

|| تقرير لقاء الوعي المالي

"الصكوك والصناديق الاستثمارية"

2024 jun 3

اعداد / فاطمة بنت خليفه العوده



بيانات اللقاء :

العنوان	الصكوك والصناديق الاستثمارية
الاشراف والمتابعة	أ.فهد الفهيد
المنسق	فاطمة العوده
الميسر	أ.عبد الله بن عبد العزيز السحيم
اليوم	الاثنين
التاريخ	3 / 6 / 2024 م
الوقت	7:30 - 9 م
المقر	On line
عدد الحضور	64
عدد المسجلين في رابط الحضور	146

الهدف من اللقاء :

نشر ثقافة الوعي المالي وشرح للصكوك والصناديق الاستثمارية بحيث يتمكن الفرد من معرفة افضل صندوق يناسبه بعد الاطلاع على أنواعها ودرجة المخاطر فيها ومعرفة مؤشرات التي تقيم أداء الصندوق.

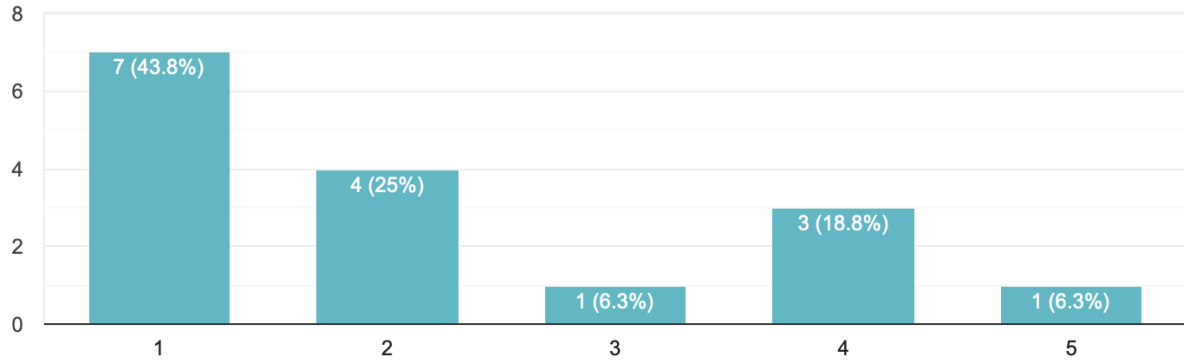
التوصيات :

١. تكرار إقامة اللقاء لقيمته العلمية.
٢. إطالة مدة اللقاء بحيث يقام على 3 ساعات.

التقييم :

أقل من المتوقع	مقبولة	ممتاز	البند
0	% 6.3	% 93.8	ادارة المدرب للقاء
0	0	% 100	قدرة المدرب على إيصال المعلومة
% 6.3	% 12.5	% 81.3	مدى رضاك العام عن تنظيم اللقاء

ساهم المحتوى التدريبي بزيادة الوعي المالي لدي



التقييم :

البند	نعم بكل سرور	اعتذر
هل ترغب في الانضمام إلى برامج الجمعية القادمة؟	100 %	0

آراء الحضور :

لقاء جميل
كل الشكر والتقدير لكم ✨
مدرب متمكن جدا
الله يعطيكم العافيه
ياليت فيه دورات موسعة
الله يجزاكم خير ويكتب اجرکم اول مره استمتع في لقاء
اتمنى استمرار مثل هذه الدورات بنفس الاداء المميز



التقرير المصور:



