تداول
Tadawul

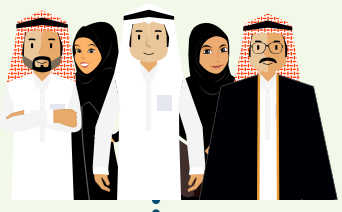
#استثمر_بوعي

كيف تنشأ الأسهم

1 الشركة

تُقسم الشركة إلى حصص صغيرة يُطلق عليها الأسهم.

2 المساهمون

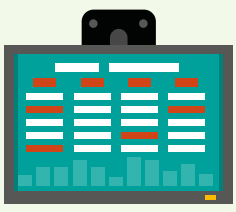


هم من يملكون أسهماً في الشركة ويحق لهم حضور جلسات جمعياتها العمومية.

3 الاكتتاب

تحتاج الشركات إلى الاستثمارات والتمويل لتنمو، ويُعتبر الإدراج في سوق الأسهم أحد طرق الحصول على التمويل المطلوب لتحقيق ذلك، حيث تُعرض بعض من أسهم الشركة للمستثمرين من خلال عملية تسمى "الاكتتاب".

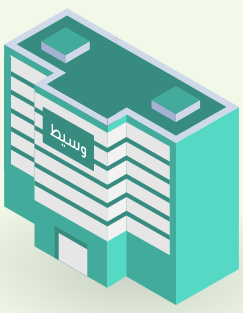
4 الإدراج



تسجيل الأوراق المالية في سجلات السوق بحيث تكون قابلة للتداول.

5 التداول

بعد إتمام عملية الاكتتاب وإدراج الشركة في سوق الأسهم، على الشخص الراغب في تملك أسهم في هذه الشركة شراء أسهم يمتلكها شخص آخر يرغب ببيع حصته في الشركة نفسها.



الوسيط

جهة حاصلة على ترخيص ساري المفعول من هيئة السوق المالية لممارسة أعمال الوساطة في السوق المالية.

استفد من إصدارات هيئة السوق المالية في التعرف على أساسيات التعامل بالأسهم وطبيعة السوق المالية.

#استثمر_بوعي

@tadawul

تداول
Tadawul

#استثمر_بوعي

ما هي الجهات المتعاملة في السوق المالية

معرفتك لدور الجهات المتعاملة في السوق المالية
ودورك كمستثمر يجعلك مستثمراً فعالاً

إطلاعك على نشرات هيئة السوق المالية و تداول سوف
يساعدانك على تجنب الممارسات الخاطئة في الاستثمار

هيئة السوق المالية
Capital Market Authority

هي الجهة الإشرافية والرقابية المسؤولة عن تنظيم وتطوير السوق المالية من خلال إصدار اللوائح والقواعد التي تعمل على تنظيم السوق المالية بما يضمن تعاملات عادلة، نزيهة، وشفافه وآمنة للمستثمرين و للشركات المدرجة و الوسطاء.

تداول
Tadawul

وهي الجهة التنفيذية التي تتولى إدارة وتشغيل الأسواق وتنفيذ وتطبيق اللوائح التي تصدر عن هيئة السوق المالية.

الشركات المدرجة

هي شركات مساهمة تم إدراجها بسوق الأسهم يصل عددها في سوق الأسهم السعودية إلى أكثر من ١٧٠ شركة مساهمة، تندرج تحت ١٥ قطاع.

الأشخاص المرخص لهم

هم أشخاص مرخص لهم من قبل هيئة السوق المالية، لمزاولة أعمال الأوراق المالية، ومنهم شركات الوساطة.

المستثمرون

يطلق مصطلح المستثمرين على الأشخاص المتعاملين في السوق المالية والذين تم تسجيلهم عن طريق شركات الوساطة.

نقاط يجب أخذها في الاعتبار

تنصح هيئة السوق المالية كجهة تشريعية وتداول كجهة تنفيذية المستثمرين دوماً بالتزود بالمعلومات الاستثمارية اللازمة لتحقيق استثمارات أكثر أماناً.

تحرص هيئة السوق المالية وتداول على نشر الوعي الاستثماري لدى المستثمرين، ولا يشمل ذلك أي نصائح تتعلق بالاستثمار أو التداول في شركات أو قطاعات محددة.

