحة صناديق الاستثمار	هي اللائحة الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1- 219- 2006 وتاريخ 2006/6/24م.
الشروط والأحكام	الشروط والأحكام المنظمة للصندوق.
المجلس	مجلس إدارة الصندوق

صندوق السندات بالدولار

الشروط والأحكام

1. اسم الصندوق

صندوق السندات بالدولار

2. عنوان الإدارة العامة لمدير الصندوق

شركة الرياض المالية- الإدارة العامة لبنك الرياض "الدور الخامس"

طريق الملك عبد العزيز

ص ب 21116، الرياض 11475 المملكة العربية السعودية

www.riyadcapital.com

هاتف: +966(1)4083131 فاكس: +966(1)4042544

3. تاريخ البدء في طرح الصندوق

1992/5/19م.

4. الهيئة المنظمة للصندوق

مدير الصندوق هو شخص مرخص له من قبل هيئة السوق المالية بالقيام بأنشطة الإدارة وعمليات حفظ الأوراق المالية والتعامل والترتيب والمشورة بموجب ترخيص رقم (37-07070). وتخضع شروط وأحكام الصندوق إلى لائحة صناديق الاستثمار الصادرة من قبل هيئة السوق المالية.

5. تاريخ إصدار هذه الشروط والأحكام

وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على تأسيس الصندوق بموجب الخطاب رقم 87/م أ/25 بتاريخ 14 يوليو 1991م. وقد تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على الاستمرار في طرح وحدات الصندوق بتاريخ 20/12/2008م. تم تحديث هذه الشروط والأحكام في 21 سبتمبر 2016م.

6. الاشتراك في الصندوق

الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق 2500 دولار أمريكي ويبلغ الحد الأدنى للاشتراك الإضافي والاسترداد 1000 دولار أمريكي. ولا يجوز أن يقل الرصيد في أي وقت من الأوقات عن 2500 دولار أمريكي.

7. عملة الصندوق

الصندوق مقوم بالدولار الأمريكي. وفي حالة الاشتراك بعملة أخرى غير عملة الصندوق المحددة، فيتم تطبيق سعر الصرف المعمول به في التاريخ المعني بغرض تحويل عملة المستثمر إلى عملة الصندوق.

8. أهداف الصندوق

يقوم هذا الصندوق باستثمار أصوله وأمواله بالكامل في صندوق السندات بالدولار الأمريكي (الصندوق الأجنبي) الذي تديره شركة "فيدلتي الدولية" وهو صندوق من النوع المفتوح. ويهدف هذا الصندوق الأجنبي إلى تنمية رأس المال على المدى الطويل من خلال استثمار

أصوله في سندات دين بالدولار الأمريكي سواء كانت حكومية أو غير حكومية وذات سعر فائدة ثابت أو عائـم.. وسيقوم مدير الصندوق بقياس أدائه مقارنة بأداء المؤشر الإرشادي مؤشر ميريل لينش للسندات الحكومية والشركات.

ويمكن الحصول على أداء المؤشر من خلال موقع الرياض المالية على الإنترنت www.riyadcapital.com وسيتم الإفصاح عن أداء المؤشر الإرشادي بشكل دوري ضمن البيانات المعلنة عن أداء الصندوق.

9. الاستراتيجيات الاستثمارية الرئيسية

فيما يلي ملخص لاستراتيجيات الاستثمار الرئيسية التي سيطبقها صندوق السندات بالدولار الأمريكي الذي تديره شركة فيدلتي الدولية:

أ. يقوم الصندوق الأجنبي بتوزيع استثماراته بشكل رئيسي على سندات دين بالدولار الأمريكي سواء كانت حكومية أو غير حكومية وذات سعر فائدة ثابت أو عائـم.

ب. يقوم الصندوق الأجنبي باختيار السندات الصادرة عن الحكومة الأمريكية وسندات حكومات غير أمريكية مقومة بالدولار الأمريكي وسندات وكالات حكومية وسندات شركات دولية متعددة الأطراف، إضافة إلى سندات متنوعة صادرة عن شركات.

ج. يستخدم الصندوق الأجنبي سياسة ذات توجهات متعددة أثناء اختيار السندات من خلال فريق من الباحثين يقومون بإجراء تحليل ائتماني للجهات المصدرة للسندات والتقييم الائتماني لها وللقطاع ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار الاقتصاد الكلي والاقتصاد الجزئي.

د. يقوم الصندوق الأجنبي بدراسة تواريخ الاستحقاق المختلفة للسندات والعوائد المرتبطة بكل تاريخ استحقاق ومن ثم الاستثمار بتشكيلة من السندات مع مراعاة مكونات المؤشر الإرشادي ولكن من خلال مراكز مختلفة.

هـ. يقوم الصندوق بتوزيع الأرباح النقدية للسندات على مالكي الوحدات.

و. تتولى لجنة الاستثمار بالرياض المالية مسؤولية تطوير سياسة الاستثمار. كما تقوم بمراقبة أداء الصندوق من خلال مقارنته بكل من أداء المؤشر الإرشادي للصندوق وأداء الصناديق المثيلة الأخرى، وإجراء مراجعة دورية مع مدير الصندوق لضمان إتباعه الإستراتيجية الموضوعية للصندوق.

