



التقرير السنوي 2019

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال

صندوق استثماري مفتوح (مدار من قبل الرياض المالية)



تقارير الصندوق متاحة في موقع الرياض المالية بدون مقابل
www.riaydcapital.com

قائمة المحتويات

3.....	تقرير مجلس ادارة الصندوق:
3.....	أ) معلومات الصندوق:
5.....	ب) أداء الصندوق (في نهاية السنة المالية):
7.....	ج) مدير الصندوق:
9.....	د) أمين الحفظ:
10	هـ) المحاسب القانوني:
10	و) القوائم المالية:



تقرير مجلس ادارة الصندوق:

اجتمع مجلس ادارة الصندوق خلال عام 2019 مرتين. وفيما يخص هذا الصندوق، ناقش المواضيع التالية:

- تقييم مجلس إدارة الصناديق.
- اختيار شركة البسام والنمر للمحاسبات القانونية كمراجع حسابات خارجي للصندوق لعام 2019.
- مناقشة الملاحظات المستلمة من هيئة السوق المالية
- اعتماد القوائم المالية النصف سنوية لعام 2019

(أ) معلومات الصندوق:

1- اسم الصندوق:

صندوق الرياض للمتاجرة بالريال

2- أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

هدف الصندوق:

هو صندوق أسواق نقد عام مفتوح يستثمر في أدوات أسواق النقد المتوافقة مع الضوابط الشرعية المقررة من الهيئة الشرعية ويهدف إلى المحافظة على رأس المال المستثمر مع تحقيق معدل عائد مناسب.

مجالات الاستثمار:

يستثمر الصندوق أصوله بشكل رئيسي في صفقات المرابحة المقومة بالريال السعودي.

ولتحقيق اهدافه يمكن للصندوق ان يستثمر في الآتي:

- الاستثمار في الأدوات المالية قصيرة ومتوسطة الأجل الأخرى التي تتفق مع الضوابط الشرعية المقررة من قبل الهيئة الشرعية، مثل والوكالة والمضاربة والمشاركة وأدوات الدخل الثابت واتفاقيات المبادلة واتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء المعاكس، بالإضافة إلى المنتجات المهيكلة والأوراق المالية المدعومة بأصول.
- الاستثمار في أدوات أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت المتوافقة مع الضوابط الشرعية والمصدرة من أطراف نظيرة في المملكة العربية السعودية ومرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي أو مع أطراف نظيرة عالمية مرخصة من هيئات رقابية مماثلة، بحيث تكون ذات تصنيف ائتماني استثماري (المصنفة من أي جهة تصنيف ائتماني) وفي حالة عدم توفر تصنيف ائتماني لبعض تلك الاطراف المصدرة سيقوم مدير الصندوق بدراسة وتحليل وتقييم أدوات أسواق النقد وأدوات الدخل الثابت المعنية قبل اتخاذ القرار الاستثماري بما يشمله ذلك من تحليل ائتماني للمصدر وللأوراق المالية ذات العلاقة. ولن يتجاوز الحد الأعلى مع أي طرف نظير نسبة 25% من صافي قيمة أصول الصندوق.
- الاستثمار في جميع الأدوات المالية بما فيها تلك التي يصدرها مدير الصندوق (الرياض المالية) أو بنك الرياض وبما لا يتنافى مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار والاستراتيجيات والقيود الاستثمارية للصندوق، وبشرط موافقة الهيئة الشرعية.
- الاستثمار في وحدات صناديق الاستثمار والتي تقوم بشكل رئيسي بالاستثمار في المجالات الاستثمارية المذكورة أعلاه. وبما لا يتنافى مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار.
- يجوز للصندوق أن يحصل على أي تمويل لحسابه بشرط ألا تزيد على 10 % من صافي أصول الصندوق، وينبغي أن يكون هذا التمويل



مقدماً من البنوك ويكون على أساس مؤقت ومتوافقاً مع الضوابط الشرعية، ولا يجوز للصندوق رهن أصوله أو إعطاء الدائنين حق استرداد ديونهم من أي أصول يملكها، ما لم يكن ذلك ضرورياً لعملية الاقتراض المسموح له بها.

