صندوق الرياض للأسهم السعودية

صندوق استثماري عام مفتوح يستثمر في الأسهم السعودية

مدير الصندوق : شركة الرياض المالية

الشروط والأحكام

تخضع شروط وأحكام هذا الصندوق و المستندات الاخرى كافة للائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية، كما أن المعلومات التي تتضمنها الشروط و الأحكام و المستندات الأخرى و حسب علم مدير الصندوق بتاريخ تحديثها تحتوي على افصاح كامل و واضح و صحيح و غير مضلل عن جميع الحقائق الجوهرية التي تخص الصندوق .

يتعين على المستثمرين الراغبين بالاستثمار قراءة شروط وأحكام الصندوق مع مذكرة المعلومات والمستندات الاخرى للصندوق وفهم محتوياتها قبل اتخاذ القرار الاستثماري

صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 1 أبريل 2009، وتم إجراء آخر تحديث لها بتاريخ 29 مارس 2018م
وافقت هيئة السوق المالية على الاستمرار في طرح وحداته في تاريخ 20 ديسمبر 2008م

1. معلومات عامة:	
مدير الصندوق	شركة الرياض المالية، تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية رقم (37-07070)
عنوان مدير الصندوق	الرياض المالية 6775 شارع التخصصي – العليا الرياض 12331 – 3712 المملكة العربية السعودية http://www.riyadcapital.com
أمين الحفظ	شركة نورذن ترست العربية السعودية ، تعمل بموجب ترخيص من هيئة السوق المالية رقم (26-12163)
2.النظام المطبق	يخضع صندوق الاستثمار ومدير الصندوق لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.
3.هدف ومجالات استثمار الصندوق	❖ هدف الصندوق: هو صندوق عام مفتوح يستثمر في الأسهم السعودية ويهدف إلى تحقيق تنمية رأس المال على المدى الطويل. ❖ مجالات الاستثمار: يستثمر الصندوق أصوله بشكل رئيسي في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية من مختلف الأحجام والقطاعات . ولتحقيق اهدافه، يمكن للصندوق ان يستثمر في الآتي: أ. الاستثمار في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم الموازي (نمو) والاسهم الخليجية بما لا يتجاوز 10%. ب. الاستثمار في الشركات السعودية المدرجة في الأسواق المالية خارج السعودية. ج. الاستثمار في الطروحات الأولية. د. الاستثمار في الحقوق الأولوية المتداولة. ه. الاستثمار في الصناديق العقارية المتداولة (ريت). و. الاستثمار في عقود المشتقات، لأغراض التحوط وتحسين الاداء. ز. البيع على المكشوف. ح. الاستثمار في أدوات أسواق النقد والسندات والصكوك المصدرة من أطراف نظيرة سعودية وخليجية ذات تصنيف ائتماني استثماري (التي تم تصنيفها من أي جهة تصنيف ائتماني)، وفي حالة عدم توفر تصنيف ائتماني لبعض تلك الأطراف المصدرة سيقوم مدير الصندوق بدراسة وتحليل وتقييم أدوات أسواق النقد والصكوك 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 10% من صافي أصول الصندوق. ط. الاستثمار في جميع الاوراق 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. ي. الاستثمار في وحدات صناديق الاستثمار والتي تقوم بشكل رئيسي بالاستثمار في المجالات الاستثمارية المذكورة أعلاه، وبما لا يتنافى مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار. ك. الاقتراض بشرط ان لا تزيد المبالغ المقترضة عن 10% من صافي أصول الصندوق، وينبغي أن تؤخذ مثل هذه القروض من البنوك وتكون على أساس مؤقت، 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. ❖ سياسات مدير الصندوق: • يعتمد مدير الصندوق في إدارته على استخدام الوسائل البحثية والتركيز على الشركات التي تتميز بعوامل أساسية قوية وعناصر واعدة على المدى الطويل. وتبدأ دورة اتخاذ قرارات الاستثمار بتحديد الشركات الملائمة من خلال توصيات المحللين الماليين، بعد أن يتم إجراء تحليل كمي للشركات بناءً على مؤشرات أساسية مثل مكرر الربحية ومكرر القيمة الدفترية ونسبة الربح الموزع إلى السعر ومعدل العائد على حقوق المساهمين وغير ذلك، وبعد إجراء تحليل نوعي شامل بما في ذلك الزيارات الميدانية للشركات بهدف تقييم كل شركة على حده ومعرفة الاتجاهات المستقبلية لها والوصول لتقييم عادل للسهم. يقوم مدير الصندوق بعد ذلك بالبدء في توزيع الأصول مع الأخذ بعين الاعتبار الأوزان النسبية للشركات في المؤشر الإرشادي ومتطلبات

	المخاطرة واتجاه السوق والأوضاع الاقتصادية والسياسية ومدى وملاءمتها لأغراض الصندوق، ومن ثم يقوم بتكوين خليط مثالي لأصول الصندوق بهدف تقليل المخاطر. • يقوم مدير الصندوق أيضاً بقياس أداء الصندوق مقارنة بأداء المؤشر الإرشادي "مؤشر تداول العام." 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.
4.مدة صندوق الاستثمار	لا توجد مدة محددة للصندوق.
5.قيود/حدود الاستثمار	يلتزم مدير الصندوق خلال ادارته للصندوق بالقيود والحدود التي تفرضها لائحة صناديق الاستثمار وشروط واحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
6.العملة	الصندوق مقوم بالريال السعودي. 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. ويحق لمدير الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية والأصول بعملات غير عملة الصندوق.

7.مقابل الخدمات والعمولات والاتعاب

أ. جدول الرسوم والمصاريف:

رسوم الاشتراك	بحد أعلى 1% من قيمة الاشتراك
رسوم الاسترداد/الاسترداد المبكر	لا يوجد
رسوم نقل الملكية	لا يوجد
رسوم إدارة	1.5% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق
رسوم خدمات إدارية	0.20% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق
رسوم حفظ	0.035% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق بالإضافة الى ما يعادل 10 دولار أمريكي على الصفقة الواحدة.
رسوم هيئة السوق المالية	7,500 ريال سنوياً
رسوم السوق المالية السعودية (تداول)	5,000 ريال سنوياً
مصاريف التعامل	ستُحمل على الصندوق بالتكلفة الفعلية
مصاريف المحاسب القانوني	ستُحمل على الصندوق بالتكلفة الفعلية
رسوم المؤشر الارشادي	يتحملها مدير الصندوق
مكافآت أعضاء مجلس ادارة الصندوق	يتحملها مدير الصندوق
المصاريف الأخرى وتشمل مصروفات نشر المعلومات والتقارير والقوائم المالية للصندوق	سيتحمل الصندوق جميع المصاريف والنفقات الاخرى الناتجة عن أنشطه الصندوق (الا إذا تم استثناءها)، ويتوقع ان لا تتجاوز هذه المصاريف 0.20% من قيمة صافي أصول الصندوق سنوياً.

ب. العمولات الخاصة

يجوز لمدير الصندوق ابرام ترتيبات العمولة الخاصة اذا توافرت الشروط الآتية:

1. إذا قام الشخص المسؤول عن تنفيذ الصفقة بتقديم خدمات التنفيذ بأفضل الشروط لمدير الصندوق.
2. إذا جاز اعتبار السلع أو الخدمات التي يتلقاها مدير الصندوق بشكل معقول على أنها لمنفعة عملاء مدير الصندوق.
3. إذا كان مبلغ أي رسوم أو عمولة مدفوعة لمقدم السلع أو الخدمات معقولاً في تلك الظروف.

و يقصد بترتيبات العمولة الخاصة الترتيبات التي يتلقى بموجبها مدير الصندوق سلعاً او خدمات إضافة الى خدمات تنفيذ التداول من وسيط لقاء عمولة يتم دفعها مقابل الصفقات التي توجه من خلال ذلك الوسيط.

ج. ضريبة القيمة المضافة:

ان الرسوم والمصاريف المذكورة لا تشمل ضريبة القيمة المضافة، وسيتم تحميل الضريبة بشكل منفصل وفقاً للأسعار المنصوص عليها في نظام ضريبة القيمة المضافة ولائحته التنفيذية.

8. التقويم والتسعير

يوضح الجدول التالي كيفية تقويم كل أصل يملكه الصندوق:

أصول الصندوق	طريقة احتسابها
النقد	**حسب كشف الحساب في نهاية يوم العمل**
الأسهم وحقوق الأولوية المتداولة وصناديق المؤشرات ووحدات الصناديق العقارية المتداولة	**بناء على أسعار إغلاقاتها في السوق، وفي حال كانت الاوراق المالية المتداولة معلقة فستُقوم وفقاً لأخر سعر قبل التعليق.**
السندات والصكوك وأدوات أسواق النقد	**باستخدام القيمة الدفترية بالإضافة إلى الفوائد أو الارباح المتراكمة.**
صناديق الاستثمار	**بناء على آخر اعلان لقيمة وحداتها.**
الاكتتابات الأولية في الفترة ما بين الاكتتاب وتداول الورقة المالية ذات العلاقة	**بناء على سعر الاكتتاب.**
تقويم حقوق الأولوية	**بناء على سعر الاكتتاب في حقوق الأولوية.**
تقويم عقود المشتقات	**بناء على القيمة العادلة.**

أ. يتم تقويم الصندوق بناءً على قيمة أصوله في يوم التعامل ذي العلاقة، اضافة الى النقد في حساب الصندوق والارباح المستحقة من استثمارات الصندوق المختلفة. و يتم تقويم أصول الصندوق المقومة بغير عملة الصندوق بسعر الصرف في يوم التعامل.

ب. يتم احتساب صافي قيمة أصول الصندوق بخصم المطلوبات على الصندوق من اجمالي قيمة الاصول.

ج. يتم احتساب سعر الوحدة بتقسيم صافي قيمة الأصول على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في يوم التعامل المعني.

د. يتم تقويم وحدات الصندوق في كل يوم تعامل، علماً بأن أيام التعامل هي أيام الاثنين والخميس من كل أسبوع، على أن تكون أيام عمل في الأسواق التي يستثمر فيها الصندوق، وسيقوم مدير الصندوق بنشر أسعار الوحدات في يوم العمل التالي ليوم التعامل على الموقع الالكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول) وعلى الموقع الالكتروني لمدير الصندوق. وفي حال تم تعليق تقويم وحدات الصندوق في أي يوم تعامل، كما هو مبين في فقرة (التعاملات) أدناه، فسيتم تأجيل عملية التقويم الى يوم التعامل التالي، وسوف تنشر اسعار الوحدات في يوم العمل التالي لذلك اليوم.

هـ. عند حدوث خطأ في التقويم أو التسعير يتم تصحيح الخطأ فورا وذلك عن طريق اعادة تمرير عمليات الاشتراك والاسترداد مرة اخرى على السعر الصحيح بطريقة عادلة وتعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين وفي نفس الوقت. كما يقوم مدير الصندوق بإبلاغ هيئة السوق المالية فوراً في حال أن الخطأ شكل نسبة 0,5% أو أكثر من سعر الوحدة والإفصاح عنها في الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول) ويتم الافصاح عنها ايضا في تقارير الصندوق.

9. التعاملات

أ. يتم قبول وتنفيذ طلبات الاشتراك الاسترداد في الصندوق في كل يوم تعامل، علماً بأن أيام التعامل التي يتم فيها تلبية هذه الطلبات هي جميع أيام الاثنين والخميس من كل أسبوع.

ب. يجب تقديم طلبات الاشتراك والاسترداد قبل الساعة الواحدة ظهراً من يوم التعامل ليتم تنفيذها حسب سعر التقويم في ذلك اليوم إلى فروع شركة الرياض المالية أو أي من القنوات الالكترونية. وتعد الطلبات التي تسلم بعد الساعة الواحدة ظهراً على أنها استلمت في يوم التعامل التالي. ويتم إصدار الوحدات واستثمار المبالغ التي تم الاشتراك بها ضمن أصول الصندوق بعد حساب سعر التقويم ذو العلاقة وبما لا يتجاوز 3 أيام عمل.