@tadawul

#استثمر_بوعي

تداول
Tadawul

#استثمر_بوعي

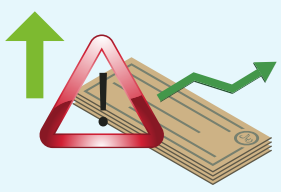
إجراء دراسة تحليلية حول الشركة التي ترغب بالاستثمار فيها يقلل من المخاطر التي قد تواجهك

يمكنك تقليل نسبة المخاطر عندما تتعامل مع سوق الأسهم من خلال دراسته جيداً قبل الإقدام على أي خطوة استثمارية

اتباع التوصيات والشائعات تزيد من خطورة الاستثمار

استثمارات الأمد الطويل أقل خطورة من استثمارات الأمد القصير

قد تساعدك الدراسة التحليلية للشركات المدرجة في سوق الأسهم على تقليل المخاطر الاستثمارية من خلال مقارنة أداء أسهم الشركة بأدائها المالي



شركات يتوافق أداء أسهمها مع أدائها المالي، نزولاً و ارتفاعاً. ومثل هذه الشركات قد يكون الاستثمار فيها أقل خطورة

شركات يصعب إيجاد العلاقة بين أدائها المالي وأداء سهمها، وهي شركات تزيد فيها نسبة مخاطرة الاستثمار

نقاط يجب أخذها في الاعتبار

التعامل في سوق الأسهم يحتاج دراسة بعناية

يتطلب سوق الأسهم إجراء دراسات تحليلية دقيقة شأنه شأن أي استثمار آخر، وذلك من خلال الاطلاع المستمر على البيانات والإحصائيات والتوقعات والمشاريع المستقبلية لتفادي القرارات الغير مدروسة والمخاطر بشكل عام

يجب مراعاة التوقيت المناسب عند شراء الأسهم

تقل المخاطر وتزيد فرص الاستثمار الناجح بحسب وقت شراء الأسهم، و هناك عدة عوامل تدعم قرار الدخول كقيمة السوق الحالية والوضع المالي للشركات المراد الاستثمار بها والوضع الاقتصادي

الصناديق الاستثمارية هي الوسيلة الأسهل للمتابعة

تعتبر الصناديق الاستثمارية الوسيلة الأسهل لمتابعة الاستثمار، وذلك لوجود الكثير من المعلومات حولها وتنوع استثماراتها

#استثمر_بوعي

@tadawul

تـــداول
Tadawul

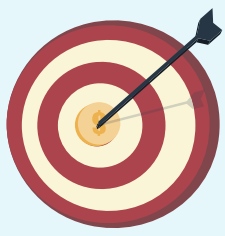
#استثمر_بوعي

على ماذا أبني قراراتي الاستثمارية ؟

اتخذ قرارات استثمارية واعية،
فالاستثمار علم وليس مغامرة!

تنويـع اســتثماراتك يجنبك خســارة كل
أموالك المستثمرة في قطاع واحد

اتبع الخطوات التالية قبل البدء في الاستثمار:



حدد أهدافك المالية

افضل طريقة لتحديد أهدافك هي وضعها
بناءً على المدة الزمنية اللازمة لتحقيقها

أهداف على المدى القصير

وهي الأهداف التي يتوقع تحقيقها في المستقبل القريب

أهداف على المدى المتوسط

وهي الأهداف التي يتوقع تحقيقها خلال عشر سنوات، مثل شراء منزل أو مزاولة تجارة أو تسديد نفقات تعليم.

أهداف على المدى الطويل

وهي الأهداف المستقبلية التي يتوقع تحقيقها في فترة زمنية تزيد عن عشر سنوات.

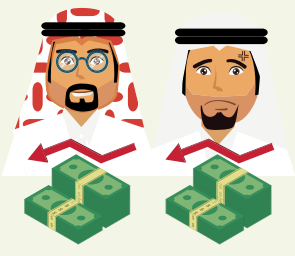
حدد قراراتك الاستثمارية

أهم هــذه القرارات أن تعرف ما مدى الربحية و الخســارة القصوى التي تســتطيع التقيد بها. معرفة هذه الحدود والالتزام بها سوف تساعدك على تقليل مخاطرك و زيادة فاعلية استثمارك