ز. يتم مراعاة القيود التالية عند استثمار أصول الصندوق الأجنبي:

1. لا يجوز للصندوق الأجنبي استثمار أكثر من 10% من صافي أصوله في الأوراق المالية أو أدوات أسواق النقد التي تصدرها جهة مصدرة واحدة.

2. لا يجوز للصندوق الأجنبي استثمار أكثر من 20% من صافي أصوله في أوراق مالية أو أدوات أسواق النقد التي تصدرها عدة جهات ضمن نفس المجموعة.

3. لا يجوز أن تشمل محفظة الصندوق أي ورقة مالية يكون مطلوباً سداد أي مبلغ مستحق عليها، إلا إذا أمكن تغطية هذا السداد بالكامل من النقد أو الأوراق المالية التي يمكن تحويلها إلى نقد من محفظة الصندوق خلال خمسة أيام.

4. لا يجوز للصندوق الأجنبي بيع أية أوراق مالية أو أدوات أسواق نقد أو أدوات مالية أخرى على المكشوف.

5. لا يجوز للصندوق الأجنبي امتلاك أي عقارات منقولة أو غير منقولة.

6. لا يجوز للصندوق الأجنبي المتاجرة بأوراق مالية لا يملكها.

7. لا يجوز للصندوق الأجنبي رهن أصوله أو إعطاء الدائنين حق استرداد ديونهم من أي أصول يملكها، ما لم يكن ذلك ضرورياً من أجل القروض المسموح له اقتراضها (ضمن حدود الـ 10% التالي ذكرها في الفقرة 10).

8. لا يجوز للصندوق الأجنبي التعهد بتغطية أوراق مالية لأي شركة أخرى، أو المشاركة في تسويق تلك الأوراق ولكن يجوز للصندوق الأجنبي الاستثمار في الطروحات الأولية.

9. لا يجوز للصندوق الأجنبي تقديم قروض أو ضمان التزامات مستحقة على أطراف ثالثة، إلا أنه يجوز للصندوق الأجنبي عمل إيداعات لدى أمين حفظ الصندوق الأجنبي أو أي بنك أو جهة تتلقى ودائع معتمدة من قبل أمين حفظ الصندوق الأجنبي والاستثمار في سندات الدين. ويجوز للصندوق الأجنبي إقراض الأوراق المالية التي لا تعد، لأغراض هذا القيد، من القروض.

10. لا يجوز للصندوق الأجنبي أن يقترض لحسابه أية مبالغ تزيد على 10% من صافي أصول الصندوق، وينبغي أن تؤخذ مثل هذه القروض من البنوك وتكون على أساس مؤقت.

11. لا يجوز للصندوق الأجنبي تملك وحدات صندوق استثمار آخر بأكثر من 10% من صافي قيمة أصوله، أو بأكثر من 10% من صافي قيمة أصول الصندوق الذي تملك وحداته.

10. المخاطر الرئيسية للاستثمار في الصندوق

يصنف هذا الصندوق على أن مخاطره متوسطة. وتشمل هذه المخاطر التالي:

1. مخاطر السوق: قد تتعرض قيمة استثمارات الصندوق إلى تغيرات كبيرة في بعض الأحيان بسبب تقلبات في معدلات الفائدة أو تقييمات الجهات المصدرة للسندات.

2. المخاطر الاقتصادية: تتمثل بارتباط سوق السندات بالاقتصاد. إذ أن أية تقلبات في العوامل الاقتصادية مثل معدلات التضخم أو البطالة أو الفائض أو العجز التجاري وما شابه سيؤثر على النمو الاقتصادي ومن ثم سوق السندات.

3. مخاطر الشركات الصغيرة: وتتمثل بالتقلبات الشديدة التي تكون عرضة لها السندات الصادرة عن الشركات الصغيرة سواء صعوداً أو هبوطاً الأمر الذي يجعلها أكثر مخاطرة من غيرها من السندات الصادرة عن الشركات الكبيرة.

4. مخاطر تضارب المصالح: قد ينشأ تضارب مصالح بين مصالح مدير الصندوق أو الأطراف ذات العلاقة ومصالح المشتركين في الصندوق أثناء القيام بإدارة الصندوق.

5. مخاطر إدارية: قد يتأثر أداء الصندوق بتغير القائمين على إدارة الصندوق أو رسوم الإدارة والمصاريف الإدارية.

6. المخاطر السياسية: وتتمثل بحدوث اضطرابات سياسية أو صدور تشريعات جديدة أو إحداث تغييرات في التشريعات في واحدة أو أكثر من الدول المستثمر بها قد تؤثر سلباً على الاستثمار.

7. مخاطر السيولة: قد لا يتمكن مدير الصندوق من تلبية طلبات الاسترداد إذا بلغ إجمالي قيمة تلك الطلبات 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق أو إذا لم يتمكن من تسهيل بعض استثماراته.

إن مالك الوحدات يتحمل المسؤولية عن أية خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق والناجئة عن أي مخاطر مما ذكر أعلاه أو غيرها، دون أي ضمان من جانب مدير الصندوق.

11. الرسوم والمصاريف

يتقاضى مدير الصندوق رسوم اشتراك بواقع نسبة مئوية من مبلغ الاشتراك تستوفى عند الاشتراك أو عند أية اشتراكات إضافية لاحقة. كما يتقاضى أتعاب إدارة بواقع نسبة مئوية من أصول الصندوق على أساس سنوي ولكن تحسم من أصول الصندوق عند كل تقويم.