ج. الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق 5000 ريال سعودي بينما الحد الأدنى للاشتراك الإضافي أو الاسترداد 1000 ريال سعودي. كما يحق لمدير الصندوق قبول الاشتراك أو الاشتراك الإضافي أو الاسترداد عن طريق القنوات الالكترونية أو برامج الاستثمار المنتظم أو غيرها بأقل من الحد الأدنى.

د. يستطيع المستثمرون شراء وحدات استثمارية في الصندوق من خلال تعبئة طلب الاشتراك، 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).

ه. لمدير الصندوق الحق المطلق في رفض أي طلب اشتراك أو استرداد ويشمل ذلك الحالات التي تؤدي إلى خرق أنظمة ولوائح هيئة السوق المالية و/أو الأنظمة السارية على الصندوق بما في ذلك شروط واحكام الصندوق أو اذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول ان التعليق يحقق مصالح مالكي الوحدات. أما طلبات الاسترداد فلا تتم إلا بموجب طلبات استرداد الصناديق المشتركة لشركة الرياض المالية .

و. الحد الأقصى للمدة ما بين عملية الاسترداد وصرف مبلغ الاسترداد المستحق لمالك الوحدة الاستثمارية هو ثلاثة أيام عمل.

ز. يجوز لمدير الصندوق رفض أو تأجيل الاسترداد ليوم التعامل التالي، في الحالات التالية:

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

2. 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.

ح. الحد الأدنى للرصيد 5000 ريال سعودي 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 وقيدها بعملة حسابه الاستثماري.

ط. تخضع عملية نقل الوحدات الى مستثمرين اخرين لتعليمات الجهات التنظيمية المختصة في هذا الشأن، على سبيل المثال التوارث فانه يقوم على اساس حكم من المحكمة الشرعية وبإشراف ادارة الالتزام والشؤون القانونية والاجراءات المتبعة في جميع هذه الحالات الخاصة وكل حالة حسب وضعها الخاص.

ي. يحق لمدير الصندوق أو تابعيه أو موظفيه الاستثمار في الصندوق دون أن يكون لهذا الاستثمار معاملة خاصة عن الاستثمارات الأخرى لباقي المشتركين في وحدات الصندوق.

ك. في حال بلغت قيمة صافي أصول الصندوق أقل من 10ملايين ريال سعودي يقوم مدير الصندوق بالإجراءات التصحيحية اللازمة التي قد تتضمن انهاء الصندوق أو دمجه مع صندوق آخر في حال كان اعتبار هذا الانخفاض دائم مع الأخذ بالاعتبار مصلحة مالكي الوحدات.

ل. تعليق التقويم أو الاشتراك أو استرداد الوحدات:

يجب على مدير الصندوق تعليق الاشتراك أو استرداد الوحدات اذا طلبت هيئة السوق المالية منه ذلك، ويجوز لمدير الصندوق تعليق التقويم أو الاشتراك او الاسترداد في الحالات التالية:

1- اذا علق التعامل في السوق الرئيسة التي يتم فيها التعامل في الاوراق المالية او الاصول الاخرى التي يملكها الصندوق،
2- في حال تعذر على مدير الصندوق القيام بعملية تقويم الصندوق أو تسييل أصوله في الحالات الاستثنائية او الطارئة أو اصبح ذلك غير ملائماً له، أو إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصالح مالكي الوحدات،

وفي حال تم تعليق تقويم وحدات الصندوق في أي يوم تعامل، فسيتم تأجيل عملية التقويم الى يوم التعامل التالي، وتنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد المتعلقة بذلك اليوم في يوم التعامل التالي كما سيتم نشر اسعار الوحدات في يوم العمل التالي ليوم التعامل الذي سيتم فيه تقويم الصندوق.

وسوف يتخذ مدير الصندوق الاجراءات التالية في حالة فرضه أي تعليق:

1. سيتأكد مدير الصندوق من عدم استمرار أي تعليق الا للمدة الضرورية والمبررة مع مراعاة مصالح مالكي الوحدات.
2. مراجعة التعليق بصورة منتظمة والتشاور مع مجلس ادارة الصندوق وأمين الحفظ حول ذلك.
3. إشعار هيئة السوق المالية فور حدوث أي تعليق مع توضيح أسباب ذلك وكذلك اشعار الهيئة ومالكي الوحدات فور انتهاء التعليق، وسيتم ذلك عن طريق الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني لشركة السوق المالية السعودية(تداول).

م. يمكن لمالكي الوحدات الحصول على تقارير عن استثماراتهم عند طلبها من مدير الصندوق، سواء عن طريق مراكز الرياض المالية او هاتف الرياض المالية او موقع الرياض المالية أون لاين.

10. سياسة التوزيع

سوف يعمل الصندوق على إعادة استثمار الأرباح في الصندوق.

11. تقديم التقارير إلى مالكي الوحدات

أ. يقوم مدير الصندوق بتوفير القوائم المالية السنوية المراجعة، والقوائم المالية النصف سنوية المفحوصة، ومعلومات الصندوق الربع سنوية على الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول).

ب. يقوم مدير الصندوق بتزويد مالكي الوحدات بتقارير دورية عن استثماراتهم على العنوان البريدي أو البريد الالكتروني للمستثمر كما هو موضح في السجلات لدى مدير الصندوق، أو من خلال موقع الرياض المالية أون لاين.

12. سجل مالكي الوحدات

يقوم مدير الصندوق بإعداد وحفظ سجل محدث لمالكي الوحدات وذلك بشكل آلي عن طريق نظام الصناديق المعمول به لديه.

13. اجتماعات مالكي الوحدات

أ. يتم الدعوة إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات برغبة من مدير الصندوق، أو خلال عشرة أيام من استلامه طلب كتابي من أمين الحفظ أو من مالك أو أكثر من مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.

ب. يقوم مدير الصندوق بدعوة مالكي الوحدات لعقد الاجتماع عن طريق الاعلان عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية -تداول، وبإرسال إشعار كتابي إلى جميع مالكي الوحدات وأمين الحفظ قبل 10 أيام على الأقل من الاجتماع وبمدة لا تزيد عن 21 يوماً قبل الاجتماع، على أن يحدد الإعلان والاشعار تاريخ الاجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقترحة، مع إرسال نسخة من الاشعار الى هيئة السوق المالية.

ت. يجوز لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد في اجتماع مالكي الوحدات عن كل وحدة يمتلكها وقت الاجتماع ويجوز لكل مالك وحدات تعيين وكيل له لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات.

14. حقوق مالكي الوحدات

تتمثل حقوق مالكي الوحدات إضافة الى ملكية الحصص فيما يلي:

1. الحصول على شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية.
2. الحصول على التقارير والقوائم المالية والإفصاحات اللازمة المتعلقة بالصندوق.
3. الحصول على التقارير المتعلقة بمالكي الوحدات.
4. حضور اجتماعات مالكي الوحدات والتصويت على اتخاذ القرارات حسب لائحة صناديق الاستثمار.

15. مسؤولية مالكي الوحدات

1. الاطلاع على الشروط ولأحكام الخاصة بالصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية والنسخ المحدثة منها وفهمها وقبولها.
2. فهم وقبول المخاطر المتعلقة بالصندوق وإدراك درجة ملائمته لها.
3. مالك الوحدات لا يكون مسؤولاً عن ديون والتزامات الصندوق الا بمقدار حصته في الصندوق.

16. خصائص الوحدات

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

17. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

أ. يقوم مدير الصندوق بتغيير شروط وأحكام الصندوق متى ما كان هناك تغيير أساسيا أو مهما أو واجب الاشعار كما ورد في لائحة صناديق الاستثمار.

ب. يقوم مدير الصندوق بتقديم نسخة محّدثة من شروط وأحكام الصندوق إلى هيئة السوق المالية خلال عشرة أيام من إجراء أي تغيير عليها، ونسخة إلى أمين الحفظ فور تحديثها.

ج. يقوم مدير الصندوق بنشر النسخة المحدثة من شروط وأحكام الصندوق والاعلان عنها خلال عشرة أيام من إجراء أي تحديث عليها في موقعه الالكتروني والموقع الالكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول).

18. إنهاء الصندوق

أ. يحق لمدير الصندوق إنهاء الصندوق في الحالات التالية:

1. إذا رأى أن قيمة أصول الصندوق لا تكفي لتبرير استمرار تشغيل الصندوق.
2. حدوث تغييرات في الأنظمة و اللوائح التي تحكم عمل الصندوق.
3. انخفاض قيمة صافي أصول الصندوق بشكل دائم لأقل من 10ملايين ريال سعودي ، أو
4. أي أسباب أو ظروف أخرى بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار.

ب. يجوز لمدير الصندوق أن يباشر في إنهاء الصندوق إذا قام بإشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات كتابياً قبل مدة لا تقل عن 21 يوماً من تاريخ إنهاء الصندوق، وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق.

ج. يقوم مدير الصندوق بإجراءات تصفية الصندوق فور انتهائه، وتسديد ما عليه من مطلوبات، ومن ثم يتم توزيع ما يتبقى من أصول الصندوق 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).

د. يقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الالكتروني وموقع شركة السوق المالية السعودية-تداول عن انتهاء مدة الصندوق ومدة تصفيته.

19. مدير الصندوق

أ. تشمل الخدمات التي يقدمها مدير الصندوق ، ما يلي:

1. تحديد الفرص الاستثمارية وتنفيذ عمليات بيع وشراء أصول الصندوق ؛
2. وضع إجراءات اتخاذ القرارات التي ينبغي إتباعها عند تنفيذ القضايا الفنية والإدارية لأعمال الصندوق؛
3. إطلاع هيئة السوق المالية السعودية حول أي وقائع جوهرية أو تطورات قد تؤثر على أعمال الصندوق؛
4. ضمان قانونية وسريان جميع العقود المبرمة لصالح الصندوق.
5. تنفيذ استراتيجية الصندوق الموضحة في هذه الشروط والأحكام.
6. الإشراف على أداء الأطراف المتعاقد معهم الصندوق من الغير.
7. ترتيب تصفية الصندوق عند انتهائه.
8. تزويد مجلس إدارة الصندوق بجميع المعلومات اللازمة المتعلقة بالصندوق لتمكين أعضاء المجلس من أداء مسؤولياتهم بشكل كامل.
9. التشاور مع مجلس إدارة الصندوق لضمان الامتثال للوائح هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.
10. الالتزام بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لائحة الاشخاص المرخص لهم، والعمل لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
11. يعتبر مدير الصندوق مسؤول عن ادارة الصندوق، وعمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الادارية للصندوق طرح وحدات الصندوق والتأكد من دقة شروط وأحكام الصندوق واكتمالها وأنها واضحة وصحيحة وغير مضللة.
12. يعد مدير الصندوق مسؤولا تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب أو إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد أو احتياله.
13. وضع السياسات والاجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق وضمان سرعة التعامل معها على أن تتضمن القيام بعملية تقويم المخاطر بشكل سنوي على الأقل.
14. تطبيق برنامج مراقبة المطابقة والالتزام لكل صندوق استثمار يديره، وتزويد هيئة السوق المالية بنتائج التطبيق في حال طلبها.

ب. يحق لمدير الصندوق تعيين مدير للصندوق من الباطن حسبما يراه مناسبا وفيما يصب في مصلحة ملاك الوحدات وذلك بمراعاة الانظمة والقيود التي نصت عليها لائحة صناديق الاستثمار.