ماهي ميزانيتك الاستثمارية؟

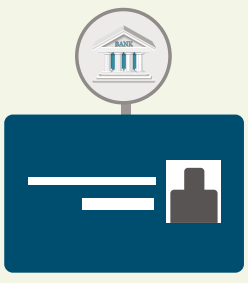
تحتاج لمبلغ مبدئي يطلق عليه رأس المال الأساسي، فمثلاً إذارغبت في شراء 100 سهم وكان سعر السهم الواحد 3 ريال فستحتاج إلى مبلغ شراء قدره 300 ، إضافةً إلى أتعاب الجهة التي تدير أموالك/استثمارك. وتستطيع البدء بالاستثمار متى ما توفرت لديك مدخرات كافية لذلك، أما إذا لم يكن لديك أية مدخرات فينصح بتوفير مبلغ شهري يتناسب مع خطتك الاستثمارية.

نقاط يجب أخذها في الاعتبار



الظروف الاستثمارية تختلف من شخص لآخر

يختلف تحمّل رب الأسرة للمخاطر عن تحمّل شخص أعزب لا يتولى أي مسؤوليات أسرية، كما يمكن لشاب في مقتبل العمر أن يستثمر على المدى الطويل بعكس شخص مقبل على التقاعد



إذا كنت تفتقر إلى الخبرة اللازمة لوضع خطة مالية، استعن بخبرة الاشخاص المرخص لهم من قبل هيئة السوق المالية وذلك للحصول على مشورة مهنية معتمدة

يسعى الكثير إلى الحصول على مشورة مهنية معتمدة أثناء وضع الخطط المالية، مما يحفز على البدء باستثمار مبني على تخطيط مالي مدروس

#استثمر_بوعي

@tadawul

تداول
Tadawul

#استثمر_بوعي

هل تعتمد على قدراتك في الاستثمار؟
أم على صندوق استثماري؟

تعتبر صناديق الاستثمار خياراً استثمارياً لكثير من المستثمرين

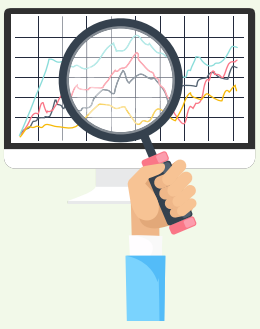
متى تكون صناديق الاستثمار بديلاً جذاباً ؟

إذا كان المستثمر لا يملك المعرفة المطلوبة للاستثمار في السوق .

إذا كان المستثمر غير قادر على متابعة السوق بشكل منتظم

إذا كان المستثمر يرغب في تنويع استثماراته في الأسهم

نقاط يجب أخذها في الاعتبار



الاستثمار في الأسهم ليس بالسهولة التي تتوقعها

الاستثمار علم، ويحتاج إلى الكثير من الإطلاع و المعرفة بقراءة القوائم المالية، وتحديد الأهداف الربحية، وتعلم طريقة حساب الأرباح لكل سهم

كثرة البيع والشراء في الأسهم قد تضر باستثمارك إذا لم تكن تمتلك الخبرة

بالرغم من وجود فرص استثمارية عديدة تدعوك للبيع والشراء إلا أن كثرة عمليات البيع والشراء ليست بالضرورة أفضل طريقة للاستفادة من الاستثمار في سوق الأسهم، معظم الاستثمارات تتغير قيمتها على المدى القصير، لكن على المدى الطويل عادة ما تحقق أهدافها

تُفصح الصناديق الاستثمارية عن أهدافها وأدائها بشكل منتظم:

تعتبر الصناديق الاستثمارية الوسيلة الأسهل لمتابعة الاستثمار وذلك لوجود الكثير من المعلومات حولها وتنوع استثماراتها

لدى صناديق الاستثمار هدف واستراتيجية واضحة تمكنك من اختيار ما يناسب أهدافك الاستثمارية