وتحمل على أصول الصندوق كل المصاريف المتعلقة بتنظيمه وتشغيله واستثمار أصوله. وتشمل هذه المصاريف، على سبيل المثال لا الحصر، مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق، المصروفات الإدارية والأتعاب القانونية وأتعاب المحاسب القانوني والأتعاب الاستشارية ورسوم ومصاريف الحفظ لدى أمين الحفظ والعمولات الأخرى، الضرائب وأية مصاريف نثرية أخرى مسموحاً بها نظاماً.

(للنتاصيل أنظر إلى ملخص الإفصاح المالي)

12. مصاريف التعامل

يتحمل الصندوق جميع مصاريف التعامل التي تشتمل على أتعاب الوساطة.

13. مجلس إدارة الصندوق

يتولى إدارة الصندوق مجلس إدارة مؤلف من خمسة أعضاء، من بينهم عضوان مستقلان، ويكون من بينهم رئيس المجلس، وتبدأ مدة عضوية المجلس من تاريخ موافقة هيئة السوق المالية على تأسيس الصندوق ويستمر لمدة سنة واحدة قابلة للتجديد لمدد مماثلة. ويكون لمدير الصندوق الحق في تغيير الأعضاء بعد الحصول على موافقة الهيئة ومن ثم إشعار مالكي الوحدات بذلك.

ويتقاضى العضو المستقل فقط مكافأه بواقع 2000 ريال لكل اجتماع.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة

الأستاذ/ على عبد الرحمن القويز (الرئيس)

السيد/ القويز هو الرئيس التنفيذي لشركة الرياض المالية. حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بورتلاند، أمضى مدة عام في التدريب على رأس العمل لدى بنك تشيس مانهاتن بالإضافة إلى الدورات التدريبية لدى جامعتي هارفارد وانسياد. لديه خبرة 22 عاماً في القطاع البنكي والمالي، منها 10 سنوات في صندوق التنمية الصناعي - إدارة تمويل المشاريع و 12 سنة في قطاع المصرفية الاستثمارية لدى أحد البنوك.

الأستاذ/ عادل إبراهيم العتيق (عضو)

السيد/ العتيق هو مدير إدارة الأصول في شركة الرياض المالية. حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بتسبرج، وشهادة في التخطيط المالي وأخرى في تخطيط الثروات. لديه خبرة أكثر من 10 سنوات في إدارة الصناديق الاستثمارية والأسواق المالية بشكل عام. قبل انضمامه إلى بنك الرياض عمل في مؤسسة النقد العربي السعودي.

الأستاذ/ نذير عبد الله آل مهدي

السيد/ نذير آل مهدي يعمل حالياً كمدير صناديق الأسهم المحلية في إدارة الأصول في شركة الرياض المالية، وهو حاصل على بكالوريوس أساليب كمية من جامعة الملك سعود، يعمل في إدارة الأصول التابعة سابقاً لبنك الرياض وشركة الرياض المالية حالياً منذ 1996م. شملت خبرته إدارة صناديق النقد والمتاجرة بالسلع وصناديق الأسهم السعودية والمحافظ الاستثمارية المدارة. حضر

العديد من الدورات العلمية والبرامج التدريبية في مجال الاستثمار في المعهد المصرفي التابع لمؤسسة النقد العربي السعودي وحي بي مورجان وبيروموني وغيرهم.

الدكتور/ عبد الوهاب سعيد أبو داهش (عضو مستقل)

الدكتور/ أبو داهش هو مدير عام للاستثمار وتطوير الأعمال في مجموعة العيسى. عمل في بنك الرياض من عام 2001م إلى 2005م بوظيفة كبير اقتصاديين في القسم الاقتصادي، ثم شغل منصب مدير بحوث الاستثمار في إدارة الأصول. وقبل ذلك، عمل في وزارة المالية والاقتصاد الوطني وصندوق النقد الدولي. حاصل على شهادة الدكتوراه في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية بواشنطن في عام 1998م.

الأستاذ/ سطاتم عبد الله السويلم (عضو مستقل)

السيد/ السويلم هو الرئيس التنفيذي لشركة SupplyCore ME المتخصصة في إدارة الأعمال والحلول اللوجستية. حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية روكفيلد بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 2000م. وحصل على الماجستير في الاقتصاد من جامعة غرب إلينوي في عام 2002م.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة:

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

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفاً فيها.
2. الإشراف، ومتى كان ذلك مناسباً، المصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق وفقاً للائحة صناديق الاستثمار.
3. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع مسؤول المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع اللوائح والأنظمة المتبعة.
4. إقرار أي توصية يرفعها المصفي في حالة تعيينه.
5. التأكد من اكتمال والتزام شروط وأحكام الصندوق بلائحة صناديق الاستثمار.
6. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
7. العمل بأمانة ولمصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.