ج. يحق لهيئة السوق المالية عزل مدير الصندوق واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل أو اتخاذ أي إجراء آخر تراه مناسباً، وذلك في حال وقوع أي من الحالات الآتية:

1. توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك.
2. إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
3. تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الادارة.
4. إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.
5. وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير أصول الاستثمار أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق.
6. صدور قرار خاص من مالكي وحدات الصندوق المغلق يطلبون فيه من الهيئة عزل مدير الصندوق.
7. أي حالة أخرى تراها الهيئة بناءً على أسس معقولة أنها ذات أهمية جوهرية.

20. أمين الحفظ

أ. يتم تعيين وعزل أمين الحفظ من قبل مدير الصندوق 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.

ب. يحق لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالعمل أميناً للحفظ من الباطن لأي صندوق استثماري يتولى حفظ أصوله.

ج. يمكن عزل أمين الحفظ من قبل هيئة السوق المالية حسب الحالات الواردة في لائحة صناديق الاستثمار، كما يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ إذا رأى بشكل معقول أن عزله في مصلحة مالكي الوحدات على أن يتم إشعار الهيئة و مالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي وسيعين مدير الصندوق بديلاً خلال 30 يوماً من استلام الاشعار.

د. يقوم مدير الصندوق بالإفصاح فوراً في موقعه الالكتروني والموقع الالكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول) عن قيامه بتعيين أمين حفظ بديل.

21. المحاسب القانوني

أ. المحاسب القانوني: شركة ابراهيم البسام وعبد المحسن النمر محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون).

ب. يقع على عاتق المحاسب القانوني مراجعة القوائم المالية النصف سنوية والسنوية للصندوق وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وابداء الرأي فيها وتسليمها في الوقت المحدد إلى مدير الصندوق لنشرها وتسليم نسخة منها لهيئة السوق المالية.

ج. يقوم مدير الصندوق باستبدال المحاسب القانوني إذا أصبح المحاسب القانوني غير مستقلاً عن مدير الصندوق أو وجود ادعاءات بسوء السلوك المهني أو بطلب من هيئة السوق المالية.

22. أصول الصندوق

أ. يقوم مدير الصندوق بحفظ أصول الصندوق لدى أمين حفظ واحد أو أكثر لصالح الصندوق.

ب. يجب على أمين الحفظ فصل أصول الصندوق عن أصوله وعن أصول عملائه الأخرين، ويجب أن تحدد تلك الأصول من خلال تسجيل الأوراق المالية والأصول الأخرى لكل صندوق استثمار باسم أمين الحفظ لصالح ذلك الصندوق، والاحتفاظ بجميع السجلات الضرورية وغيرها من المستندات التي تؤيد التزاماته التعاقدية.

ج. تعتبر أصول الصندوق مملوكة بشكل جماعي لمالكي الوحدات ملكية مشاعة. ولا يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو مطالبة فيما يتعلق بتلك الأصول، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكاً لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو كان مسموحاً بهذه المطالبات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار وأُفصح عنها في هذه الشروط والأحكام أو مذكرة المعلومات.

23. إقرار من مالك الوحدات

لقد قمت / قمنا بالاطلاع على شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسة الخاصة بالصندوق وكذلك على خصائص الوحدات بما في ذلك المخاطر المتعلقة بالاستثمار في الصندوق وتم فهم ما جاء فيها والموافقة عليها، كما جرى الحصول على نسخة منها بعد التوقيع عليها.

اسم المستثمر	
التوقيع	

صندوق الرياض للأسهم السعودية

صندوق استثماري عام مفتوح يستثمر في الأسهم السعودية

مـذكـرة المعـلومـات

مدير الصندوق: شركة الرياض المالية

أمين الحفظ: شركة نورذن ترست العربية السعودية

تخضع مذكرة المعلومات ومحتوياتها للائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية

ننصح المستثمرين بقراءة محتويات مذكرة المعلومات وفهمها وفي حال تعذر فهم محتويات مذكرة المعلومات ننصح بالأخذ بمشورة مستشار مهني.

ينطوي الاستثمار في الصندوق على مستوىٍ من المخاطر، لذا يرجى قراءة المخاطر الرئيسية" ضمن مذكرة معلومات هذا الصندوق قبل اتخاذ أي قرار استثماري بشأن الصندوق.

صدرت مذكرة معلومات الصندوق بتاريخ 7 فبراير 2018م، وتم إجراء آخر تحديث لها بتاريخ 29 مارس 2018م
وافقت هيئة السوق المالية على الأستمرار في طرح وحدات الصندوق في تاريخ 2008/12/20م

إشـعـارات هـامـة

1. لا تعتبر هذه المعلومات توصية لشراء وحدات في هذا الصندوق.

2. روجعت مذكرة المعلومات من قبل مجلس إدارة الصندوق وتمت الموافقة عليها. ويتحمل مدير الصندوق وأعضاء مجلس ادارة الصندوق مجتمعين ومنفردين كامل المسؤولية عن دقة واكتمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات. كما يقر ويؤكد أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومدير الصندوق بصحة واكتمال المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات، كما يقرون ويؤكدون على أن المعلومات والبيانات الواردة في مذكرة المعلومات غير مضللة.

3. وافقت هيئة السوق المالية على تأسيس صندوق الاستثمار وطرح وحداته. لا تتحمل الهيئة أيّ مسؤولية عن محتويات ومذكرة المعلومات، ولا تعطي أيّ تأكيد يتعلق بدقتها أو اكتمالها، وتخلي نفسها صراحة من أي مسؤولية مهما كانت، ومن أيّ خسارة تنتج عما ورد في مذكرة المعلومات أو عن الاعتماد على أيّ جزء منها. ولا تعطي هيئة السوق المالية أيّ توصية بشأن جدوى الاستثمار في الصندوق من عدمه ولا تعني موافقتها على تأسيس الصندوق توصيتها بالاستثمار فيه أو تأكيد صحة المعلومات الواردة في الشروط والأحكام ومذكرة المعلومات، وتؤكد على أن قرار الاستثمار في الصندوق يعود للمستثمر أو من يمثله.

4. يخضع صندوق الاستثمار و مدير الصندوق لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية.

1. صندوق الاستثمار:

أ. اسم الصندوق: صندوق الرياض للأسهم السعودية.
ب. صدرت شروط وأحكام الصندوق بتاريخ 1 أبريل 2009م
ج. وافقت هيئة السوق المالية على الاستمرار في طرح وحداته بتاريخ 2008/12/20م
د. مدة الصندوق وتاريخ استحقاقه: بدء الصندوق في 3 ديسمبر 1992م، ولا توجد مدة محددة للصندوق.
هـ. عملة الصندوق هي الريال السعودي وهي التي ستقوّم بها استثماراته ووحداته. وفي حالة الاشتراك بعملة أخرى غير عملة الصندوق، فيتم تطبيق سعر الصرف المعمول به في التاريخ المعني بغرض تحويل عملة المستثمر إلى عملة الصندوق. ويحق لمدير الصندوق الاستثمار في الأوراق المالية والأصول المذكورة بعملات أخرى غير عملة الصندوق.

2. سياسات الاستثمار وممارساته:

❖ هدف الصندوق:
هو صندوق عام مفتوح يستثمر في الأسهم السعودية ويهدف إلى تحقيق تنمية رأس المال على المدى الطويل.

❖ مجالات الاستثمار:
يستثمر الصندوق أصوله بشكل رئيسي في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم السعودية من مختلف الأحجام والقطاعات .

ولتحقيق اهدافه، يحق للصندوق ان يستثمر في الآتي:

أ. الاستثمار في أسهم الشركات المدرجة في سوق الأسهم الموازي (نمو) والاسهم الخليجية بما لا يتجاوز 10%.
ب. الاستثمار في الشركات السعودية المدرجة في الأسواق المالية خارج السعودية.
ج. الاستثمار في الطروحات الأولية.
د. الاستثمار في الحقوق الأولوية المتداولة.
ه. الاستثمار في الصناديق العقارية المتداولة (ريت).
و. الاستثمار في عقود المشتقات لأغراض التحوط وتحسين الاداء
ز. البيع على المكشوف.
ح. الاستثمار في أدوات أسواق النقد والسندات والصكوك المصدرة من أطراف نظيرة سعودية وخليجية ذات تصنيف ائتماني استثماري (التي تم تصنيفها من أي جهة تصنيف ائتماني)، وفي حالة عدم توفر تصنيف ائتماني لبعض تلك الأطراف المصدرة سيقوم مدير الصندوق بدراسة وتحليل وتقييم أدوات أسواق النقد والصكوك 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 10% من صافي أصول الصندوق.
ط. الاستثمار في جميع الاوراق 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.
ي. الاستثمار في وحدات صناديق الاستثمار والتي تقوم بشكل رئيسي بالاستثمار في المجالات الاستثمارية المذكورة أعلاه، وبما لا يتنافى مع متطلبات لائحة صناديق الاستثمار.
ك. الاقتراض بشرط ان لا تزيد المبالغ المقترضة عن 10% من صافي أصول الصندوق، وينبغي أن تؤخذ مثل هذه القروض من البنوك وتكون على أساس مؤقت، 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.

❖ سياسات مدير الصندوق:

- يعتمد مدير الصندوق في إدارته على استخدام الوسائل البحثية والتركيز على الشركات التي تتميز بعوامل أساسية قوية وعناصر واعدة على المدى الطويل. وتبدأ دورة اتخاذ قرارات الاستثمار بتحديد الشركات الملائمة من خلال توصيات المحللين الماليين، بعد أن يتم إجراء تحليل كمي للشركات بناءً على مؤشرات أساسية مثل مكرر الربحية ومكرر القيمة الدفترية ونسبة الربح الموزع إلى السعر ومعدل العائد على حقوق المساهمين وغير ذلك، وبعد إجراء تحليل نوعي شامل بما في ذلك الزيارات الميدانية للشركات بهدف تقييم كل شركة على حده ومعرفة الاتجاهات المستقبلية لها والوصول لتقييم عادل للسهم. يقوم مدير الصندوق بعد ذلك بالبدء في توزيع الأصول مع الأخذ بعين الاعتبار الأوزان النسبية للشركات في المؤشر الإرشادي ومتطلبات المخاطرة واتجاه السوق والأوضاع الاقتصادية والسياسية ومدى وملاءمتها لأغراض الصندوق، ومن ثم يقوم بتكوين خليط مثالي لأصول الصندوق بهدف تقليل المخاطر.
- يقوم مدير الصندوق أيضاً بقياس أداء الصندوق مقارنة بأداء المؤشر الإرشادي " مؤشر تداول العام." 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. المخاطر الرئيسة للاستثمار في الصندوق:

يصنف هذا الصندوق على أنه ذو مخاطر عالية. وتشمل هذه المخاطر التي قد تؤدي إلى تغير في صافي أصول الصندوق أو عائداته ما يلي (المخاطر التي تحتها خط):

- **مخاطر السوق المالية**: نظراً لأن تقويم الصندوق يتم على أساس القيمة السوقية للأوراق المالية التي يمتلكها، فإن القيمة الرأسمالية لاستثمارات الصندوق ستبقى متقلبة بسبب تقلب السوق المالية.
- **المخاطر الاقتصادية**: ترتبط الأسواق المالية التي يستثمر فيها الصندوق بالوضع الاقتصادي العام الذي يؤثر في ربحية الشركات وفي مستوى التضخم ومعدلات الفائدة والبطالة، لذلك فإن التقلبات الاقتصادية تؤثر سلباً وإيجاباً على اداء الصندوق.
- **مخاطر تقلبات سعر الوحدة**: يتعرض سعر الوحدة في الصندوق الى التقلبات بسبب تقلبات أسعار الأوراق المالية التي يستثمر فيها الصندوق، مما قد يؤثر سلباً على استثمارات العملاء.
- **المخاطر السياسية والقانونية والأنظمة واللوائح**: وتتمثل بحالات عدم الاستقرار السياسي أو صدور تشريعات أو قوانين جديدة أو إحداث تغييرات في التشريعات أو القوانين الحالية مما قد يؤثر سلباً على استثمارات الصندوق.
- **مخاطر العملة** :قد يستثمر الصندوق في بعض الأصول الاستثمارية المقومة بعملات أخرى غير عملة الصندوق، مما يعني أن تقلبات أسعار صرف تلك العملات الاخرى سوف تؤثر على قيمة سعر وحدات الصندوق.