@tadawul

#استثمر_بوعي

تداول
Tadawul

#استثمر_بوعي

احذر التوصيات

لا تبني قراراتك الاستثمارية على التوصيات من جهات غير مرخصة

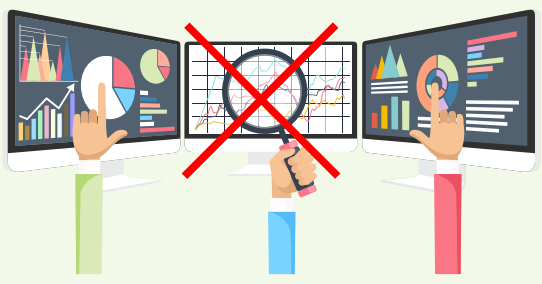
لماذا يجب الحذر من التوصيات؟

تحتمل التوصية الخطأ أو الصواب سـواء كانت مبنية على تحليـل دقيق من قبـل جهات مرخصـة أو من مصدر مجهول

التوصيات التي يجب الحذر منها

توصية مبنية على إشاعة

توصية يتناقلها أشـخاص غـير مؤهلين بناءً على إشـاعة ومعلومة غير دقيقة



توصية مبنية على قراءة تحليلية خاطئة

توصيـة ناتجة عـن تحليل خاطئ لأداء سـهم معين أو السوق من قبل شخص غير مختص

توصية كيدية

توصيـة ينشـرها مجموعة مـن الأشـخاص لإيهام المتداولـين بشـراء أو بيـع سـهم معـين وذلـك للاستفادة الشخصية

توصية مبنية على انطباعات عاطفية

توصية يطلقها البعض بناءً على انطباعات شخصية وغير واقعية عن أداء شركة ما

#استثمر_بوعي

@tadawul

تداول
Tadawul

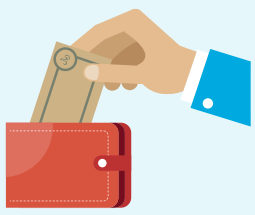
#استثمر_بوعي

الاستثمار للمقبلين على التقاعد

ماهي أفضل طرق الاستثمار للمقبلين على التقاعد؟

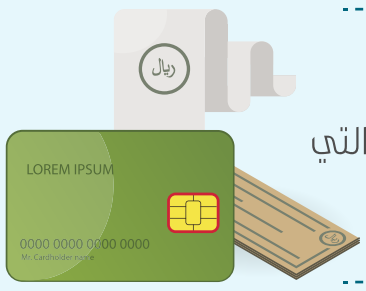
عليك البحث عن طرق لزيادة دخلك دون الدخول في استثمارات ذات مخاطر عالية. وعندما تبلغ سن التقاعد، عليك تنويع استثماراتك وإعادة النظر في مخصصاتك المالية لتتناسب مع وضعك المالي الجديد

مصادر الدخل في سن التقاعد



عندما تصل إلى سن التقاعد قد يكون لديك عدة مصادر دخل من ضمنها الراتب التقاعدي أو مدخراتك خلال فترة عملك أو استثماراتك التي بدأت بها في سن مبكر

إعرف مصاريفك



حدد مصاريفك المتوقعة، والتي تتكون من مصاريفك الحالية أو تكاليف المشاريع التي تنوي الاستثمار فيها، أو أية مصاريف أخرى

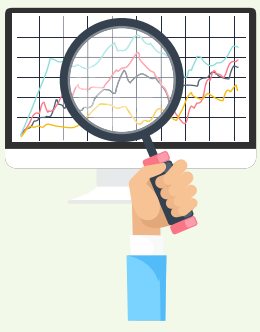
التخطيط المالي عند التقاعد

ينصح بأخذ الحيطة والحذر عند الاستثمار كلما تقدمت في العمر، وذلك لأن الدخول في استثمارات ذات مخاطر عالية قد يتسبب في خسائر كبيرة تحتاج إلى وقت طويل لتعويضها

أدوات استثمارية مناسبة

تعرف على الأدوات الاستثمارية الأقل مخاطرة من خلال تنويع استثماراتك والاستعانة بالجهات المرخصة لتقييم مستوى خطورة هذه الأدوات الاستثمارية

نقاط يجب أخذها في الاعتبار



الاستثمار في الأسهم ليس بالسهولة التي تتوقعها

الاستثمار علم، ويحتاج إلى الكثير من الإطلاع و المعرفة بقراءة القوائم المالية، وتحديد الأهداف الربحية، وتعلم طريقة حساب الأرباح لكل سهم