الصناديق التي يشرف عليها أعضاء مجلس الإدارة:

18. صندوق المقدم	1. صندوق الرياض للأسهم 1
19. صندوق الهادئ	2. صندوق الرياض للأسهم 3
20. صندوق الرياض للأسهم 2	3. صندوق الأسهم الأمريكية
21. صندوق الرياض الخليجي	4. صندوق الأسهم الأوروبية المساعدة
22. صندوق الأسهم العالمية	5. صندوق الأسهم اليابانية
23. صندوق المتاجرة بالسلع بالريال	6. صندوق اسهم جنوب شرق آسيا
24. صندوق المتاجرة بالسلع بالدولار	7. صندوق الأسهم البريطانية

25. صندوق الدخل المتوازن	8. الصندوق الدولي
26. صندوق الشامخ المتفق مع الشريعة	9. صندوق التكنولوجيا
27. صندوق الشجاع المتفق مع الشريعة	10. صندوق الاتصالات
28. صندوق المقدم المتفق مع الشريعة	11. صندوق المستقبل للأسهم
29. صندوق الهادئ المتفق مع الشريعة	12. صندوق السندات بالدولار
30. الصندوق العقاري العالمي	13. صندوق السندات الدولية
31. صندوق الموارد الطبيعية	14. صندوق الرياض للنقد بالريال
32. صندوق الإعمار	15. صندوق الرياض للنقد بالدولار
33. صندوق الرياض للشركات المتوسطة والصغيرة	16. صندوق الشامخ
	17. صندوق الشجاع

14. مدير الصندوق

شركة الرياض المالية، الإدارة العامة،

ص ب 21116، الرياض 11475 المملكة العربية السعودية.

www.riyadcapital.com

هاتف +966(1)4083131 فاكس +966(1)4042544

- إن مدير الصندوق هو شخص مرخص له ممارسة نشاط إدارة الأصول بما في ذلك صناديق الاستثمار بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37-07070.

- سيتم استثمار كامل أصول الصندوق في صندوق السندات بالدولار الأمريكي "الصندوق الأجنبي" الذي تديره شركة فيديلتى الدولية.

15. أمين الحفظ

شركة الرياض المالية

ص ب 229 ، الرياض 11416 المملكة العربية السعودية.

هاتف: +966(1)4113333 فاكس: +966(1)4119150

16. مراجع الحسابات

شركة ابراهيم البسام وعبدالمحسن النمر محاسبون قانونيون

ص ب 28355 الرياض 11437

المملكة العربية السعودية

تليفون: +966(11)2065333 فاكس: +966(11)2065444

17. القوائم المالية السنوية المراجعة

يتم إصدار القوائم المالية السنوية المراجعة خلال 90 يوماً من نهاية الفترة المالية وإصدار القوائم المالية النصف سنوية المفحوصة خلال 45 يوماً من نهاية الفترة. كما يتم توفيرها بدون أجور أو رسوم إضافية عند طلبها. ويستطيع حملة الوحدات الاستثمارية والمستثمرين المحتملين الحصول على نسخ من هذه القوائم بمجرد طلبها كتابة على العنوان التالي:

إدارة تسويق الاستثمار

شركة الرياض المالية

ص ب 21116 الرياض 11475 المملكة العربية السعودية

هاتف: +966(1)4083131 فاكس: +966(1)4042544

سيتم توفير أول قوائم مالية مراجعة للفترة المالية الأولى المنتهية في 31 ديسمبر 2008م.

18. خصائص الوحدات الاستثمارية

كل الوحدات من فئة واحدة وتمثل كل وحدة وأجزاء الوحدة حصة مشاعة في أصول الصندوق.

19. صناديق الاستثمار العالمية

يستطيع المدير الذي يتم اختياره لإدارة هذا الصندوق اللجوء إلى الخبرات المتاحة في الأسواق المالية والاستعانة بكل الموارد والمعارف لتقويمها.

وسيتم استثمار جميع أصول الصندوق في صندوق السندات بالدولار (الصندوق الأجنبي) الذي تديره شركة فيدلتي الدولية.

والمعايير العامة التي تم استخدامها في اختيار مدير الصندوق الأجنبي هي:

- التغطية الجغرافية العالمية.
- قدرات الأبحاث الكبيرة.
- الخبرة في مجال إدارة الأصول في مختلف الأسواق المالية .
- مسيرة طويلة وناجحة في مجال إدارة الأصول.
- الحجم الكبير للأصول التي يديرها المدير.

20. الطرح الأولي

لا يوجد حد أدنى لبدء نشاط الصندوق

21. استثمارات مدير الصندوق في الصندوق

يجوز لمدير الصندوق الاستثمار في نفس الصندوق.

22. الاشتراك والاسترداد

يتم استلام طلبات الاشتراك في الصندوق أو الاسترداد من الصندوق في أي يوم عمل علماً بأن أيام التعامل التي يتم فيها تلبية هذه الطلبات هي الاثنين والثلاثاء والأربعاء من كل أسبوع. ويجب تقديم جميع طلبات الاشتراك والاسترداد إلى فروع شركة الرياض المالية أو أي من القنوات الإلكترونية قبل الساعة الواحدة ظهراً من يوم التعامل ليتم تنفيذها حسب سعر التقويم في ذلك اليوم. وتعد الطلبات التي تسلم بعد الساعة الواحدة ظهراً على أنها استلمت في يوم التعامل التالي.