- **مخاطر التقلبات في أسعار الفائدة**: هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيير في أسعار الفائدة، ولذا فإن قيمة الأوراق المالية وأسهم الشركات يمكن أن تتأثر بشكل إيجابي أو سلبي بتقلبات أسعار الفائدة.
- **مخاطر الكوارث الطبيعية**: والتي قد يكون لها تأثير سلبي على أداء الصندوق خارج عن إرادة مدير الصندوق.
- **مخاطر تضارب المصالح**: قد تنشأ هناك حالات تتضارب فيها مصالح مدير الصندوق أو الأطراف ذات العلاقة مع مصالح المشتركين في الصندوق مما يحد من قدرة مدير الصندوق أو الأطراف ذات العلاقة على اداء مهامه بشكل موضوعي مما قد يؤثر سلباً على الصندوق.
- **مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق**: يعتمد نجاح استثمار أصول الصندوق بدرجة كبيرة على مهارات وخبرات الموظفين المهنيين العاملين لدى مدير الصندوق، وبالتالي فقد تتأثر عوائد الصندوق سلباً نتيجة لتغير القائمين على إدارة الصندوق.
- **مخاطر التسويات التي يقوم بها امين الحفظ**: يكون أمين الحفظ معرضاً لارتكاب الاخطاء عند اجراءه لعمليات تسويات الصندوق.
- **مخاطر الاعتماد على التقنية**: يعتمد مدير الصندوق على تكنولوجيا المعلومات في ادارة الصندوق وحفظ السجلات الخاصة بأصول بالعملاء، وقد تتعرض نظم المعلومات التي يستخدمها مدير الصندوق للاختراقات او الهجمات الفيروسية او الى الاعطال الفنية مما قد يؤخر عملية الاستثمار او يؤدي الى اتخاذ قرارت استثمارية خاطئة تؤثر سلباً على سعر الوحدة.
- **مخاطر التنبؤ بالبيانات المالية المستقبلية**: احدى الوسائل التي يستخدمها مدير الصندوق في عملية اتخاذ القرار الاستثماري هي التنبؤ بالبيانات المالية المستقبلية، ولكن قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة وبالتالي يمكن لذلك ان يؤثر سلباً على اداء الصندوق.
- **مخاطر تركز الاستثمارات**: هي المخاطر الناجمة عن تركز استثمارات الصندوق في أسهم أو قطاعات معينة تحددها طبيعة واهداف الصندوق أو المؤشر الارشادي.
- **مخاطر إعادة الاستثمار**: وهي المخاطر الناشئة عند تواريخ استحقاق الودائع او المرابحات من عدم ضمان اعادة استثمار مبالغ الاستثمار الاصلية ومستحقاتها سواء من الفوائد أو الارباح بنفس الاسعار السابقة، وكذلك في حالة الاستثمار في الصكوك او السندات، فقد لا يتم استثمار توزيعاتها بنفس الأسعار التي تم عند شراء هذه الصكوك أو السندات أو قد لا يجد عند استحقاقها او استدعاءها أوراقاً مالية مماثلة في شروط الدفع.
- **مخاطر الاستثمارات الشرعية**: تتمثل بالقيود الشرعية للاستثمار المقررة من الهيئة الشرعية للرياض المالية والتي على ضوئها يتم تحديد الشركات المتوافقة مع الضوابط الشرعية. حيث قد تحد هذه القيود من الفرص الاستثمارية المتاحة أمام مدير الصندوق أثناء إدارته للصندوق، كما قد يؤدي خروج بعض الشركات عن هذه القيود إلى التخلص من هذه الشركات بأسعار غير ملائمة.
- **مخاطر الاستثمار في أدوات دين غير مصنفة ائتمانياً**: في حالة عدم توفر تصنيف ائتماني لأدوات الدين الثابت التي قد يرغب مدير الصندوق الاستثمار فيها سيقوم مدير الصندوق بدراسة وتحليل وتقييم تلك الأدوات بما تشمله من تحليل ائتماني للمصدر وللإصدار ذي العلاقة قبل اتخاذ القرار الاستثماري وذلك يعتبر جزء من المخاطر التي قد يتأثر بها أداء الصندوق.
- **مخاطر الاستثمار في حقوق الأولوية**: حقوق الأولوية المتداولة معرضة لتقلبات سعرية بسبب ظروف السوق بشكل عام أو الشركات ذات العلاقة مما قد يكون له تأثير قيمة استثمارات وأداء الصندوق.
- **مخاطر الاستثمارات العقارية**: ينطوي الاستثمار في وحدات صناديق العقار المتداولة على التعرض لمخاطر التغير في قيمة الأصول العقارية المستثمر فيها، بالإضافة الى تعرض تلك الوحدات للتذبذب السعري في السوق.
- **مخاطر الاستثمار في المشتقات المالية**: هي ادوات مالية تعاقدية تتم بين اكثر من طرف واحد ويتم اشتقاق قيمتها بناء على قيمة الأصول المتضمنة في العقد (أسهم، مؤشرات، سندات، معدلات الفائدة، عملات.....الخ) وتتضمن هذه العقود على عدة مخاطر رئيسية هي: مخاطر السوق، مخاطر الاطراف الاخرى، مخاطر السيولة ومخاطر الارتباط بمشتقات أخرى.
- **مخاطر البيع على المكشوف**: وهو قيام المستثمر باقتراض ورقة مالية ثم بيعها في السوق أملا في ان يقوم لاحقاً بشرائها بسعر أقل من سعر البيع وارجاعها للمقرض. يتعرض الصندوق في هذه الحالة من البيع لمخاطرة ارتفاع سعر الورقة المالية بدلاً من هبوطها فيضطر عندئذ إلى شراءها من السوق بسعر أعلى من سعر البيع.
- **مخاطر الاقتراض**: لا ينوي الصندوق الاقتراض كاستراتيجية أساسية للاستثمار ولكن في حالة الاقتراض بغرض إدارة الصندوق بكفاءة وفاعلية فإن هناك احتمالية لتأخر الصندوق عن السداد مما قد يأثر على أداء الصندوق سلباً.
- **مخاطر نتائج التخصيص**: في حالة اكتتاب الصندوق في الطروحات الأولية، فلا يعتبر مدير الصندوق ضامناً لعدد الأوراق المالية التي من الممكن تخصيصها للصندوق خلال عملية بناء سجل الأوامر. وبالتالي فإن الصندوق معرض لمخاطر التخصيص بنسبة تقل عن المبلغ المطلوب الاكتتاب به أو مخاطر عدم التخصيص.
- **مخاطر تأخر إدراج الأوراق المالية المكتتب فيها**: في حالة اكتتاب الصندوق في الطروحات الأولية، فإن هذه الاكتتابات تكون مرتبطة بموعد إدراجها في السوق المالية. وبالتالي فإن أي تأخير في الإدراج يعتبر من المخاطر التي قد تؤثر على استثمارات وأداء الصندوق.
- **مخاطر عدم التوزيع أو خفض التوزيعات**: قد يقوم مصدر الورقة المالية بخفض أو ايقاف توزيعاتها لمشاكل اساسية طارئة او دفعات والتزامات غير متوقعة، مما يؤثر على عوائد الصندوق أو انخفاض توزيعاته أو انعدامها.
- **مخاطر الاستدعاء**: قد تحمل بعض الأوراق المالية خيار الاستدعاء، حيث يتيح هذا الخيار لمصدر الورقة المالية ان يستدعي الورقة المالية قبل تاريخ استحقاقها (السندات والصكوك مثلاً)، وقد ينتج عن ذلك تعرض الصندوق الى مخاطر إعادة الاستثمار.
- **مخاطر المتعلقة بالمصدر**: قد تتعرض قيمة استثمارات الصندوق إلى تغيرات كبيرة في بعض الأحيان بسبب نشاطات ونتائج أعمال الشركات المصدرة للأوراق المالية مما قد يؤثر سلباً على أداء الصندوق.
- **مخاطر انخفاض التصنيف الائتماني**: في حالة انخفاض التصنيف الائتماني لمصدر أي ورقة مالية يملكها الصندوق ليقل عن التصنيف الائتماني الاستثماري فإن مدير الصندوق قد يضطر للتخلص منها، مما يعرض تلك الورقة المالية لتقلبات حادة وبالتالي قد يؤثر ذلك سلباً على سعر الوحدة.
- **مخاطر الائتمان**: قد يتعرض أحد اطراف التعامل أو الجهة المصدرة لأي ورقة مالية سواء كانت جهة سيادية او شركة لعدم القدرة أو الاستعداد لتلبية التزاماتها المالية في وقت محدد أو مطلقاً.
- **مخاطر السيطرة على نسبة كبيرة من اصول الصندوق**: قد يملك بعض عملاء الصندوق نسبة كبيرة من أصوله مما قد يؤثر على توزيع استثمارات الصندوق في حال تمت عملية انسحاب لأحد او مجموعة من هؤلاء العملاء المسيطرين، وذلك قد يؤثر على عوائد الصندوق.
- **مخاطر السيولة**: قد لا يتمكن مدير الصندوق من تلبية جميع طلبات الاسترداد إذا بلغ إجمالي قيمة تلك الطلبات 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق أو إذا لم يتمكن من تسييل بعض استثماراته نتيجة ضعف أو انعدام التداول في السوق.
- **مخاطر الضريبة والزكاة**: قد يتحمل مالكي وحدات الصندوق الاثار الضريبية والزكوية المترتبة على الاشتراك أو على الاحتفاظ بوحدات الصندوق او استردادها بموجب القوانين السارية في البلدان التي يحملون جنسيتها أو رخصة الاقامة فيها أو تعتبر محل اقامة عادية لهم أو موطناً مختاراً لهم. ويتحمل مالكي الوحدات مسؤولية دفع الضريبة والزكاة إن وجدت على استثماراتهم في الصندوق او على الزيادة في رأس المال الناشئة عنها.
- **مخاطر الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الأخرى**: في حالة استثمار الصندوق في صناديق استثمارية أخرى فإن جميع المخاطر المذكورة سابقاً تنطبق أيضا على تلك الصناديق.

إن مالك الوحدات يتحمل المسئولية عن أية خسارة مالية قد تترتب على الاستثمار في الصندوق.

الاستثمار في الصندوق لا يعد إيداعاً لدى أي بنك محلي.

الأداء السابق للصندوق أو الأداء السابق للمؤشر لا يعد مؤشراً على أداء الصندوق في المستقبل.

لا يوجد ضمان لمالكي الوحدات أن الأداء المطلق للصندوق أو أداءه مقارنة بالمؤشر سوف يتكرر أو يماثل الأداء السابق.

4. معلومات عامة:

أ. يناسب هذا الصندوق المستثمرين الذين يسعون إلى تحقيق تنمية رأس المال على المدى الطويل، إضافة إلى توفير سيولة في ظل مخاطر عالية.

ب. لا يوجد توزيع للأرباح لهذا الصندوق حيث يتم إعادة استثمار المبالغ المستلمة كأرباح.

