



صندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح – أسهم منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

البيان الربع السنوي الثالث للعام 2021م

شركة الراجحي المالية هي شركة مرخص لها بالعمل وفق الترخيص رقم 37-07068 الصادر من
هيئة السوق المالية ويقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة الرياض

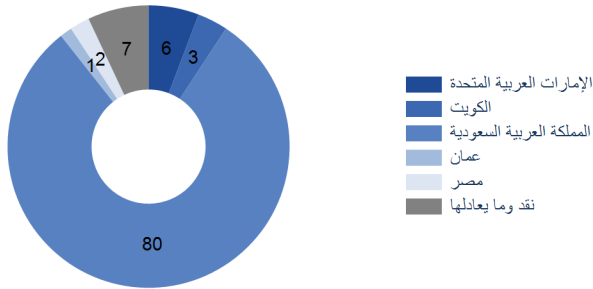
معلومات الأسعار - نهاية سبتمبر 2021

▲	122.8187	ريال سعودي	صافي قيمة الأصول للوحدة
% 1.63	1.9752	ريال سعودي	التغير (لشهر مقارنة بالسابق)
	630,149		اجمالي وحدات الصندوق
	77,394,024.53	ريال سعودي	اجمالي صافي الأصول

أداء الصندوق (الرسم البياني)



تقسيم القطاعات (نسبة اجمالي صافي الأصول)



التحليل الإحصائي

الأداء	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
العوائد الإضافية (%)	18.30	5.94	1.81	-	0.66
الفا (%)	21.27	5.89	2.35	-	0.97
المخاطرة	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
الحد الأقصى للانخفاض (%)	2.74	26.59	26.59	-	48.67
الانحراف المعياري (%)	10.51	15.91	13.65	-	15.19
مخاطر الانخفاض (%)	6.28	12.50	10.34	-	11.68
حساسية السوق	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
بيتا	0.78	0.97	0.95	-	0.97
عوائد المخاطرة	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
نسبة شارب	3.76	1.08	1.15	-	0.54
مؤشر المعلومات	1.77	0.93	0.30	-	0.14
نسبة الانحراف عن المؤشر	8.15	5.81	5.59	-	5.17

للاتصال

شركة الراجحي المالية الإدارة العامة،
طريق الملك فهد ص.ب. 5561،
الرياض 11432
المملكة العربية السعودية
هاتف: 920005856
البريد الإلكتروني: salesupport@alrajhi-capital.com

الموقع الإلكتروني: www.alrajhi-capital.com

الهدف

تحقيق عوائد اجمالية من خلال دمج الدخل الحالي مع مكاسب تنمية رأس المال وزيادة قيمة الأصول و ذلك من خلال الاستثمار في شركات ملتزمة بالشريعة الإسلامية من بين الشركات المدرجة في الأسواق الخليجية بشكل رئيسي و أسواق الشرق الأوسط و شمال أفريقيا بشكل ثانوي. مع التركيز على الشركات التي توزع الأرباح. و يقوم الصندوق بتوزيع الأرباح على المستثمرين على فترات نصف سنوية

أداء الصندوق (الجدول)

المؤشر	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
عدد أشهر الأداء الإيجابي	11.00	28.00	42.00	-	69.00
عدد أشهر الأداء المتفوق على المؤشر القياسي	7.00	19.00	29.00	-	54.00
العائد قصير الأجل (%)	شهر واحد	ثلاثة أشهر	سنة أشهر	منذ بداية الربع حتى	منذ بداية العام حتى تاريخه
الصندوق	1.63	1.58	13.11	1.58	30.06
المؤشر القياسي	1.62	2.90	9.19	2.90	20.52
عوائد كل سنة (%)	2016	2017	2018	2019	2020
الصندوق	6.04	0.01	7.58	6.15	20.96
المؤشر القياسي	12.37	9.35	9.50	8.01	8.28
العوائد التراكمية (%)	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
الصندوق	46.73	60.42	108.09	-	94.48
المؤشر القياسي	28.43	37.20	92.35	-	83.41
العوائد السنوية (%)	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
الصندوق	46.73	17.06	15.78	-	7.22
المؤشر القياسي	28.43	11.12	13.98	-	6.56

