



## التقرير السنوي 2019

صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار

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 بالدولار

### 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 بالدولار الأمريكي.

ولتحقيق اهدافه يمكن للصندوق ان يستثمر في الآتي:

- أ. 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.
- ب. 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 يشمل ذلك من تحليل ائتماني للمصدر وللأوراق المالية ذات العلاقة. ولن يتجاوز الحد الأعلى مع أي طرف نظير نسبة 25% من صافي قيمة أصول الصندوق.
- ج. 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.
- د. الاستثمار في وحدات صناديق الاستثمار والتي تقوم بشكل رئيسي بالاستثمار في المجالات الاستثمارية المذكورة أعلاه. وبما لا يتنافى مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار.



هـ. 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:

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

### 3- سياسة توزيع الدخل والأرباح:

يعمل مدير الصندوق على إعادة استثمار الأرباح المتحققة من عمليات المتاجرة بالسلع والصكوك 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	33,042,190.41	5.882527	5.882527	5.76651	5,617,006.28	لا يوجد	0.509%
2018	48,125,483.41	5.766124	5.766124	5.686147	8,346,244.96	لا يوجد	0.513%
2017	62,648,525.84	5.685943	5.685943	5.613365	11,018,141.14	لا يوجد	0.263%

### 2- سجل الأداء

#### أ) العائد الاجمالي خلال خمس سنوات

الفترة الزمنية	عائد الصندوق
منذ سنة	2.02%
منذ ثلاث سنوات	4.80%
منذ خمس سنوات	5.69%
منذ التأسيس	120.32%

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

السنة	عائد الصندوق
2010	0.25%
2011	0.39%
2012	0.40%
2013	0.38%
2014	0.36%
2015	0.13%
2016	0.67%
2017	1.30%
2018	1.41%
2019	2.02%



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

33,042,190.41	صافي أصول الصندوق
5,617,006.28	عدد الوحدات الصادرة
5.882527	سعر الوحدة
234,763 دولار أمريكي	أتعاب الإدارة
11,907.17 دولار أمريكي	مصروفات إدارية و أمين حفظ
7,701.25 ريال	اتعاب المحاسب القانوني ومصروفاته
7,500 ريال	رسوم هيئة السوق المالية السنوية
5,000 ريال	رسوم السوق المالية السعودية (تداول)
لا ينطبق	مصاريف التعامل
0.763%	نسبة إجمالي المصاريف لصافي أصول الصندوق
لا ينطبق	نسبة مصاريف التعامل لمتوسط صافي أصول الصندوق
0.509%	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 جوهرية 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 بشكل رئيسي في الودائع لأجل ( مرابحات)، فيما يلي ملخص لاستثمارات الصندوق مع نهاية عام 2019م

26,000,000	مرابحات
------------	---------

### 3- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة

أداء المؤشر	أداء الصندوق
%2.28	%2.02

### 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:

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
3 مرات	(48)

#### 7- استثمارات الصندوق في صناديق أخرى:

صندوق الاستثمار المستثمر فيه	القيمة السوقية (بالريال)	أتعاب الإدارة للصندوق	أتعاب الإدارة للصندوق المستثمر فيه
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار	21,159,231.62	0.50%	0.50%

#### 8- 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:

حيث 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-usd-trade-fund>