ج. يتضمن الأداء السابق للصندوق المعلومات التالية:

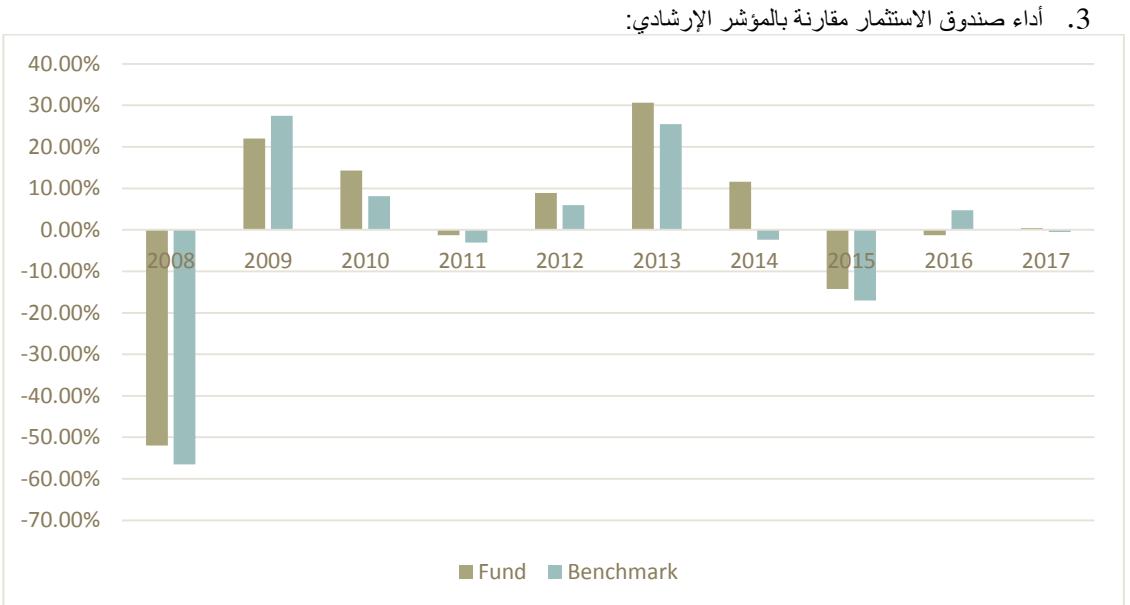
1. العائد الكلي للصندوق خلال عشر سنوات:

الفترة الزمنية	عائد الصندوق
منذ سنة	**%0.41**
منذ ثلاث سنوات	**%15.13-**
منذ خمس سنوات	**%23.73**
منذ عشر سنوات	**%10.85-**

2. إجمالي العائدات السنوية للصندوق:

السنة	عائد الصندوق	عائد المؤشر الإرشادي
2008	-51.94%	-56.49%
2009	22.04%	27.46%
2010	14.31%	8.15%
2011	-1.32%	-3.07%
2012	8.90%	5.98%
2013	30.66%	25.50%
2014	11.57%	-2.37%
2015	-14.25%	-17.06%
2016	-1.29%	4.76%
2017	0.41%	-0.54%

3. أداء صندوق الاستثمار مقارنة بالمؤشر الإرشادي:



4. يقوم مدير الصندوق بإتاحة جميع التقارير الخاصة بالصندوق للاطلاع من خلال الموقع الالكتروني لمدير الصندوق.

د. تتمثل حقوق مالكي الوحدات اضافة الى ملكية الحصص فيما يلي:
1. الحصول على شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية
2. الحصول على التقارير والقوائم المالية و الافصاحات اللازمة المتعلقة بالصندوق.
3. الحصول على التقارير المتعلقة بمالكي الوحدات.
4. حضور اجتماعات مالكي الوحدات والتصويت في اتخاذ القرارات حسب لائحة صناديق الاستثمار.

ه. يقع على مالكي الوحدات المسؤوليات التالية:

1. الاطلاع على الشروط ولأحكام الخاصة بالصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية والنسخ المحدثة منها وفهمها وقبولها.

2. فهم وقبول المخاطر المتعلقة بالصندوق وإدراك درجة ملائمته لها.

3. مالك الوحدات لا يكون مسؤولاً عن ديون والتزامات الصندوق، فيما عدا رأس المال المستثمر في الصندوق.

و. حالات إنهاء الصندوق والإجراءات الخاصة بها:

1. يحق لمدير الصندوق إنهاء الصندوق في الحالات التالية:

- إذا رأى أن قيمة أصول الصندوق لا تكفي لتبرير استمرار تشغيل الصندوق
- حدوث تغييرات في الأنظمة التي تحكم عمل الصندوق.
- انخفاض قيمة صافي أصول الصندوق بشكل دائم لأقل من 10ملايين ريال سعودي ، أو
- أي أسباب أو ظروف أخرى بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار.

2. يجوز لمدير الصندوق أن يباشر في إنهاء الصندوق إذا قام بإشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات كتابياً قبل مدة لا تقل عن 21 يوماً من تاريخ إنهاء الصندوق، وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق.

3. يقوم مدير الصندوق بإجراءات تصفية الصندوق وتسديد ما عليه من مطلوبات، ومن ثم يتم توزيع ما يتبقى من أصول الصندوق 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).

4. يقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الالكتروني وموقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) عن انتهاء مدة الصندوق ومدة تصفيته.

ز. يقر مدير الصندوق بوجود آلية داخلية لتقويم المخاطر وذلك مرة واحدة سنوياً على الأقل وذلك بالتعاون مع إدارة المخاطر في شركة الرياض المالية بما فيه مصلحة لسير عمل الصندوق ومصلحة مالكي الوحدات.

5. مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:

أ. جدول الرسوم والمصاريف المستحقة على مالكي الوحدات وطريقة حسابها هي:

الرسوم والمصاريف	طريقة احتسابها	مثال افتراضي
رسوم الاشتراك	بحد أعلى 1% من قيمة الاشتراك	اذا تم الاشتراك ب 10,000 ريال فان الرسوم تكون 100 ريال تخصم فورا من حساب العميل ومن ثم يتم منح العميل عدد وحدات من الصندوق بما يعادل 9,900 ريال في يوم تاريخ تنفيذ عملية الاشتراك.
رسوم الاسترداد/الاسترداد المبكر	لا يوجد	
رسوم نقل الملكية	لا يوجد	
رسوم إدارة	1.5% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق	اذا كان صافي قيمة أصول الصندوق في يوم تاريخ التقييم 10,000,000 ريال فان الاتعاب الادارية ليوم واحد هي (365/1*%1.5*10,000,000)= 410.96 ريال.
رسوم خدمات إدارية	0.20% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق	اذا كان صافي قيمة أصول الصندوق في يوم تاريخ التقييم 10,000,000 ريال فان الاتعاب الادارية ليوم واحد هي

		(365/1*%0.20*10,000,000)= 54.79 ريال.
رسوم حفظ	0.035% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق بالإضافة الى ما يعادل 10 دولار أمريكي على الصفقة الواحدة.	اذا كان صافي قيمة أصول الصندوق في يوم تاريخ التقييم 10,000,000 ريال فان رسوم الحفظ ليوم واحد هي (365/1*%0.035*10,000,000)= 9.59 ريال.
رسوم هيئة السوق المالية	7,500 ريال سنوياً	7500 ريال سنويا يتم حسابها بشكل يومي واضافتها للتقيم بشكل تجميعي ومن ثم خصمها نهاية السنة- (365/7500)*1=20.55 ريال عن يوم واحد.
رسوم السوق المالية السعودية (تداول)	5,000 ريال سنوياً	5000 ريال سنويا يتم حسابها بشكل يومي واضافتها للتقيم بشكل تجميعي ومن ثم خصمها نهاية السنة- (365/5000)*1=13.70 ريال عن يوم واحد.
مصاريف التعامل	ستُحمل على الصندوق بالتكلفة الفعلية	نسبة من قيمة التداول، على سبيل المثال لو كانت عمولة التداول (0.00155) من قيمة أي صفقة وكانت قيمة الصفقة مليون ريال، سيقوم الصندوق بدفع 1550 ريال للوسيط
مصاريف المحاسب القانوني	ستُحمل على الصندوق بالتكلفة الفعلية	يتم حسابها بشكل يومي واضافتها للتقيم بشكل تجميعي ومن ثم خصمها نهاية السنة- (365/6000)*1=16.44 عن يوم واحد. بافتراض أن مصاريف المراجعة للصندوق هي 6000 ريال سعودي.
رسوم المؤشر الارشادي	يتحملها مديرالصندوق	
مكافآت أعضاء مجلس ادارة الصندوق.	يتحملها مديرالصندوق	
المصاريف الأخرى وتشمل مصروفات نشر المعلومات والتقارير والقوائم المالية للصندوق	سيتحمل الصندوق جميع المصاريف والنفقات الاخرى الناتجة عن أنشطه الصندوق (الا إذا تم استثناءها)، ويتوقع ان لا تتجاوز هذه المصاريف 0.20% من قيمة صافي أصول الصندوق سنوياً.	

ب. يحق لمدير الصندوق تخفيض الرسوم التي يتقاضاها متى ما رأى ذلك مناسباً.

ج. ترتيبات العمولة الخاصة

1. يقصد بترتيبات العمولة الخاصة الترتيبات التي يتلقى بموجبها مدير الصندوق سلعاً او خدمات إضافة الى خدمات تنفيذ التداول من وسيط لقاء عمولة يتم دفعها مقابل الصفقات التي توجه من خلال ذلك الوسيط.
2. يجوز لمدير الصندوق ابرام ترتيبات العمولة الخاصة إذا توافرت الشروط الآتية:
   - إذا قام الشخص المسؤول عن تنفيذ الصفقة بتقديم خدمات التنفيذ بأفضل الشروط لمدير الصندوق.
   - إذا جاز اعتبار السلع أو الخدمات التي يتلقاها مدير الصندوق له بشكل معقول على أنها لمنفعة عملاء مدير الصندوق.
   - إذا كان مبلغ أي رسوم أو عمولة مدفوعة لمقدم السلع أو الخدمات معقولا في تلك الظروف.

د. ضريبة القيمة المضافة:
ان الرسوم والمصاريف المذكورة لا تشمل ضريبة القيمة المضافة، وسيتم تحميل الضريبة بشكل منفصل وفقاً للأسعار المنصوص عليها في نظام ضريبة القيمة المضافة ولائحته التنفيذية.

6. التقويم والتسعير:

يوضح الجدول التالي كيفية تقويم كل أصل يملكه الصندوق:

أصول الصندوق	طريقة احتسابها
النقد	**حسب كشف الحساب في نهاية يوم العمل**
الأسهم وحقوق الأولوية المتداولة وصناديق المؤشرات ووحدات الصناديق العقارية المتداولة	**بناء على أسعار إغلاقاتها في السوق، وفي حال كانت الاوراق المالية المتداولة معلقة فستُقوم وفقاً لأخر سعر قبل التعليق.**
السندات والصكوك وأدوات أسواق النقد	**باستخدام القيمة الدفترية بالإضافة إلى الفوائد أو الارباح المتراكمة.**
صناديق الاستثمار	**بناء على آخر اعلان لقيمة وحداتها.**
الاكتتابات الأولية في الفترة ما بين الاكتتاب وتداول الورقة المالية ذات العلاقة	**بناء على سعر الاكتتاب.**
تقويم حقوق الأولوية	**بناء على سعر الاكتتاب في حقوق الأولوية.**
تقويم عقود المشتقات	**بناء على القيمة العادلة.**

أ. يتم تقويم الصندوق بناءً على قيمة أصوله في يوم التعامل ذي العلاقة، اضافة الى النقد في حساب الصندوق والارباح المستحقة من استثمارات الصندوق المختلفة. و يتم تقويم أصول الصندوق المقومة بغير عملة الصندوق بسعر الصرف في يوم التعامل.

ب. يتم احتساب صافي قيمة أصول الصندوق بخصم المطلوبات على الصندوق من اجمالي قيمة الاصول.