احذر من تخصيص أغلب استثماراتك لقطاع أو شركة واحدة

لا تضع استثماراتك في سلة واحدة لاحتمال التعرض للخسارة دفعة واحدة

#استثمر_بوعي

@tadawul

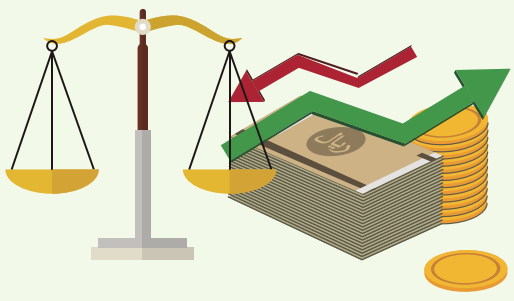
تـــداول
Tadawul

#استثمر_بوعي

ماهي حقوقك كمستثمر ؟

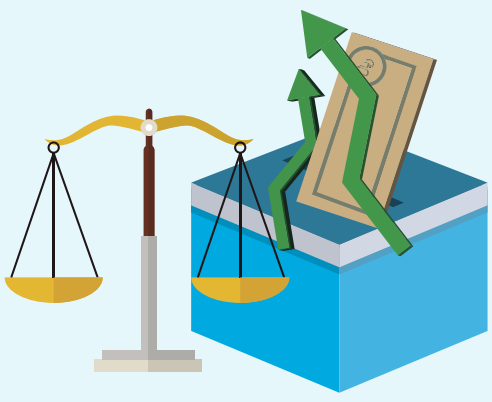
اطلاعك على لوائح تنظيم سوق الأسهم ومعرفة حقوقك والمطالبة بها يجعلك عنصراً فاعلاً بالسوق مما يلزم الشركات والجهات المرخصة بتقديم خدمات عالية الشفافية

ماهي حقوقك كمستثمر بعد تفعيل حوكمة الشركات؟



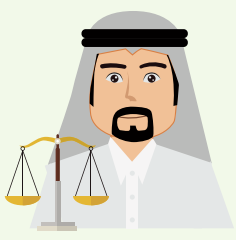
- الحصول على أية حقوق متعلقة بالأسهم
- حق الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية
- حق حضور جمعيات المساهمين والإشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها
- حق التصرف في الأسهم
- حق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس
- حق الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر مصالح الشركة و لايتعارض مع أنظمة السوق المالية

ماهي أهم حقوقك كمستثمر في سوق الأسهم عن طريق الصناديق الإستثمارية؟



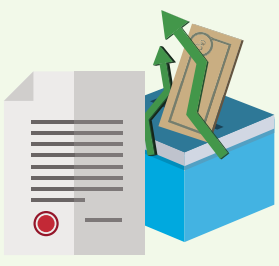
- حصولك على نسخة حديثة من شروط وأحكام الصندوق
- تزويدك بتقرير ربع سنوي عن صافي قيمة أصول وحدات الصندوق، وعدد الوحدات التي تملكها وصافي قيمتها، وسجل صفقاتك بما في ذلكّ أي توزيعات مدفوعة لاحقة لآخر تقرير تم تقديمه لك
- تزويدك بالقوائم المالية المراجَعة للصندوق بدون مقابل عند طلبها
- إشعارك بأي تغيير جوهري في شروط وأحكام الصندوق وإرسال ملخص بهذا التغيير قبل سريانه بـ (٦٠) يوماً على الأقل
- إشعارك بأي تغير في مجلس إدراة الصندوق
- تحديث شروط وأحكام الصندوق سنوياً من قبل مديرالصندوق لتُظهرالرسوم والأتعاب الفعليةومعلومات أداء الصندوق المعدلة، وتزويدك بنسخة من الشروط والأحكام بعد تحديثها
- إذا لم تُحدِد شروط وأحكام صندوق الاستثمار مدة للصندوق ولم تنص على انتهائه عند وقوع حدث معين، فيجب إشعارك من قبل مدير الصندوق برغبته في إنهاء صندوق الاستثمار قبل الانتهاء بمدة لا تقل عن (٦٠) يوماً
- دفع عوائد الاسترداد لك من قبل مديرالصندوق في الأوقات المحددة لذلك
- الحصول على الإجراءات الخاصة بمعالجة الشكاوى عند طلبها من مدير الصندوق