خصائص الصندوق

نوع الصندوق	صندوق أسهم مفتوح المدة
مقر الصندوق	المملكة العربية السعودية
مستوى المخاطرة	عالي
تاريخ التأسيس	17 مارس
السعر عند التأسيس	100 ريال سعودي للوحدة
عملة الصندوق	ريال سعودي
المؤشر القياسي	مؤشر ستاندر أند بورز لنمو الأرباح المتوافقة مع الشريعة في
رسم الاشتراك	2.00%
أتعاب الإدارة	1.75% سنوياً
أتعاب الأداء	-
الحد الأدنى للاشتراك	5,000 ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	2,000 ريال سعودي
الحد الأدنى للاسترداد	2,000 ريال سعودي
أيام التقييم	مرتين أسبوعياً - يومي الإثنين والأربعاء
آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد	قبل الساعة الخامسة مساءً - قبل يوم التقييم
موعد الإعلان والسداد	يومي الثلاثاء والخميس
تنفيذ التداول	ثالث يوم عمل
مدير الصندوق	الراجحي المالية
أمين الحفظ	شركة البلاد للاستثمار
	clientservices@albilad-capital.com

أخر الجوائز والترتيب



إخلاء المسؤولية

شركة الراجحي المالية هي شركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بالتراخيص رقم: 37-07068. وتحصن العروض حسب أسعار الأسهم المنتهية. ولا يُعتبر أداء الصندوق في الماضي مؤشراً على الأداء المستقبلي. كما أن قيمة الاستثمار في وحدات الصندوق متغيرة، وقد تخضع للزيادة أو النقصان. ومن الممكن أن تهبط قيمة الاستثمار ويستلم المستثمر مبلغاً أقل من المبلغ المستثمر، وكذلك الأرباح التي ترتب على الصندوق وعلى سعر صرف العملة الأجنبية قد تشكل عامل معاكس للاستثمار. وعلى المستثمرين أن يأخذوا بعين الاعتبار وضعهم المالي، وكذلك عليهم أخذ النصيحة من خبراء في الاستثمار والشؤون القانونية قبل دخولهم في أي منتج مالي أو صندوق استثماري. إن المعلومات المفصلة عن هذا الاستثمار توجد بوضوح وعلى المستثمر أن يقرأ ويتأكد من إستيعاب جميع المعلومات المفصلة عن هذا الاستثمار في اللائحة الواردة في الشروط والمواصفات الخاصة بهذا الصندوق.



1- تاريخ بدء الصندوق:

يعتبر صندوق مفتوح غير محدد المدة وقد بدأ الصندوق عمله في 2012/3/17م.

يعتبر هذا الصندوق من الصناديق المفتوحة المدة وليس هناك يوم محدد لتصفيته. ومع ذلك، فإنه سيكون لمدير الصندوق الحق في تصفية الصندوق بالكامل، إذا أصبح جلياً أن حجم أصول الصندوق لا يبرر الاستمرار في إدارته بطريقة عملية وملائمة ومجدية من الناحية الاقتصادية أو بسبب حدوث بعض التغييرات في الأنظمة التي تحكم إدارة الصندوق.

2- عدد مرات التوزيع.

يتم توزيع الأرباح على حاملي الوحدات كل ستة شهور، وذلك في 15 أبريل و15 أكتوبر من كل عام.

3- نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها.

يستثمر الصندوق في صندوق جدوى ريت علما ان رسوم الادارة لا تتجاوز (نسبة 0.75% سنويا من صافي قيمة الأصول) حسب شروط وأحكام الصندوق، ويتقاضى مدير الصندوق رسوم إدارة 1.75% من قيمة الأصول حسب الشروط والأحكام.

4- مستشار الاستثمار ومدير الصندوق من الباطن.

لا يوجد

5- عدد أيام المتوسط المرجح.

لا يوجد

ج. تعريفات:

1- الانحراف المعياري.