ج. يتم احتساب سعر الوحدة بتقسيم صافي قيمة الأصول على إجمالي عدد وحدات الصندوق القائمة في يوم التعامل المعني.

د. يتم تقويم وحدات الصندوق في كل يوم تعامل، علماً بأن أيام التعامل هي أيام الاثنين والخميس من كل أسبوع، على أن تكون أيام عمل في الأسواق التي يستثمر فيها الصندوق، وسيقوم مدير الصندوق بنشر أسعار الوحدات في يوم العمل التالي ليوم التعامل على الموقع الالكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول) وعلى الموقع الالكتروني لمدير الصندوق. وفي حال تم تعليق تقويم وحدات الصندوق في أي يوم تعامل، كما هو مبين في فقرة (التعاملات) أدناه، فسيتم تأجيل عملية التقويم الى يوم التعامل التالي، وسوف تنشر اسعار الوحدات في يوم العمل التالي لذلك اليوم.

هـ. عند حدوث خطأ في التقويم أو التسعير يتم تصحيح الخطأ فورا وذلك عن طريق اعادة تمرير عمليات الاشتراك والاسترداد مرة اخرى على السعر الصحيح بطريقة عادلة وتعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين وفي نفس الوقت. كما يقوم مدير الصندوق بإبلاغ هيئة السوق المالية فوراً في حال أن الخطأ شكل نسبة 0,5% أو أكثر من سعر الوحدة والإفصاح عنها في الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني لشركة السوق المالية السعودية (تداول) ويتم الافصاح عنها ايضا في تقارير الصندوق.

7. التعاملات:

أ. يتم قبول وتنفيذ طلبات الاشتراك الاسترداد في الصندوق في كل يوم تعامل، علماً بأن أيام التعامل التي يتم فيها تلبية هذه الطلبات هي جميع أيام الاثنين والخميس من كل أسبوع.

ب. يجب تقديم طلبات الاشتراك والاسترداد قبل الساعة الواحدة ظهراً من يوم التعامل ليتم تنفيذها حسب سعر التقويم في ذلك اليوم إلى فروع شركة الرياض المالية أو أي من القنوات الالكترونية. وتعد الطلبات التي تسلم بعد الساعة الواحدة ظهراً على أنها استلمت في يوم التعامل التالي. ويتم إصدار الوحدات واستثمار المبالغ التي تم الاشتراك بها ضمن أصول الصندوق بعد حساب سعر التقويم ذو العلاقة وبما لا يتجاوز 3 أيام عمل.

ج. الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق 5000 ريال سعودي بينما الحد الأدنى للاشتراك الإضافي أو الاسترداد 1000 ريال سعودي. كما يحق لمدير الصندوق قبول الاشتراك أو الاشتراك الإضافي أو الاسترداد عن طريق القنوات الالكترونية أو برامج الاستثمار المنتظم أو غيرها بأقل من الحد الأدنى.

د. يستطيع المستثمرون شراء وحدات استثمارية في الصندوق من خلال تعبئة طلب الاشتراك، 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).

ه. لمدير الصندوق الحق المطلق في رفض أي طلب اشتراك أو استرداد ويشمل ذلك الحالات التي تؤدي إلى خرق أنظمة ولوائح هيئة السوق المالية و/أو الأنظمة السارية على الصندوق بما في ذلك شروط واحكام الصندوق أو اذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول ان التعليق يحقق مصالح مالكي الوحدات. أما طلبات الاسترداد فلا تتم إلا بموجب طلبات استرداد الصناديق المشتركة لشركة الرياض المالية .

و. الحد الأقصى للمدة ما بين عملية الاسترداد وصرف مبلغ الاسترداد المستحق لمالك الوحدة الاستثمارية هو ثلاثة أيام عمل.

ز. يجوز لمدير الصندوق رفض أو تأجيل الاسترداد ليوم التعامل التالي، في الحالات التالية:

1. إذا بلغ إجمالي قيمة طلبات الاسترداد التي يطلب المستثمرون تنفيذها في يوم تعامل واحد 10% أو أكثر من صافي قيمة أصول الصندوق، أو
2. 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.

ح. الحد الأدنى للرصيد 5000 ريال سعودي 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 وقيدها بعملة حسابه الاستثماري.

ط. تخضع عملية نقل الوحدات الى مستثمرين اخرين لتعليمات الجهات التنظيمية المختصة في هذا الشأن، على سبيل المثال التوارث فانه يقوم على اساس حكم من المحكمة الشرعية وبإشراف ادارة الالتزام والشؤون القانونية والاجراءات المتبعة في جميع هذه الحالات الخاصة وكل حالة حسب وضعها الخاص.

ي. يحق لمدير الصندوق أو تابعيه أو موظفيه الاستثمار في الصندوق دون أن يكون لهذا الاستثمار معاملة خاصة عن الاستثمارات الأخرى لباقي المشتركين في وحدات الصندوق.

ك. في حال بلغت قيمة صافي أصول الصندوق أقل من 10ملايين ريال سعودي يقوم مدير الصندوق بالإجراءات التصحيحية اللازمة التي قد تتضمن انهاء الصندوق أو دمجه مع صندوق آخر في حال كان اعتبار هذا الانخفاض دائم مع الأخذ بالاعتبار مصلحة مالكي الوحدات.

ل. تعليق التقويم أو الاشتراك أو استرداد الوحدات:

يجب على مدير الصندوق تعليق الاشتراك أو استرداد الوحدات اذا طلبت هيئة السوق المالية منه ذلك، ويجوز لمدير الصندوق تعليق التقويم أو الاشتراك او الاسترداد في الحالات التالية:

1- اذا علق التعامل في السوق الرئيسة التي يتم فيها التعامل في الاوراق المالية او الاصول الاخرى التي يملكها الصندوق،
2- في حال تعذر على مدير الصندوق القيام بعملية تقويم الصندوق أو تسييل أصوله في الحالات الاستثنائية او الطارئة أو اصبح ذلك غير ملائماً له، أو إذا رأى مدير الصندوق بشكل معقول أن التعليق يحقق مصالح مالكي الوحدات،

وفي حال تم تعليق تقويم وحدات الصندوق في أي يوم تعامل، فسيتم تأجيل عملية التقويم الى يوم التعامل التالي، وتنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد المتعلقة بذلك اليوم في يوم التعامل التالي كما سيتم نشر اسعار الوحدات في يوم العمل التالي ليوم التعامل الذي سيتم فيه تقويم الصندوق.

وسوف يتخذ مدير الصندوق الاجراءات التالية في حالة فرضه أي تعليق:

1. سيتأكد مدير الصندوق من عدم استمرار أي تعليق الا للمدة الضرورية والمبررة مع مراعاة مصالح مالكي الوحدات.
2. مراجعة التعليق بصورة منتظمة والتشاور مع مجلس ادارة الصندوق وأمين الحفظ حول ذلك.
3. إشعار هيئة السوق المالية فور حدوث أي تعليق مع توضيح أسباب ذلك وكذلك اشعار الهيئة ومالكي الوحدات فور انتهاء التعليق، وسيتم ذلك عن طريق الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني لشركة السوق المالية السعودية(تداول).

م. يمكن لمالكي الوحدات الحصول على تقارير عن استثماراتهم عند طلبها من مدير الصندوق، سواء عن طريق مراكز الرياض المالية او هاتف الرياض المالية او موقع الرياض المالية أون لاين.

8. خصائص الوحدات:

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

9. المحاسبة وتقديم التقارير:

أ. 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.

ب. يقوم مدير الصندوق بنشر بيانات عن الصندوق بالشكل الذي تحدده هيئة السوق المالية في كل يوم عمل. كما يقوم مدير الصندوق بتوفير القوائم المالية السنوية المراجعة، والقوائم المالية النصف سنوية المفحوصة، ومعلومات الصندوق الربع سنوية على الموقع الالكتروني لمدير الصندوق والموقع الالكتروني لشركة السوق المالية السعودية-تداول.

ج. يقوم مدير الصندوق بتقديم نسخ من القوائم المالية السنوية المراجعة للصندوق مجاناً لمالكي الوحدات عند طلبها.

10. مجلس إدارة الصندوق:

أ.يتألف مجلس إدارة الصندوق من خمسة أعضاء، من بينهم رئيس المجلس، وعضوان مستقلان.

ب. تبدأ 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.

ج. يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، ونوع العضوية لكل عضو منهم:

اسم العضو	بيان العضوية	مستقل	غير مستقل
الأستاذ/ عادل إبراهيم العتيق	رئيس		✓
الأستاذ/ فراج سعد القباني	عضو		✓
الأستاذ/ هيثم عبدالكريم الكويليت	عضو		✓
الأستاذة/ أمل محمد الأحمد	عضو		✓
الدكتور/ عبد الوهاب سعيد أبو داهش	عضو	✓	
الأستاذ/ سطام عبد الله السويلم	عضو	✓	

د. يتمتع أعضاء مجلس إدارة الصندوق بالمؤهلات التالية:

الأستاذ/ عادل إبراهيم العتيق (رئيس)

السيد/ العتيق هو الرئيس التنفيذي المكلف لشركة الرياض المالية، لديه خبرة أكثر من 20 عاماً في إدارة الاستثمارات والأسواق المالية. عمل قبل انضمامه إلى بنك الرياض والرياض المالية في مؤسسة النقد العربي السعودي، وهوحاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بتسبرج بالولايات المتحدة الأمريكية وشهادة في التخطيط المالي وأخرى في تخطيط الثروات.

الأستاذ/ فراج سعد القباني (عضو)

السيد /القباني هو الرئيس الأول للعمليات، التحق بالرياض المالية عام 2011م، عمل قبل ذلك كمحاضر في كلية التقنية بالرياض لمدة ثلاث سنوات قبل أن يتنقل للعمل كمدير مالي و إداري في عدد من الشركات العقارية والتقنية. حاصل على شهادة الماجستير في المحاسبة وتقنية المعلومات من جامعة دنفر بالولايات المتحدة الأمريكية و ذلك عام 2003م.

الأستاذ/ هيثم عبدالكريم الكويليت (عضو)

مدير إدارة الثروات لدى شركة الرياض المالية. حاصل على درجة البكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك عبدالعزيز. لديه خبرة أكثر من 20 عاماً في مجال المصرفية الخاصة والتخطيط المالي الشخصي في بنك الرياض، قبل انضمامه للرياض المالية في عام 2015 كمدير لإدارة الثروات.

الأستاذة/ أمل محمد الأحمد (عضوة)

مديرة إدارة المخاطر في شركة الرياض المالية، حاصله على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية بالإضافة إلى حصولها على شهادات مهنية في المحاسبة والمراجعة الداخلية. بدأت مسيرتها المهنية في إدارة المراجعة الداخلية في شركة أرامكو السعودية ثم التحقت بإدارة المراجعة الداخلية في بنك الرياض ثم تم تعيينها كمديرة لإدارة المراجعة الداخلية في الرياض المالية عام 2008 وترأست إدارة المخاطر في الشركة عام في 2017.

الدكتور/ عبدالوهاب سعيد أبو داهش (عضو مستقل)

هو الرئيس التنفيذي لشركة ولاية الاستثمارية و شغل سابقاً منصب مدير عام المالية والاستثمار في مجموعة الجارالله وقبل ذلك 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/ سطام 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 إيلينوي في عام 2002م.

ه. 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 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، للتأكد من التزام مدير الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
4. التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأي مستند آخر يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق، بالإضافة إلى التأكد من مدى توافقها مع الأحكام المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.
5. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وأحكام لائحة صناديق الاستثمار.
6. العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة صندوق الاستثمار ومالكي الوحدات فيه.
7. تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها مجلس إدارة الصندوق.

