



## التقرير السنوي 2019

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال

صندوق استثماري مفتوح (مدار من قبل الرياض المالية)



تقارير الصندوق متاحة في موقع الرياض المالية بدون مقابل  
[www.riaydcapital.com](http://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 المتنوع بالريال

### 2. أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته:

- هدف الصندوق:

هو صندوق أدوات دين عام مفتوح يستثمر في أدوات الدين المتوافقة مع الضوابط الشرعية المقررة من قبل الهيئة الشرعية، ويهدف إلى تحقيق التوازن بين المحافظة على رأس المال وتحقيق عائد مناسب عليه.

- مجالات الاستثمار:

يستثمر الصندوق أصوله بشكل رئيسي في أدوات الدين المتوافقة مع الضوابط الشرعية.

ولتحقيق أهدافه يمكن للصندوق أن يستثمر في الآتي: -

أ. الاستثمار في أدوات أسواق النقد وأدوات الدين المتوافقة مع الضوابط الشرعية المقررة من قبل الهيئة 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، ولن يتجاوز الحد الأعلى مع أي طرف نظير عند الاستثمار نسبة 25% من صافي قيمة أصول الصندوق.

ب. الاستثمار في أدوات أسواق النقد وأدوات الدين ذات التصنيف الائتماني، بحيث يكون متوسط تصنيف محفظة أدوات أسواق النقد وأدوات الدين هو (BBB+) حسب تصنيف ستاندرد آند بورز أو ما يعادله من تصنيفات الجهات المماثلة، وفي حالة عدم توفر تصنيف ائتماني، سيقوم مدير الصندوق بدراسة وتحليل وتقييم أدوات أسواق النقد وأدوات الدين المعنية قبل اتخاذ القرار الاستثماري بما يشمله ذلك من تحليل ائتماني للمصدر وللأوراق المالية ذات العلاقة.

ج. الاستثمار في الأدوات المالية القصيرة والمتوسطة الاجل مثل الوكالة والمضاربة والمشاركة واتفاقيات المبادلة واتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء المعاكس بالإضافة إلى المنتجات المهيكلة والأوراق المالية المدعومة بأصول وأية أدوات أخرى توافق عليها الهيئة الشرعية.

د. الاستثمار في 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.
- هـ. الاستثمار في وحدات صناديق الاستثمار والتي تقوم بشكل رئيسي بالاستثمار في المجالات الاستثمارية المذكورة أعلاه، وبما لا يتنافى مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار.
- و. 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.
- ز. ستوزع استثمارات الصندوق على فئات الأصول التالية:

الحد الأدنى	الحد الأقصى	فئة الأصول
%40	%80	أدوات الدين متوسطة وطويلة الأجل
%20	%50	أدوات أسواق النقد*
%0	%25	وحدات الصناديق الاستثمارية
%0	%10	أدوات الدين دون التصنيف الائتماني الاستثماري

\* يمكن للصندوق في بعض الحالات الاستثنائية التي لا تتواجد فيها فرص للاستثمار في أدوات الدين متوسطة وطويلة الأجل ان يستثمر كافة أصوله في أدوات أسواق النقد وذلك بشكل مؤقت، وهذه الحالات الاستثنائية هي:

- عدم وجود كمية إصدارات كافية لاستثمار الصندوق.
- عدم وجود إصدارات ذات تصنيف ائتماني ملائم.
- عدم وجود إصدارات ذات عوائد ملائمة.

#### • سياسات مدير الصندوق:

يقوم مدير الصندوق بتوزيع الأصول في الصندوق على أدوات اسواق النقد وأدوات الدين مع الأخذ بعين الاعتبار الأوزان النسبية للأصول في الصندوق ومتطلبات العائد ومستويات المخاطرة المرتبطة بالأوراق المالية المستثمر فيها واتجاه السوق والأوضاع الاقتصادية والسياسية ومدى وملاءمتها لأغراض الصندوق، ومن ثم يقوم بتكوين خليط مثالي لأصول الصندوق بهدف تقليل المخاطر.

سيقوم مدير الصندوق بقياس أداءه مقارنة بأداء المؤشر الإرشادي والذي هو عبارة عن **سعر تكلفة التمويل بين البنوك بالريال السعودي لمدة 3 شهور**. ويمكن الحصول على أداء المؤشر من خلال موقع الرياض المالية على الإنترنت [www.riyadcapital.com](http://www.riyadcapital.com)، وسيتم الإفصاح عن أداء المؤشر الإرشادي بشكل دوري ضمن البيانات المعلنة عن أداء الصندوق.