5:07 PM · 01/06/2024 From Earth · 10K Views

21 Reposts 1 Quote 34 Likes 28 Bookmarks



6:16 PM · 31/05/2024 From Earth · 1.3K Views

4 Reposts 6 Likes 1 Bookmark

Zoom									
صناديق الاستثمار المتداولة			صناديق المؤشرات المتداولة			صناديق الاستثمار العقاري المتداولة (ريئس)			الصناديق الاستثمارية
اسم الصندوق	مدير الصندوق	عملة الصندوق	مواقع للشريعة	هدف الصندوق	صافي سعر الوحدة	تغير السعر عن بداية العام %	تاريخ التقييم	صافي قيمة الأصول	
صندوق أصول وخصب للمعادن وأسهم السوق المالية	شركة أصول وخصب المالية	ريال سعودي	موافق الشريعة	تنمية رأس المال	5.0789	▲21.5	2024-05-30	45,681,835.88	
صندوق الراجحي للشركات المتوسطة والصغيرة	الراجحي المالية	ريال سعودي	موافق الشريعة	تنمية رأس المال	14.4488	▲19.57	2024-05-30	919,530,665.95	
صندوق الرياض للتمويل	شركة الرياض المالية	ريال سعودي	موافق الشريعة	تنمية رأس المال	23.1590	▲16.63	2024-06-02	16,034,046.89	
صندوق الرياض للأسهم العالمية المتداولة مع الشريعة	شركة الرياض المالية	دولار أمريكي	موافق الشريعة	تنمية رأس المال	39.2816	▲16.39	2024-05-29	24,845,338.64	
صندوق الراجحي للنشاط	الراجحي المالية	ريال سعودي	موافق الشريعة	تنمية رأس المال	12.7104	▲16.08	2024-05-30	352,706,165.88	

التقرير المصور:



ماهي المؤشرات التي تقيم أداء الصندوق

جميع المؤشرات التي تقيم الأداء المالي لا يعني بالضرورة أنه سيكون الأداء المستقبلي أفضل لها ولا يعني ذلك بالضرورة ضمان نفس الأداء، ولكن هي مؤشرات يتم الاسترشاد بها لمحاولة المقارنة بين الصناديق المتاحة واختيار أكثرهم ملائمة

- ✓ **مؤشر المعايير:** وهو المؤشر الذي يستند عليه الصندوق في اختيار أسهمه
- ✓ **نسبة المصاريف الإجمالية:** أو ما يسمى TER يجب أن يحافظ عليها كنسبة منخفضة من إجمالي الأصول.
- ✓ **التحريف المعياري:** وهو مؤشر لقياس الخطر من خلال التذبذب
- ✓ **الفا:** وهو مؤشر لقياس العوائد مقارنة بالمؤشر الاسترشادي أو المعياري
- ✓ **بيتا:** وهو مؤشر يقيس التذبذب مقارنة بالسوق أو المؤشر المعياري.
- ✓ **الأداء التاريخي:** وهو يقيس الأداء لمدير الصندوق السابقة وأيضاً مقارنتها بالمؤشر المعياري.
- ✓ **نسبة المعلومات:** يقيس أداء المخاطر مع مخاطر السوق في فترة معينة
- ✓ **فارق الأداء:** وهو الفارق بين الصندوق والمؤشر المعياري من حيث الأداء

33% عوائد أعلى خلال الخمس سنوات

بالغالب تكون عوائد الصناديق مقارنة للسوق السعودي

ولكن بعض الصناديق حققت عوائد سنوية خلال الخمس سنوات المالية قاربة

صناديق ETF تختلف عن الصناديق الأخرى بحكم محاكاتها للسوق العام، ويستطيع الفرد محاكاة الصندوق بالاختيار من خلال الانتقاء لبعض الشركات المتداولة داخل الصندوق، لتكوين محفظته الخاصة

صناديق تتداول بالسوق السعودي

	1 سنوات	3 سنوات	5 سنوات
دراية المرن	55%	121%	329%
جوى ب	39%	88%	176%
SME الاطي	60%	147.5%	384%
TASI	19.9%	34%	72%

صناديق تتداول بالسوق الأمريكي

	1 سنوات	3 سنوات	5 سنوات
QQQ	32%	43%	196%
IGM	45%	51%	214%
SOXX	57%	82%	317%
S&P	25%	37%	78%