و. يتقاضى العضو المستقل مكافأة مقطوعة عن كل اجتماع يحضره يتحملها مدير الصندوق، بينما لايتقاضى الاعضاء الغير مستقلين أية مبالغ.

ز. لا يوجد في الوقت الحاضر تضارب بين مصالح أعضاء مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق. وفي كل الأحوال يسعى مدير الصندوق إلى تجنب أي تضارب مصالح محتمل، وذلك بالعمل على وضع مصالح مالكي الوحدات بالصندوق فوق أية مصالح أخرى. يلتزم عضو مجلس الإدارة في حال وجود تضارب مصالح بالإفصاح عنه إلى مدير الصندوق.

ح. أعضاء مجالس إدارات صناديق شركة الرياض المالية:

	أ.عادل العتيق	أ. فراج القباني	أ. هيثم الكويليت	أ. رائد البركاتي	أ. أمل الأحمد	د.عبدالوهاب أبو داهش	أ. سطام السويلم
صندوق الرياض للأسهم السعودية	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓
صندوق الرياض للأسهم السعودية المتوافقة مع	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓

الشريعة							
صندوق الرياض للأسهم القيادية	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓
صندوق الرياض للدخل المتوازن	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓
صندوق الرياض للشركات المتوسطة والصغيرة	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓
صندوق الرياض للإعمار	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓
صندوق الرياض للدخل	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓
صندوق الرياض للاسهم الخليجية	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓
صندوق الرياض للمتاجرة بالريال	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓
صندوق الرياض للمتاجرة بالدولار	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓
صندوق الرياض للأسهم الأمريكية	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓
صندوق الرياض للأسهم الأوروبية	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓
صندوق الرياض للأسهم اليابانية	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓
صندوق الرياض للأسهم الآسيوية	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓
صندوق الرياض للأسهم العالمية المتوافقة مع	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓

الشريعة							
صندوق الرياض لأسهم الاسواق الناشئة	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓
صندوق الرياض العقاري العالمي	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓
صندوق الرياض العالمي للدخل	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓
صندوق الرياض للسندات الدولية	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓
صندوق الرياض الجريء	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓
صندوق الرياض الشجاع	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓
صندوق الرياض المتوازن	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓
صندوق الرياض المتحفظ	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓
صندوق الرياض الجريء المتوافق مع الشريعة	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓
صندوق الرياض الشجاع المتوافق مع الشريعة	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓
صندوق الرياض المتوازن المتوافق مع الشريعة	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓
صندوق الرياض المتحفظ المتوافق مع الشريعة	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓

11. مدير الصندوق

أ. اسم مدير الصندوق:

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

ب. عنوان مدير الصندوق

الرياض المالية
6775 شارع التخصصي – العليا
الرياض 12331 – 3712
المملكة العربية السعودية
http://www.riyadcapital.com

ج. المعلومات المالية لمدير الصندوق

(ألف ريال سعودي)	عن سنة 2017	* للفترة من 28 فبراير إلى 31 ديسمبر 2017	* للفترة من 1 يناير إلى 27 فبراير 2017 .د
الإيرادات	214,584	181,293	33,291
صافي الدخل	74,553	63,141	11,412

*حسب القوائم المالية المدققة

ه. أعضاء مجلس المديرين لشركة الرياض المالية

اسم العضو	بيان العضوية	مستقل	مصالح وحقوق ملكية	عقود/صفقات مع الشركة
نجيب عبد اللطيف العيسى	رئيس المجلس	نعم	لا يوجد	**لا يوجد**
عبد المجيد عبد الله المبارك	عضو	لا	لا يوجد	**لا يوجد**
محمد عويض الجعيد	عضو	نعم	لا يوجد	**لا يوجد**
عبد العزيز صالح المالكي	عضو	لا	لا يوجد	**لا يوجد**
علي عبدالرحمن القويز	عضو	لا	لا يوجد	**لا يوجد**
رياض عتيبي الزهراني	عضو	لا	لا يوجد	**لا يوجد**

و. يُقدم مدير الصندوق الخدمات التالية وخدمات أخرى للصندوق بما يشمل، ما يلي:

1. تحديد الفرص الاستثمارية وتنفيذ عمليات بيع وشراء أصول الصندوق؛
2. وضع إجراءات اتخاذ القرارات التي ينبغي إتباعها عند تنفيذ القضايا الفنية والإدارية لأعمال الصندوق؛
3. إطلاع هيئة السوق المالية السعودية حول أي وقائع جوهرية أو تطورات قد تؤثر على أعمال الصندوق؛
4. ضمان قانونية وسريان جميع العقود المبرمة لصالح الصندوق.
5. تنفيذ استراتيجية الصندوق الموضحة في هذه الشروط والأحكام.
6. الإشراف على أداء الأطراف المتعاقد معهم الصندوق من الغير.
7. ترتيب تصفية الصندوق عند انتهائه.
8. تزويد مجلس إدارة الصندوق بجميع المعلومات اللازمة المتعلقة بالصندوق لتمكين أعضاء المجلس من أداء مسؤولياتهم بشكل كامل.
9. التشاور مع مجلس إدارة الصندوق لضمان الامتثال للوائح هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.
10. الالتزام بجميع المبادئ والواجبات التي نصت عليها لائحة الاشخاص المرخص لهم، والعمل لمصلحة مالكي الوحدات بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة الأشخاص المرخص لهم وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.
11. يعتبر مدير الصندوق مسؤول عن ادارة الصندوق، وعمليات الصندوق بما في ذلك الخدمات الادارية للصندوق طرح وحدات الصندوق والتأكد من دقة شروط وأحكام الصندوق واكتمالها وأنها واضحة وصحيحة وغير مضللة.
12. يعد مدير الصندوق مسؤولا تجاه مالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب إهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد أو احتياله
13. وضع السياسات والاجراءات لرصد المخاطر التي تؤثر في استثمارات الصندوق وضمان سرعة التعامل معها على أن تتضمن القيام بعملية تقويم المخاطر بشكل سنوي على الأقل.
14. تطبيق برنامج مراقبة المطابقة والالتزام لكل صندوق استثمار يديره، وتزويد هيئة السوق المالية بنتائج التطبيق في حال طلبها.

بالإضافة إلى نشاط إدارة الصناديق و المحافظ الإستثمارية ، فإن الرياض المالية تقدم خدمات استثمارية مرخصة و التي تشمل التعامل بصفة أصيل و وكيل و متعهد بالتغطية و الترتيب و تقديم المشورة و حفظ الأوراق المالية.

ز. يحق لهيئة السوق المالية عزل مدير الصندوق واتخاذ أي إجراء تراه مناسباً لتعيين مدير صندوق بديل أو اتخاذ أي إجراء آخر تراه مناسباً، وذلك في حال وقوع أي من الحالات الآتية:

1. توقف مدير الصندوق عن ممارسة نشاط الإدارة دون إشعار الهيئة بذلك.
2. إلغاء ترخيص مدير الصندوق في ممارسة نشاط الإدارة أو سحبه أو تعليقه من قبل الهيئة.
3. تقديم طلب إلى الهيئة من مدير الصندوق لإلغاء ترخيصه في ممارسة نشاط الإدارة.
4. إذا رأت الهيئة أن مدير الصندوق قد أخل بشكل تراه جوهرياً بالتزام النظام أو لوائحه التنفيذية.
5. وفاة مدير المحفظة الاستثمارية الذي يدير أصول الاستثمار أو عجزه أو استقالته مع عدم وجود شخص آخر مسجل لدى مدير الصندوق قادر على إدارة أصول الصندوق.
6. صدور قرار خاص من مالكي وحدات الصندوق المغلق يطلبون فيه من الهيئة عزل مدير الصندوق.
7. أي حالة أخرى تراها الهيئة بناء على أسس معقول أنها ذات أهمية جوهرية.

12. أمين الحفظ:

أ. اسم أمين الحفظ:

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

ب. عنوان أمين الحفظ:

نورذن ترست العربية السعودية
برج النخيل، الدور 11
طريق الملك فهد، حي النخيل
ص.ب 7508 الرياض 12381
المملكة العربية السعودية
هاتف: 966112171017+ فاكس: 966112172406+

ج. يتم تعيين وعزل أمين الحفظ من قبل مدير الصندوق 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.

د. يحق لأمين الحفظ تكليف طرف ثالث أو أكثر أو أي من تابعيه بالعمل أميناً للحفظ من الباطن لأي صندوق استثماري يتولى حفظ أصوله.

ه. يمكن عزل أمين الحفظ من قبل هيئة السوق المالية حسب الحالات الواردة في لائحة صناديق الاستثمار، كما يجوز لمدير الصندوق عزل أمين الحفظ إذا رأى بشكل معقول أن عزله في مصلحة مالكي الوحدات على أن يتم إشعار الهيئة و مالكي الوحدات بذلك فوراً وبشكل كتابي، كما يجب عليه تعيين بديل خلال 30 يوماً من استلام الإشعار.

و. يقوم مدير الصندوق بالإفصاح فوراً في موقعه الالكتروني والموقع الالكتروني لشركة السوق المالية السعودية-تداول عن قيامه بتعيين أمين حفظ بديل.

13. مستشار الاستثمار:

لا ينطبق

14. الموزع:

لا ينطبق

15. المحاسب القانوني:

أ. المحاسب القانوني: شركة ابراهيم البسام وعبد المحسن النمر محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون).

ب. عنوان المحاسب القانوني:

ص ب 28355
الرياض 11437
المملكة العربية السعودية
هاتف : 966(11)2065333+ فاكس : 966(11)2065444+

Ibrahim.albassam@pkf.com

ج. يقع على عاتق المحاسب القانوني مراجعة القوائم المالية النصف سنوية والسنوية للصندوق وفقا لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وابداء الرأي فيها وتسليمها في الوقت المحدد إلى مدير الصندوق لنشرها وتسليم نسخة منها لهيئة السوق المالية.

د. يقوم مدير الصندوق باستبدال المحاسب القانوني إذا أصبح المحاسب القانوني غير مستقلاً عن مدير الصندوق أو وجود ادعاءات بسوء السلوك المهني أو بطلب من هيئة السوق المالية.

16. معلومات أخرى:

أ. سيقوم مدير الصندوق بتقديم السياسات والاجراءات التي ستتبع لمعالجة تعارض المصالح وأي تعارض مصالح محتمل و/أو فعلي عند طلبها ودون مقابل.

ب. لا يقوم مدير الصندوق بإخراج الزكاة عن الصندوق ويعتبر إخراج الزكاة من مسؤوليات مالكي الوحدات.

ج. يحق لمدير الصندوق تخفيض الرسوم التي يتقاضاها متى ما رأى ذلك مناسباً.

د. يجوز لمدير الصندوق ابرام ترتيبات العمولة الخاصة إذا توافرت الشروط الآتية:

- إذا قام الشخص المسؤول عن تنفيذ الصفقة بتقديم خدمات التنفيذ بأفضل الشروط لمدير الصندوق.
- إذا جاز اعتبار السلع أو الخدمات التي يتلقاها مدير الصندوق له بشكل معقول على أنها لمنفعة عملاء مدير الصندوق.

- إذا كان مبلغ أي رسوم أو عمولة مدفوعة لمقدم السلع أو الخدمات معقولا في تلك الظروف.

ه. اجراءات انهاء الصندوق:

- يجوز لمدير الصندوق أن يباشر في إنهاء الصندوق إذا قام بإشعار هيئة السوق المالية ومالكي الوحدات كتابياً قبل مدة لا تقل عن 21 يوماً من تاريخ إنهاء الصندوق، وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق.
- يقوم مدير الصندوق بإجراءات تصفية الصندوق وتسديد ما عليه من مطلوبات، ومن ثم يتم توزيع ما يتبقى من أصول الصندوق 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).
- يقوم مدير الصندوق بالإعلان في موقعه الالكتروني وموقع شركة السوق المالية السعودية-تداول عن انتهاء مدة الصندوق ومدة تصفيته.