ستتوزع استثمارات الصندوق على فئات الأصول التالية:

فئة الأصول	الحد الأدنى	الحد الأقصى
أدوات أسواق النقد	%0	%100
أدوات الدخل الثابت متوسطة وطويلة الأجل	%0	%50
وحدات الصناديق الاستثمارية	%0	%20
أدوات الدخل الثابت دون التصنيف الاستثماري	%0	%10

3- سياسة توزيع الدخل والأرباح:

لا يوجد توزيع أرباح لهذا الصندوق.



ب) أداء الصندوق (في نهاية السنة المالية):

1- أصول الصندوق:

السنة	صافي قيمة أصول الصندوق	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	أعلى صافي قيمة أصول لكل وحدة	أقل صافي قيمة أصول لكل وحدة	عدد الوحدات المصدرة	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة	نسبة المصروفات
2019	23,539,070,401.00	2184.449056	2184.449056	2123.262834	10,775,747.02	لا يوجد	0.536%
2018	4,948,252,218.94	2123.091527	2123.091527	2074.799817	2,330,682.48	لا يوجد	0.505%
2017	5,015,958,483.04	2074.685996	2074.685996	2034.371	2,417,695.25	لا يوجد	0.510%

2- سجل الأداء

أ) العائد الاجمالي خلال خمس سنوات

الفترة الزمنية	عائد الصندوق
منذ سنة	2.89%
منذ ثلاث سنوات	7.40%
منذ خمس سنوات	10.11%
منذ التأسيس	118.44%

ب) العائد الاجمالي السنوي خلال عشر سنوات

السنة	عائد الصندوق
2010	0.53%
2011	0.62%
2012	0.89%
2013	1.01%
2014	1.13%
2015	0.44%
2016	1.88%
2017	2.01%
2018	2.33%
2019	2.89%



ج) الاصول والرسوم والمصاريف الفعلية للصندوق في نهاية عام 2019م

23,539,070,401.00	صافي أصول الصندوق
10,775,747.02	عدد الوحدات الصادرة
2184.449056	سعر الوحدة
45,693,891	أتعاب الإدارة
210,876.40	أتعاب المحاسب القانوني ومصروفاته
2,480,944.60	مصروفات إدارية وحفظ
7,500	رسوم هيئة السوق المالية السنوية
5,000	رسوم السوق المالية السعودية (تداول)
لا يوجد	مصاريف التعامل
0.206%	نسبة إجمالي المصاريف لصافي أصول الصندوق
لا يوجد	نسبة مصاريف التعامل لمتوسط صافي أصول الصندوق
0.536%	نسبة إجمالي المصاريف لمتوسط صافي أصول الصندوق

- يتم احتساب أتعاب الإدارة والمصروفات الإدارية ورسوم الحفظ كنسب مئوية في كل يوم تقويم ولا يتم خصمها من الصندوق الا عند نهاية كل ربع سنة ميلادية.
- يتم احتساب الأتعاب والرسوم الاخرى كمبالغ 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 الادارة المستقلين على الصندوق، حيث يقوم مدير الصندوق بتحملها.
- لا يتم تحميل أتعاب اللجنة الشرعية على الصندوق، حيث يقوم مدير الصندوق بتحملها.
- يتم احتساب قيمة الضريبة المضافة 5% على جميع المصروفات عدا رسوم هيئة السوق المالية فإنها معفية من الضريبة.

3- تغييرات جوهريّة خلال الفترة أثرت في أداء الصندوق.

لا يوجد.

4- الجمعيات التي حضرها مدير الصندوق نيابة عن مالكي الوحدات ونتائج التصويت.

لا يوجد.