وسيكون الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق 2500 دولار أمريكي بينما الحد الأدنى للاشتراك الإضافي أو الاسترداد 1000 دولار أمريكي. و يستطيع المستثمرون الراغبون في الاشتراك في الصندوق شراء وحدات استثمارية في الصندوق بعد تعبئة نموذج طلب اشتراك في صناديق شركة الرياض المالية و (أ) تفويض للشركة بقيد قيمة اشتراكهم على حساباتهم أو (ب) إيداع المبلغ

المطلوب في حساب شركة الرياض المالية لدى بنك الرياض، وسيحدد عدد الوحدات الاستثمارية التي يتم الاشتراك بها في الصندوق على حسب قيمة الاشتراك وسعر الوحدات الاستثمارية بالسعر اللاحق (وهو سعر الوحدة المعمول به في يوم التقويم المعني). ويحتفظ مدير الصندوق بحقه في رفض طلبات اشتراك الأفراد في الصندوق، إذا لم يقدموا طلباتهم بموجب شروط وأحكام الصندوق أو لم يتقدموا بطلبات موقعة معتمدة أو لم يقدموا الأموال اللازمة لشراء وحدات في الصندوق، كما يجوز له رفض قبول أي طلب اشتراك إذا ما كان يترتب على قبوله مخالفة لأي من أنظمة هيئة السوق المالية.

أما طلبات الاسترداد فلا تتم إلا بموجب طلبات استرداد الصناديق المشتركة لشركة الرياض المالية.

وسيكون الحد الأقصى للمدة ما بين عملية الاسترداد وصرف مبلغ الاسترداد المستحق لمالك الوحدة الاستثمارية هو خمسة أيام عمل. ويجوز لمدير الصندوق رفض أو تأجيل الاسترداد ليوم التعامل التالي، في الحالات التالية:

أ. إذا بلغ إجمالي قيمة طلبات الاسترداد التي يطلب المستثمرون تنفيذها في يوم تعامل واحد 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق، أو

ب. في حال توقف التعاملات في السوق الرئيسية التي يتم فيها التعامل بالأوراق المالية أو بأي أصول أخرى من أصول الصندوق، سواء بصورة عامة أو فيما يتعلق بأصول الصندوق الاستثماري.

وفي حالة تأجيل طلبات الاسترداد ليوم التعامل التالي، فسيتم تنفيذها على أساس تناسبي مع منحها الأولوية في التنفيذ على طلبات الاسترداد اللاحقة.

وسيكون الحد الأدنى للرصيد 2500 دولار. وإذا كان من شأن استرداد المشترك تخفيض استثماراته في الصندوق إلى أقل من الحد الأدنى للرصيد المسموح به، وجب عليه استرداد كامل مبلغ استثماره. حيث يتم صرف مبالغ الاسترداد المستحقة للمستثمر بعملة الصندوق بقيدها لحسابه.

وفي حالة الاشتراك في الصندوق أو استرداد وحدات منه بعملة غير عملة الصندوق المحددة، فيتم تطبيق سعر الصرف المعمول به في بنك الرياض في التاريخ المعني بغرض تحويل عملة المستثمر إلى عملة الصندوق أو العكس.

23. تقويم أصول الصندوق

يتم تحديد صافي قيمة أصول الصندوق لأغراض شراء أو استرداد وحدات فيه بتقسيم صافي قيمة الأصول (القيمة العادلة لأصول الصندوق - المطلوبات على الصندوق) على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في يوم التقويم المعني. وسيتم إجراء التقويم في أيام الاثنين والثلاثاء والأربعاء من كل أسبوع. وسيكون التقويم بعد إقفال الأسواق المالية.

ويقوم مدير الصندوق بنشر أسعار الوحدات في نهاية كل يوم عمل على موقع تداول على الإنترنت

www.tadawul.com.sa وعلى موقع شركة الرياض المالية على الإنترنت www.riyadcapital.com.

24. إنهاء الصندوق

إذا رأى مدير الصندوق أن قيمة أصول الصندوق الذي يتولى إدارته لا تكفي لتبرير استمرار تشغيل الصندوق، أو إذا رأى أن تغيير القوانين أو الأنظمة أو ظروفًا أخرى يعتبر سبباً كافياً لإنهاء الصندوق، فإنه يجوز له، بعد إشعار المستثمرين بموجب إشعار كتابي مسبق مدته شهران، وبعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية، المباشرة في إنهاء الصندوق. ويتم في هذه الحالة إنهاء أصول

الصندوق وتسيده ما عليه من مطلوبات ، ومن ثم يتم توزيع ما يتبقى من أصول على المستثمرين خلال شهرين من تاريخ ذلك الإشعار، كل مستثمر بنسبة ما يملكه من وحدات إلى إجمالي الوحدات التي يثبت مدير الصندوق صدورها حتى ذلك الحين.

25. التصفية وتعيين مصف:

لهيئة السوق صلاحية تعيين مدير بديل أو مصف أو اتخاذ أي تدابير تراها مناسبة وذلك وفقاً للاتحة صناديق الاستثمار.

26. التقارير لمالكي الوحدات الاستثمارية في الصندوق:

يتم تزويد مالكي الوحدات الاستثمارية في الصندوق بالمعلومات التالية بصفة دورية كل ثلاثة أشهر من خلال البريد:

- صافي قيمة أصول الصندوق.

- عدد وحدات الصندوق التي يملكها مالك الوحدات وصافي قيمتها.

- سجل بصفقات مالك الوحدات مع بيان ما صرف لها من أرباح.

كما يقوم مدير الصندوق بنشر بيانات عن الصندوق بالشكل الذي تحدده هيئة السوق المالية في كل يوم تعامل.