و. قائمة المستندات المتاحة لمالكي الوحدات:

- شروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات وملخص المعلومات الرئيسية
- التقارير والقوائم المالية و الافصاحات اللازمة المتعلقة بالصندوق.
- القوائم المالية لمدير الصندوق
- التقارير المتعلقة بمالكي الوحدات.

ز. اجتماع مالكي الوحدات:

1. يتم الدعوة إلى عقد اجتماع لمالكي الوحدات برغبة من مدير الصندوق، أو خلال عشرة أيام من استلامه طلب كتابي من أمين الحفظ أو من مالك أو أكثر من مالكي الوحدات الذين يملكون مجتمعين أو منفردين 25% على الأقل من قيمة وحدات الصندوق.
2. يقوم مدير الصندوق بدعوة مالكي الوحدات لعقد الاجتماع عن طريق الاعلان عن ذلك في الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق والموقع الإلكتروني لشركة السوق المالية السعودية -تداول، وبإرسال إشعار كتابي إلى جميع مالكي الوحدات وأمين الحفظ قبل 10 أيام على الأقل من الاجتماع وبمدة لا تزيد عن 21 يوماً قبل الاجتماع، على أن يحدد الإعلان والاشعار تاريخ الاجتماع ومكانه ووقته والقرارات المقترحة، مع إرسال نسخة من الاشعار الى هيئة السوق المالية.
3. يجوز لكل مالك وحدات الإدلاء بصوت واحد في اجتماع مالكي الوحدات عن كل وحدة يمتلكها وقت الاجتماع ويجوز لكل مالك وحدات تعيين وكيل له لتمثيله في اجتماع مالكي الوحدات.

ح. إجراءات تقديم الشكاوى:

للمستثمر الحق في تقديم شكوى وذلك من خلال من تعبئة النموذج المتاح على الموقع الالكتروني لشركة الرياض المالية، أو الاتصال على مركز خدمة العملاء رقم 920012299، وسيعمل مدير الصندوق على حلها والتواصل مع المستثمر.

ط. النظام المطبق والجهات القضائية المختصة:

يخضع صندوق الاستثمار ومدير الصندوق لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة المطبقة في المملكة العربية السعودية، وتحال أية اختلافات أو منازعات بين الأطراف في هذه الاتفاقية إلى الجهة القضائية المختصة (لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية لهيئة السوق المالية).

ي. أصول الصندوق:

أن أصول الصندوق مملوكة لمالكي الوحدات مجتمعين ملكية مشاعة. ولا يجوز أن يكون لمدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع أي مصلحة في أصول الصندوق أو المطالبة فيما يتعلق بتلك الأصول، إلا إذا كان مدير الصندوق أو مدير الصندوق من الباطن أو أمين الحفظ أو أمين الحفظ من الباطن أو مقدم المشورة أو الموزع مالكاً لوحدات الصندوق، وذلك في حدود ملكيته، أو أُفصح عنها في شروط وأحكام الصندوق أو مذكرة المعلومات.

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

سياسة التصويت

تم اعتماد هذه السياسة من قبل مجلس ادارة الصندوق بتاريخ السادس من أبريل لعام 2010 ميلادي.

نظرة عامة على سياسة التصويت

عادة ما يكون للمساهمين في الشركات العامة حقوق تصويت مرتبطة بملكيتهم لأسهم الشركة، وتسمح حقوق التصويت هذه للمساهمين (بما في ذلك المؤسسات كالرياض المالية نيابة عن جميع الصناديق الاستثمارية والمحافظ التي تديرها) بالتصويت في الاجتماعات السنوية والخاصة للشركات المساهمة.

يتضمن جدول الأعمال النموذجي لكل اجتماع من اجتماعات الشركة المساهمة أكثر من اقتراح واحد، مثل انتخاب أعضاء مجلس الادارة، أو توزيع الأرباح، أو تعديل رأس المال، أو الموافقة على الاندماج أو الاستحواذ. وعادة ما تقوم إدارة الشركة المساهمة بطرح تلك المقترحات، ولكن قد يقوم المساهمين ايضاً بتقديم بعض من تلك المقترحات.

قد تقوم إدارة الشركة المساهمة بتقديم توصياتها للتصويت على كل مقترح، وفي هذه الحالة سوف تقوم الرياض المالية بتقييم كل مقترح على حدة وفقا للقواعد الارشادية لسياسة التصويت بالوكالة.

القواعد الارشادية لسياسة التصويت

(أولا) المحاسب القانوني:

نحن عموما نقوم بالتصويت بالموافقة على المحاسب القانوني المقترح، طالما أنه كان أحد المحاسبين القانونيين ذوي السمعة الحسنة.

(ثانيا) الصفقات الاستثنائية لدمج الأعمال:

نحن نقوم بالتصويت على عمليات الاندماج أو الاستحواذ ومقترحات إعادة هيكلة الشركات على أساس كل حالة على حدة، مع مراعاة ما يلي:

- الفوائد المالية والتشغيلية المتوقعة.
- سعر العرض (التكلفة مقابل العلاوة).
- النتائج المتوقعة للشركة الجديدة.

(ثالثا) انتخاب أعضاء مجلس الإدارة:

حسب السياسة المتبعة، لن تشارك الرياض المالية في التصويت لأي مرشح لعضوية مجلس الادارة لأي شركة تستثمر فيها صناديق استثمار الرياض المالية، إلا في الحالات التي لا يوجد فيها أي شك في أن هذه المشاركة مطلوبة بشكل واضح لحماية مصلحة الشركة و / أو ملاك الصناديق.

(رابعا) توزيعات الأرباح وتعديل رأس المال:

يتم التصويت على توزيعات الأرباح وتعديل رأس المال على أساس كل حالة على حدة، مع الأخذ في الاعتبار الوضع المالي للشركة واستراتيجيتها والقطاع الذي تعمل فيه والوضع الحالي والمستقبلي للسوق.

صندوق الرياض للأسهم السعودية

ملخص المعلومات الرئيسة

المعلومات الرئيسة للصندوق

اسم صندوق الاستثمار	صندوق الرياض للأسهم السعودية
نوع الطرح وفئة الصندوق ونوعه	صندوق أسهم مفتوح مطروح طرحاً عاماً
الأهداف الاستثمارية للصندوق	صندوق يستثمر في الأسهم السعودية ويهدف إلى تحقيق تنمية رأس المال على المدى الطويل.
سياسات استثمار الصندوق	يستثمر الصندوق أصوله بشكل رئيسي في أسهم الشركات المدرجة في سوق الاسهم السعودية من مختلف الأحجام والقطاعات. يعتمد مدير الصندوق في إدارته على استخدام الوسائل البحثية والتركيز على الشركات التي تتميز بعوامل أساسية قوية وعناصر واعدة على المدى الطويل. يقوم مدير الصندوق أيضاً بقياس أداء الصندوق مقارنة بأداء المؤشر الإرشادي "مؤشر تداول العام." 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.
المخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصندوق	يصنف هذا الصندوق على أنه ذو مخاطر عالية. وتشمل هذه المخاطر التي قد تؤدي إلى تغير في صافي أصول الصندوق أو عائداته ما يلي (المخاطر التي تحتها خط): ☐ **مخاطر السوق المالية** ☐ **المخاطر الاقتصادية** ☐ **مخاطر تقلبات سعر الوحدة** ☐ **المخاطر السياسية والقانونية والأنظمة واللوائح** ☐ **مخاطر العملة** ☐ **مخاطر التقلبات في أسعار الفائدة** ☐ **مخاطر الكوارث الطبيعية** ☐ **مخاطر تضارب المصالح** ☐ **مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق** ☐ **مخاطر التسويات التي يقوم بها امين الحفظ** ☐ **مخاطر الاعتماد على التقنية** ☐ **مخاطر التنبؤ بالبيانات المالية المستقبلية** ☐ **مخاطر تركز الاستثمارات** ☐ **مخاطر إعادة الاستثمار** ☐ **مخاطر الاستثمارات الشرعية** ☐ **مخاطر الاستثمار في أدوات دين غير مصنفة ائتمانياً** ☐ **مخاطر الاستثمار في حقوق الأولوية** ☐ **مخاطر الاستثمارات العقارية** ☐ **مخاطر الاستثمار في المشتقات المالية** ☐ **مخاطر البيع على المكشوف** ☐ **مخاطر الاقتراض** ☐ **مخاطر نتائج التخصيص** ☐ **مخاطر تأخر إدراج الأوراق المالية المكتتب فيها** ☐ **مخاطر عدم التوزيع أو خفض التوزيعات** ☐ **مخاطر الاستدعاء** ☐ **مخاطر المتعلقة بالمصدر**

	☐ **مخاطر انخفاض التصنيف الائتماني** ☐ **مخاطر الائتمان** ☐ **مخاطر السيطرة على نسبة كبيرة من اصول الصندوق** ☐ **مخاطر السيولة** ☐ **مخاطر الضريبة والزكاة** ☐ **مخاطر الاستثمار في الصناديق الاستثمارية الأخرى**

مدير الصندوق	شركة الرياض المالية العنوان: الرياض المالية 6775 شارع التخصصي – العليا الرياض 12331 – 3712 المملكة العربية السعودية هاتف رقم : 920012299 http://www.riyadcapital.com	**أمين الحفظ**	شركة نورذن ترست العربية السعودية العنوان: نورذن ترست العربية السعودية برج النخيل، الدور 11 طريق الملك فهد، حي النخيل ص.ب 7508 الرياض 12381 المملكة العربية السعودية هاتف: 966112171017+ فاكس: 966112172406+

البيانات السابقة المتعلقة بأداء الصندوق :

السنة	عائد الصندوق	عائد المؤشر الإرشادي
2008	-51.94%	**-56.49%**
2009	22.04%	**27.46%**
2010	14.31%	**8.15%**
2011	-1.32%	**-3.07%**
2012	8.90%	**5.98%**
2013	30.66%	**25.50%**
2014	11.57%	**-2.37%**
2015	-14.25%	**-17.06%**
2016	-1.29%	**4.76%**
2017	0.41%	**-0.54%**

يمكن الحصول على أي معلومات عن الصندوق وأي مستند يخص الصندوق وذلك بزيارة الموقع الالكتروني للرياض المالية http://www.riyadcapital.com/ar/ أو عن طريق زيارة المقر الرئيسي للرياض المالية – الرياض حي العليا طريق التخصصي مبنى برستيج.

مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب:	
رسوم الاشتراك	بحد أعلى 1% من قيمة الاشتراك
رسوم الاسترداد/الاسترداد المبكر	لا يوجد
رسوم نقل الملكية	لا يوجد
رسوم إدارة	1.5% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق
رسوم خدمات إدارية	0.20% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق
رسوم حفظ	0.035% سنوياً من قيمة صافي أصول الصندوق بالإضافة الى ما يعادل 10 دولار أمريكي على الصفقة الواحدة.
رسوم هيئة السوق المالية	7,500 ريال سنوياً
رسوم السوق المالية السعودية (تداول)	5,000 ريال سنوياً
مصاريف التعامل	ستُحمل على الصندوق بالتكلفة الفعلية
مصاريف المحاسب القانوني	ستُحمل على الصندوق بالتكلفة الفعلية
مكافأت أعضاء مجلس ادارة الصندوق و رسوم المؤشر الارشادي.	يتحملها مدير الصندوق
المصاريف الأخرى وتشمل مصروفات نشر المعلومات والتقارير والقوائم المالية للصندوق	سيتحمل الصندوق جميع المصاريف والنفقات الاخرى الناتجة عن أنشطه الصندوق (الا إذا تم استثناءها)، ويتوقع ان لا تتجاوز هذه المصاريف 0.20% من قيمة صافي أصول الصندوق سنوياً.