#### 3. سياسة توزيع الدخل والأرباح:

يعمل مدير الصندوق على إعادة استثمار الإيرادات المتحققة من استثمارات الصندوق في الصندوق نفسه. ولا يتم توزيع أي دخل وأرباح على مالكي الوحدات.



## (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	919,664,536.90	1658.787	1658.787	1612.26	554,419.86	لا يوجد	0.518%
2018	247,467,715.43	1612.1166	1612.1166	1576.644	153,504.85	لا يوجد	0.435%
2017	274,401,127.74	1576.55936	1576.5593	1546.522	174,050.62	لا يوجد	0.432%

### 2- سجل الأداء

#### (أ) العائد الاجمالي خلال خمس سنوات

الفترة الزمنية	عائد الصندوق
منذ سنة	%2.89
منذ ثلاث سنوات	%7.28
منذ خمس سنوات	%9.99
منذ التأسيس	%65.88

#### (ب) العائد الاجمالي السنوي خلال عشر سنوات

السنة	عائد الصندوق
2010	%0.63
2011	%0.60
2012	%0.84
2013	%1.01
2014	%0.42
2015	%1.14
2016	%1.97
2017	%1.97
2018	%2.26
2019	%2.89



### ج) الأصول والرسوم والمصاريف الفعلية للصندوق في نهاية عام 2019م

919,664,536.90	صافي أصول الصندوق
554,419.86	عدد الوحدات الصادرة
1658.787	سعر الوحدة
ريال 2,119,342	أتعاب الإدارة
ريال 107,332.83	مصرفات إدارية وأمين حفظ
ريال 10,546.17	أتعاب المحاسب القانوني ومصرفاته
ريال 7,500	رسوم هيئة السوق المالية السنوية
ريال 5,000	رسوم السوق المالية السعودية (تداول)
لا يوجد	مصاريف التعامل
0.245%	نسبة إجمالي المصاريف لصافي أصول الصندوق
0.518%	نسبة إجمالي المصاريف لمتوسط صافي أصول الصندوق

- يتم احتساب أتعاب الإدارة والمصرفات 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 كميالغ 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 المصرفات عدا رسوم هيئة السوق المالية فإنها معفية من الضريبة.

### 3- تغييرات جوهرية أثرت في أداء الصندوق:

تم تعديل أسم الصندوق وتعديل شروط وأحكام الصندوق بناءً على تغيير طبيعة الصندوق حيث أصبح متوافقاً مع الشريعة. للاطلاع على شروط وأحكام الصندوق الجديدة الرجاء زيارة موقع الرياض المالية على الرابط التالي:

[https://www.riyadcapital.com/ar/Images/Riyad%20SAR%20Diversified%20Trade%20Fund%20TC\\_tcm9-5146.pdf](https://www.riyadcapital.com/ar/Images/Riyad%20SAR%20Diversified%20Trade%20Fund%20TC_tcm9-5146.pdf)

### 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 مقفلة 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 في ودائع بالريال وأدوات الدين بالريال السعودي، فيما يلي ملخص لقيمة استثمارات الصندوق مع نهاية عام 2019م:

726,769,378	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
93,693,871	استثمارات في الصكوك

### 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:

تم تعديل شروط وأحكام الصندوق بناءً على تغيير طبيعة الصندوق حيث أصبح متوافقاً مع الشريعة. للاطلاع على شروط وأحكام الصندوق الجديدة الرجاء زيارة موقع الرياض المالية على الرابط التالي:

[https://www.riyadcapital.com/ar/Images/Riyad%20SAR%20Diversified%20Trade%20Fund%20TC\\_tcm9-5146.pdf](https://www.riyadcapital.com/ar/Images/Riyad%20SAR%20Diversified%20Trade%20Fund%20TC_tcm9-5146.pdf)

### 5- معلومات أخرى:

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

## 6- مخالفات قيود الاستثمار:

تم 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
مرة واحدة	(48)

## 6 - استثمارات الصندوق في صناديق أخرى:

صندوق الاستثمار المستثمر فيه	القيمة السوقية (بالريال)	أتعاب الإدارة للصندوق	أتعاب الإدارة للصندوق المستثمر فيه
الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار	12,517,640.53	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 مغلقة) - 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/fixed-income-funds/Riyad-SAR-Diversified-Trade-Fund>