27. تضارب المصالح:

لا يوجد لدى مدير الصندوق تضارب مصالح جسيم قد يؤثر على أداء مهامه وواجباته حيال الصندوق الاستثماري. وفي كل الأحوال يسعى مدير الصندوق إلى تجنب أي تضارب للمصالح قد ينشأ بين مصالح مدير الصندوق أو الأطراف ذات العلاقة ومصالح المشتركين في الصندوق، وذلك بالعمل على وضع مصالح المشتركين بالصندوق فوق مصالح مدير الصندوق أو الأطراف ذات العلاقة، وعدم تغليب مصالح مستثمرين على مصالح مستثمرين آخرين في نفس الصندوق وفي حال وجود أي تضارب مصالح محتمل فإن مدير الصندوق ملتزم بالإفصاح عنه إلى مجلس إدارة الصندوق لاتخاذ القرار حياله. وسيتم عند الطلب تزويد المستثمرين بإجراءات معالجة تضارب المصالح.

28. حقوق التصويت:

بعد التشاور مع مسؤول المطابقة والالتزام، يوافق مجلس إدارة الصندوق على السياسات العامة المتعلقة بممارسة حقوق التصويت الممنوحة للصندوق بموجب الأوراق المالية التي تشكل جزء من أصوله. ويقرر مدير الصندوق طبقاً لتقديره ممارسة أو عدم ممارسة أي حقوق تصويت بعد التشاور مع مسؤول المطابقة والالتزام.

29. تعديل الشروط والأحكام:

يجوز لمدير الصندوق القيام في أي وقت وحسبما يرى ذلك مناسباً بتعديل أي من هذه الشروط والأحكام شريطة حصوله مسبقاً على موافقة هيئة السوق المالية على أي تعديل جوهري، وكذلك إشعار المستثمرين المشتركين في الصندوق بالبريد بالتغييرات أو التعديلات الجوهرية المقترحة وتزويدهم بنسخة من النص بعد تعديله. ولا تصبح التعديلات نافذة إلا بعد ستين يوماً من تاريخ إشعار المستثمرين.

30. إجراءات تقديم الشكاوي

إذا كان لدى المستثمر شكوى بخصوص الصندوق، فعليه تقديمها مكتوبة إلى :

مسؤول الالتزام باللوائح والأنظمة، شركة الرياض المالية، ص ب 21116، الرياض 11475 ، المملكة العربية السعودية.

عنوان الايميل: info@riyadcapital.com

وسوف يتم اطلاع المستثمر على الإجراءات الخاصة لمعالجة الشكاوى عند طلبه إياها.

31. النظام المطبق:

يخضع الصندوق للأنظمة المرعية في المملكة العربية السعودية. وتحال أية اختلافات أو منازعات بين الأطراف في هذه الاتفاقية إلى "لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية" أو أي سلطات رسمية أخرى تحل محلها.

32. الالتزام بلائحة صناديق الاستثمار:

تلتزم شروط وأحكام الصندوق ووثائقه الأخرى بلائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، وكل الأنظمة والقوانين التي تنظم وتحكم أعمال الاستثمار في المملكة العربية السعودية. كما أن هذه الشروط والأحكام وكافة الوثائق الأخرى المتعلقة بها تتضمن، حسب علمنا واعتقادنا، إفصاحات كاملة وصادقة وصريحة عن كافة الحقائق والوقائع المتعلقة بصندوق الاستثمار

33. أحكام أخرى

أ - قد يكون الصندوق ومالكي الوحدات عرضة لتغير القوانين المطبقة عليه والأنظمة الضريبية ومستويات الضريبة.
ب - يدرك المستثمر أن أي قرار أو إجراء يتخذه مدير الصندوق من حين لآخر بشأن أصول ومطلوبات الصندوق بموجب هذه الاتفاقية إنما هي لحسابه (المستثمر) وهو الذي يتحمل وحده مخاطرها، وأن أي قرارات استثمارية يتخذها مدير الصندوق بشأن الصندوق إنما هي مبنية فقط على المعلومات المتوفرة للجميع، ولكن سيلتزم مدير الصندوق ببذل الجهد المطلوب وعدم التقصير في إدارة الصندوق.

ج - تعتبر شركة الرياض المالية أصول الصندوق التي لديها وحدة عامة واحدة، وهي مستأمنة عليها لمصلحة المستثمر، وموزعة بنسب متساوية، طبقاً لهذه الشروط والأحكام، وعليه فإن هذه الأصول ليست جزءاً من أصول وموجودات الشركة، ولا تمنح أي من وحدات الصندوق أي مصلحة أو حصة للمستثمر في أي أوراق مالية يتكون منها الصندوق. وتمثل كل وحدة من وحدات الصندوق حصة نسبية في الصندوق تعادل أي وحدة أخرى، فإذا ما تمت تصفية الصندوق، استحق المستثمر حصة تناسبية من الوحدات التي يتألف منها الأصول الصافية للصندوق.

