



التقرير السنوي 2019

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار

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:
6	ب) أداء الصندوق (في نهاية السنة المالية):
8	ج) مدير الصندوق:
10	د) أمين الحفظ:
11	هـ) المحاسب القانوني:
11	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 المخالفات المستلمة من هيئة سوق المال.
- اعتماد القوائم المالية النصف سنوية لعام 2019.

(أ) معلومات الصندوق:

1- اسم الصندوق:

صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار

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:

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

* 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 أئتماني 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 بالدولار الأمريكي لمدة 3 شهور**. 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.

-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:

نسبة المصروفات	قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (ان وجد)	عدد الوحدات المصدرة	أقل صافي قيمة أصول لكل وحدة	أعلى صافي قيمة أصول لكل وحدة	صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة	صافي قيمة أصول الصندوق	السنة
0.513%	لا يوجد	1,862,817.78	25.73094	26.38796	26.38796	49,155,966.98	2019
0.405%	لا يوجد	890,011.15	25.41678	25.72937	25.729375	22,899,430.35	2018
0.215%	لا يوجد	865,761.32	25.16816	25.416028	25.416028	22,004,214.05	2017

2- سجل الأداء

أ) العائد الاجمالي خلال خمس سنوات

الفترة الزمنية	عائد الصندوق
منذ سنة	2.56%
منذ ثلاث سنوات	4.85%
منذ خمس سنوات	5.51%
منذ التأسيس	163.88%

ب) العائد الاجمالي السنوي خلال عشر سنوات

السنة	عائد الصندوق
2010	0.33%
2011	0.36%
2012	0.52%
2013	0.28%
2014	0.15%
2015	0.27%
2016	0.48%
2017	0.99%
2018	1.23%
2019	2.56%



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

49,155,966.98	صافي أصول الصندوق
1,862,817.78	عدد الوحدات الصادرة
26.38796	سعر الوحدة
156,767 دولار أمريكي	أتعاب الإدارة
7,952.21 دولار أمريكي	مصرفات إدارية و أمين حفظ
3,664.47 ريال	أتعاب المحاسب القانوني ومصرفاته
7,500 ريال	رسوم هيئة السوق المالية السنوية
5,000 ريال	رسوم السوق المالية السعودية (تداول)
لا ينطبق	مصاريف التعامل
0.344%	نسبة إجمالي المصاريف لصافي أصول الصندوق
0.513%	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 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 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%20USD%20Diversified%20Trade%20Fund%20TC_tcm9-5147.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:

30,716,053	استثمارات في المرابحات
12,600,000	استثمارات في الصكوك

3- تقرير عن اداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

أداء المؤشر	أداء الصندوق
%2.28	%2.56

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%20USD%20Diversified%20Trade%20Fund%20TC_tcm9-5147.pdf



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:

لا يوجد.

7- استثمارات الصندوق في صناديق أخرى:

لا يوجد.

8- العمولات الخاصة:

لم يتلق مدير الصندوق أي عمولات خاصة خلال الفترة



د) أمين الحفظ:

1- الاسم والعنوان:

اسم أمين الحفظ:

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 مخالفت 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-USD-Diversified-Trade-Fund>