نقاط يجب أخذها في الاعتبار



معرفتك بحقوقك كمستثمر تجعلك مستثمراً فعالاً

اطلاعك على لائحة حوكمة الشركات هي الخطوة الأولى لضمان حقوقك كمساهم، لكن الخطوة الأهم من ذلك هي ممارسة هذه الحقوق في التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة، وحضور جمعيات المساهمين وطلب معلومات عن الشركة بما لا يضر بمصالحها ولا يتعارض مع أنظمة السوق المالية



يتعين عليك قراءة الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق قبل اتخاذ قرارك الاستثماري بشراء وحدات أي صندوق استثمار

تشترط هيئة السوق المالية أن تشمل الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق جملة من المعلومات من بينها اسم الصندوق، وعنوان المكتب الرئيس لمدير الصندوق، وعنوان موقع إلكتروني يتضمن معلومات عن صندوق الاستثمار أو مديره، وتاريخ بدء الاشتراكات، والهيئة المنظمة، وتاريخ إصدار شروط وأحكام الصندوق وآخر تحديث لها، وبيان الحد الأدنى للاشتراك في الصندوق، وعملة الصندوق وأهدافه، واستراتيجيات الاستثمار، والمخاطر الرئيسة

يحق لك كمستثمر التقدم بشكوى رسمية إلى الهيئة عن طريق القنوات الرسمية

تضع هيئة السوق المالية على موقعها الإلكتروني قائمة بجميع صناديق الاستثمار القائمة والمدارة من قِبل المؤسسات المالية، وذلك بهدف حماية المستثمرين من التعامل مع أشخاص غير مرخص لهم بالتعامل بالأوراق المالية

@tadawul

#استثمر_بوعي

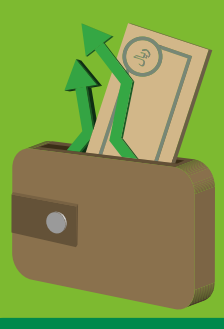
تداول
Tadawul

#استثمر_بوعي

من أين أبدأ ؟

طريقك للاستثمار في الأسهم

الوسيط



لفتح محفظة، يمكنك زيارة موقع تداول والاطلاع على دليل الأعضاء المرخصين (الوسطاء).

محفظة استثمارية

اعرف مزايا كل منتج استثماري قبل الشروع في الاستثمار.

أدوات استثمارية

لا تتبع أوهام الثراء السريع، انتبه للمخاطر ومقدار تحملك لها.

قنوات و أدوات الاستثمار

للبدء بالاستثمار في السوق المالية، توجه إلى أحد أعضاء السوق (شركات الوساطة أو الشركات الاستثمارية)

1 حساب استثماري

2 محفظة استثمارية

صناديق استثمارية

هي قنوات ذات مخاطر أقل تهدف إلى استثمار الأموال نيابة عن المستثمرين مقابل رسوم محددة.

أسهم

هي أوراق مالية تمثل حصة في رأس مال الشركة المدرجة.

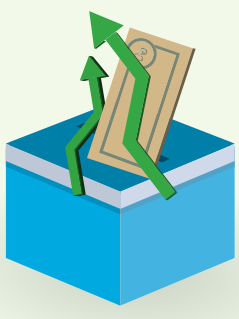
صكوك

هي قناة تمويلية هامة تستخدمها الحكومات والشركات والمؤسسات لتوفير السيولة اللازمة لتمويل مشروعاتها بتكلفة منخفضة نسبيا وهي ذات مخاطر أقل وعائد دوري آمن.

صناديق المؤشرات المتداولة

هي صناديق استثمارية مقسمة إلى وحدات متساوية يتم تداولها في سوق الأوراق المالية ، وتجمع بين مميزات صناديق الاستثمار والأسهم.

نقاط يجب أخذها في الاعتبار



تعتبر الصناديق الاستثمارية الوسيلة الأسهل لمتابعة الاستثمار

وذلك لسهولة الحصول على معلومات حولها وتنوع استثماراتها.

إن كنت غير قادر على متابعة السوق بشكل منتظم، فالصناديق الاستثمارية بديلك الناجح

قبل اختيار الصندوق تعرف على هدفه ومستوى مخاطره ورسوم الاشتراك، وذلك بالاطلاع على نشرة الاصدار الخاصة بالصندوق وزيارة موقع تداول للتعرف على أداء الصناديق.