د - يعين المستثمر مدير الصندوق، تعييناً لا رجعة فيه، وكيلاً له، وبحيث يكون له حق توكيل الغير وحق تفويض من يراه في إدارة الصندوق من الباطن بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية وإخطار المستثمرين قبل الشروع في ذلك التوكيل بـ 60 يوماً، كما يتمتع بكامل الصلاحيات لتفويض وإحلال آخرين لتوقيع وتسليم أي وثائق يراها مدير الصندوق أو من يفوضه ضرورية لشراء أو بيع أي من أصول الصندوق أو استثمار أي سيولة نقدية في الصندوق أو تحويل أي من أصول الصندوق إلى أي جهة تحددها شركة الرياض المالية أو من تفوضه بذلك، أو ممارسة أي من الصلاحيات أو أي جهة يفوضها المدير، أو أداء أي من واجبات المدير أو من يفوضه فيما يتعلق بالصندوق، وأي وثيقة توقع بموجب هذه الوكالة لا بد أن يوقعها مدير الصندوق، كما يوافق المستثمر على أنه يجب عليه توقيع أو العمل على تنفيذ وتوقيع كافة الإجراءات والأعمال والوثائق وما إلى ذلك مما هو ضمن صلاحياته لتفعيل هذه الاتفاقية.

هـ - قد يكون المستثمر شخصاً طبيعياً فرداً أو مجموعة أشخاص أو شخصاً اعتبارياً كمؤسسة أو شركة توصية بسيطة أو شركة ذات مسؤولية محدودة. فإن كان المستثمر شخصين أو أكثر فإن أي استثمار في أموال الصندوق يعتبر ملكية مشتركة بين هؤلاء الأشخاص، ما لم يتم النص على خلاف ذلك، على أن يفوض كل شخص منهم المدير بالعمل بموجب تعليمات خطية من كل الأشخاص مجتمعين أو من أي منهم، أما إن كان المستثمر مؤسسة أو شركة توصية بسيطة أو شركة ذات مسؤولية محدودة، فإن على المستثمر، وقبل السماح له بالاشتراك في الصندوق، تزويد مدير الصندوق بصورة من سجله التجاري، ونظامه الأساسي، وإذا لزم الأمر، قرارات الشركة، على أن تكون جميعها بالشكل والصيغة التي يقبل بها مدير الصندوق.

و - إن كان المستثمر شخصاً طبيعياً، فإن هذه الشروط والأحكام، تعتبر ملزمة لورثته ولمنفذي ومدراء تركته، ولممثليه الشخصيين ولأوصيائه ولمن تؤول إليهم تركته، كما يوافق المستثمر على أن هذه الاتفاقية لا تنقضي تلقائياً بوفاته أو عجزه، أما إن كان المستثمر شركة توصية بسيطة أو ذات مسؤولية محدودة أو شخصية اعتبارية أخرى فإن هذه الاتفاقية لا تنقضي تلقائياً بوفاته أو عجزه أو إفسار أو تصفية أي من الشركاء أو المساهمين فيه. غير أن لمدير الصندوق، ويصرف النظر عما سلف، وحسبما يرى ذلك، إيقاف أي تعاملات تتعلق بهذا إلى أن يتسلم أمر قضائي أو توكيل رسمي أو أي إثبات آخر، يرضى به، يفيد بالصلاحيات الممنوحة لأي وارث أو منفذ أو مدير للشركة أو ممثل شخصي أو وصي أو لمن تؤول إليه الشركة بالسماح له بإجراء مثل تلك التعاملات.

ز - لا يسمح للمستثمر بتحويل حقوقه أو منافعه أو التزاماته وواجباته تجاه الصندوق أو التنازل عنها بدون موافقة خطية مسبقة من مدير الصندوق.

ح - المفرد يعني الجمع وكذا العكس صحيح، كما أن أي كلمة أو تعبير، على وجه الخصوص وبدون الحد من عمومية ما سبق ذكره، يعني المفرد فإنه يعني الجمع كذلك، والعكس صحيح.

ط - إن أي إشارة إلى جنس محدد تعني الجنس الآخر، ما لم ينص بوضوح وجزم على خلاف ذلك.

ي - إن أي إشارة إلى اليوم أو الشهر أو السنة أو أي فترة زمنية أخرى إنما هي تشير إلى التقويم الميلادي دون غيره.

ك - إن توقيع المستثمر على طلب الاشتراك أو الاسترداد أو أي وثيقة أخرى تتعلق بالصندوق يوجب الالتزام بهذه الشروط والأحكام.

ل- ستبقى هذه الشروط والأحكام نافذة المفعول إلى أن يتم تعديلها، بموافقة هيئة السوق المالية وبموجب إشعار خطي مسبق من مدير الصندوق إلى المستثمر قبل 60 يوماً من سريانها.

والله ولي التوفيق،،،

لقد قمت / قمنا بقراءة الشروط والأحكام والملاحق الخاصة بالصندوق وفهم ما جاء فيها والموافقة عليها، وكما تم الحصول على نسخة منها والتوقيع عليها.