ج) مدير الصندوق:

1- الاسم والعنوان:

شركة الرياض المالية، شركة مساهمة مغلقة برأس مال مدفوع 200 مليون ريال سعودي تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية رقم (07070-37) بتاريخ 8 يناير 2008م، وسجل تجاري رقم 1010239234

العنوان:

الرياض المالية

الإدارة العامة: 2414 حي الشهداء، الرياض 13241 - 7279 المملكة العربية السعودية.

<http://www.riyadcapital.com>

2- أنشطة الاستثمار خلال الفترة:

استثمر الصندوق بصورة رئيسية في الصكوك وودائع مرابحة، فيما يلي ملخص لاستثمارات الصندوق مع نهاية عام 2019م:

صكوك	1,465,259,417
ودائع مرابحة	20,444,000,000

3- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

أداء المؤشر	أداء الصندوق
%2.59	%2.89

4- تغييرات حدثت على الشروط والاحكام ومذكرة المعلومات خلال السنة:

لا يوجد.

5- معلومات أخرى:

يمكن الاطلاع على مزيد من المعلومات في صفحة الصندوق على الموقع الالكتروني حيث يتم نشر تقارير دورية عن خصائص وأداء الصندوق التي تمكن مالكي الوحدات من اتخاذ قراراتهم.



6- مخالفات قيود الاستثمار:

تتم مراقبة حدود الاستثمار بشكل يومي لضمان عدم تجاوز او انخفاض النسبة المسموح بها والذي قد يحدث أحياناً بسبب ظروف السوق التي تؤثر على القيمة السوقية للورقة المالية، او بسبب عمليات السحب والإضافة من قبل المستثمرين، او بسبب اجراء معين يتخذه مدير الصندوق. ويتم العمل على تصحيح هذا التجاوز فوراً للعودة للحدود المسموحة. وخلال عام 2019 تم تجاوز حدود الاستثمار بالتفاصيل التالية:

عدد المخالفات	المادة
3 مرات	(48)

6 - استثمارات الصندوق في صناديق أخرى:

صندوق الاستثمار المستثمر فيه	القيمة السوقية (بالريال)	أتعاب الإدارة للصندوق	أتعاب الإدارة للصندوق المستثمر فيه
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال	250,405,126.15	0.50%	0.50%

7 - العمولات الخاصة:

لم يتلق مدير الصندوق أي عمولات خاصة خلال الفترة



(د) أمين الحفظ:

1- الاسم والعنوان:

شركة نورذن ترست العربية السعودية (شركة مساهمة مقفلة) - رأس مال مدفوع 52 مليون ريال سعودي تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية رقم (26-12163) - سجل تجاري رقم 1010366439

عنوان أمين الحفظ:

نورذن ترست العربية السعودية
برج المملكة - الدور العشرون- مكتب رقم 1
طريق الملك فهد، حي العليا
الرياض 11321
رقم الهاتف: 011-416-7922
المملكة العربية السعودية

2- واجبات ومسؤوليات أمين الحفظ:

يُعدُّ أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق وفقاً لتعليمات مدير الصندوق وبما لا يتعارض مع لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم.

3- بيان أمين الحفظ:

لا تشمل مسؤوليات أمين الحفظ ابداء رأيه حول اصدار ونقل واسترداد الوحدات أو تقويم وحساب سعر الوحدات أو مخالفات قيود الاستثمار وحدود الاقتراض.



هـ) المحاسب القانوني:

شركة البسام وشركائه المحاسبون المتحالفون (محاسبون قانونيون).
العنوان: ص ب 28355 الرياض 11437
المملكة العربية السعودية
تلفون: +966(11)2065333

بيان المحاسب القانوني:

بحسب رأي المحاسب القانوني فأن القوائم المالية ككل تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2019م ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف الصندوق.

و) القوائم المالية:

تم نشر القوائم المالية في موقع الرياض المالية وللإطلاع على القوائم المالية الرجاء زيارة صفحة الصندوق في موقع الرياض المالية على الرابط التالي:

<https://www.riyadcapital.com/ar/asset-management/public-funds/money-market-funds/riyad-sar-trade-fund>