اسم المستثمر:

التوقيع:

رقم بطاقة الأحوال المدنية أو الإقامة أو السجل التجاري:

العنوان:

صندوق السندات بالدولار ملحق ملخص الإفصاح المالي

أ. الرسوم والمصاريف المستحقة على مالكي الوحدات هي:

الحد الأعلى لرسوم الاشتراك	1.5% من قيمة الاشتراك
أتعاب إدارة	1% سنوياً من قيمة أصول الصندوق
مصروفات إدارية	0.3% من قيمة أصول الصندوق
رسوم حفظ	0.1% من قيمة أصول الصندوق
مصروفات نثرية أخرى وتشمل على سبيل المثال لا الحصر مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف المحاماة والمراجعة وأتعاب المستشارين وتكاليف العمولات والرسوم وتكاليف التعامل وجميع المصاريف النثرية الأخرى المتعلقة بتنظيم وتشغيل الصندوق	لا تتجاوز 0.2% من إجمالي قيمة الصندوق

ب. الاصول والرسوم والمصاريف الفعلية للصندوق في نهاية عام 2015م

صافي أصول الصندوق	25,165 دولار أمريكي
عدد الوحدات الصادرة	1,558 وحدة
سعر الوحدة	16.15 دولار أمريكي
أتعاب إدارية	88 دولار أمريكي
أتعاب مهنية	1 دولار أمريكي
أتعاب السوق المالية السعودية (تداول)	-
نسبة إجمالي المصاريف لصافي أصول الصندوق 2015	0.40%

- بالنسبة لأتعاب الإدارة والمصروفات الإدارية ورسوم الحفظ فيتم احتسابها كنسب مئوية في كل يوم تقويم ولا يتم خصمها من الصندوق الا عند نهاية كل ربع سنة ميلادية.
- بالنسبة للأتعاب والرسوم الاخرى فيتم احتسابها كبالغ على وحدات الصندوق في كل يوم تقويم ولا يتم خصمها من الصندوق الا عند نهاية كل ربع سنة ميلادية.

- لا يتم تحميل رسوم المؤشر وإجمالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين على الصندوق، حيث يقوم مدير الصندوق بتحملها.

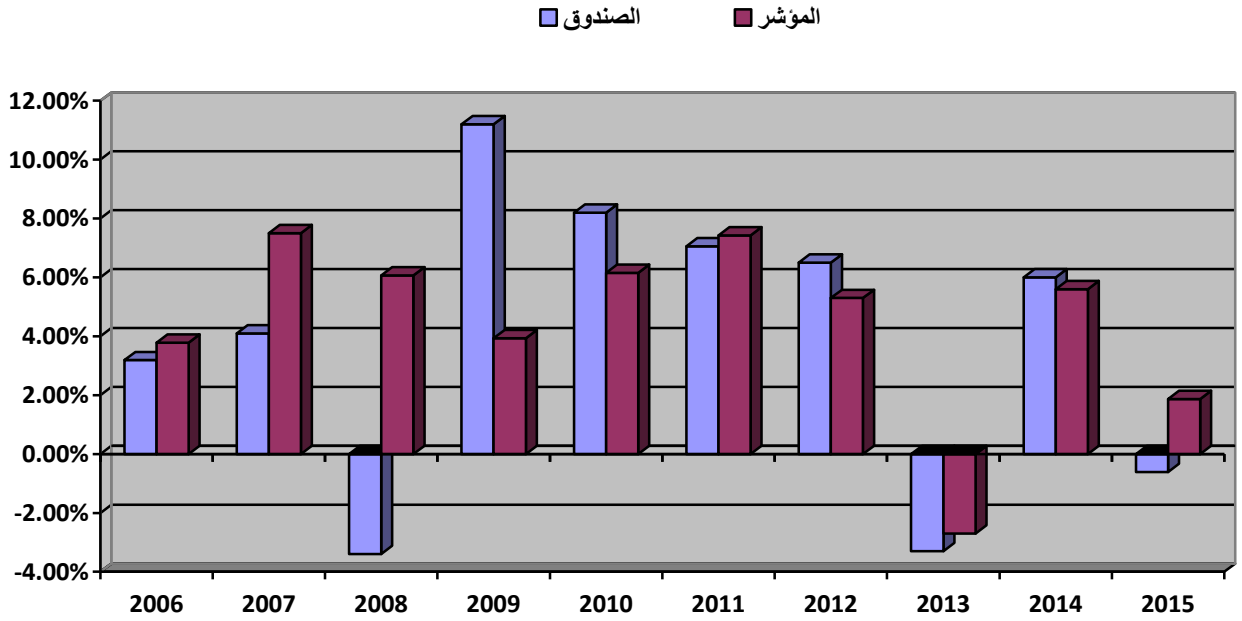
ج. العائد الكلي للصندوق خلال عشر سنوات

السنة	عائد الصندوق الكلي	عائد المؤشر الإرشادي
2006	%3.19	%3.78
2007	%4.1	%7.5
2008	%3.4-	%6.1
2009	%11.2	%3.9
2010	%8.2	%6.15
2011	%9.5	%8.5
2012	%6.5	%5.3
2013	%3.3-	%2.7-
2014	%6.8	%5.6
2015	%6.0 (لم يشتمل الأرباح الموزعة)	%1.9

د. العائد التراكمي للصندوق في 31 ديسمبر 2015م (بدون الأرباح الموزعة للسندات)

الفترة الزمنية	عائد الصندوق
منذ سنة	-0.6%
منذ ثلاث سنوات	0.47%
منذ خمس سنوات	12.89%
منذ عشر سنوات	-0.23%

الأداء السنوي للصندوق مقارنة بالمؤشر الإرشادي



ان الأداء السابق للصندوق لا يدل على ما سيكون عليه الأداء المستقبلي. كما لا يضمن الصندوق لمالكي الوحدات أن أداء الصندوق سيتكرر أو يكون مماثلاً للأداء السابق.