الانحراف المعياري أو Standard Deviation، يعبر عنه بنسبة مئوية وهي أداة إحصائية تقوم بتحديد مدى تغير سلسلة من الأرقام مثل عوائد الصندوق حول متوسطها. ويعتبر الانحراف المعياري مقياس للتقلب التاريخي، يتم حساب الانحراف المعياري على أنه الجذر التربيعي للتباين ويسمح الانحراف المعياري بتحديد تأرجح أداء الصندوق في رقم واحد.



2- مؤشر شارب.

مؤشر شارب أو Sharpe Ratio، يعبر عنه برقم عددي ويعبر عن مدى الارتفاع أو الانخفاض الذي يمكن أن يتوقعه المستثمر مقارنة مع المعدل خالي المخاطر (مثل السندات الحكومية) لكل وحدة مخاطرة (تقلب). علماً أن المعدل خالي المخاطر يختلف من عملة لأخرى. وكلما كان مؤشر شارب أعلى، كلما كانت عوائد المستثمر على المخاطر التي يحملها الاستثمار أعلى. يمكن استخدام مؤشر شارب لمقارنة أداء صناديق متعددة.

3- خطأ التتبع (Tracking Error)

خطأ التتبع أو Tracking Error، يعبر عنه بنسبة مئوية وهو مقياس انحراف عائد الصندوق مقارنة بعائد المؤشر الاسترشادي خلال فترة زمنية محددة. وكلما كانت إدارة صندوق الاستثمار بطريقة غير نشطة بشكل أكبر، كلما كانت نسبة خطأ التتبع أصغر.

4- بيتا (Beta)

معامل بيتا أو Beta، يعبر عنه برقم عددي وهي أداة إحصائية لمقياس المخاطرة الذي يدل على حساسية استثمار ما تجاه تذبذبات السوق ككل، ويمثله في ذلك المؤشر الاسترشادي ذو الصلة. وعلى سبيل المثال، يخبرنا بيتا 1.20 بأنه يمكننا أن نتوقع أن تتغير قيمة الصندوق الاستثماري بنسبة 20% أعلى من نسبة التحرك المتوقعة للسوق، وفي حال كانت بيتا 0.80 فإنه من المتوقع أن تتغير قيمة الصندوق الاستثماري بنسبة 20% أقل من نسبة التحرك المتوقعة للسوق.

5- ألفا (Alpha)

ألفا أو Alpha، يعبر عنه بنسبة مئوية وهو مقياس الفارق بين العائد بعد تعديل المخاطر في استثمار ما والمؤشر الاسترشادي. يقيس ألفا جزء الأداء الذي لا يمكن شرحه من قبل حركات السوق أو مخاطر السوق، ولكن يمكن استنتاجه من اختيار الأسهم ضمن السوق. فإذا كان معامل ألفا بنسبة (1%)، فيعني ذلك أن عائد الاستثمار خلال فترة زمنية محددة كان أفضل من السوق بنسبة (1%) في نفس الفترة. والعكس صحيح، فإذا كان معامل ألفا للصندوق (-1%) فإن ذلك يدل على أن أداء الصندوق أقل بنسبة (1%) من أداء السوق في نفس الفترة.

6- مؤشر المعلومات.

مؤشر المعلومات أو Information Ratio، يعبر عنه بنسبة مئوية وهي أداة مالية تقيس الفرق بين متوسط العوائد السنوية للصندوق وللمؤشر الاسترشادي، مقسوماً على نسبة الانحراف عن المؤشر. وتكون نسبة مؤشر المعلومات مرتفعة في حين أن مدير الصندوق قد تفوق على مدراء الصناديق الآخرين وحقق عوائد إيجابية خلال فترة محددة.



و. معلومات الأسعار كما في نهاية الربع المعني (الشهر/ السنة):

122.8187	1. سعر الوحدة كما في نهاية الربع المعني.
1.58	2. التغير في سعر الوحدة (مقارنة بالربع السابق).
لا يوجد	3. سعر الوحدة المزدوج لصناديق أسواق النقد، وصناديق أدوات الدين ذات الدخل الثابت (إن وُجد)
630,148.5403	4. إجمالي وحدات الصندوق
77,394,050.00	5. إجمالي صافي الأصول
لا يوجد	6. مكرر الربحية (P/E) (إن وُجد)

ز. معلومات الصندوق كما في نهاية الربع المعني (الشهر/ السنة):

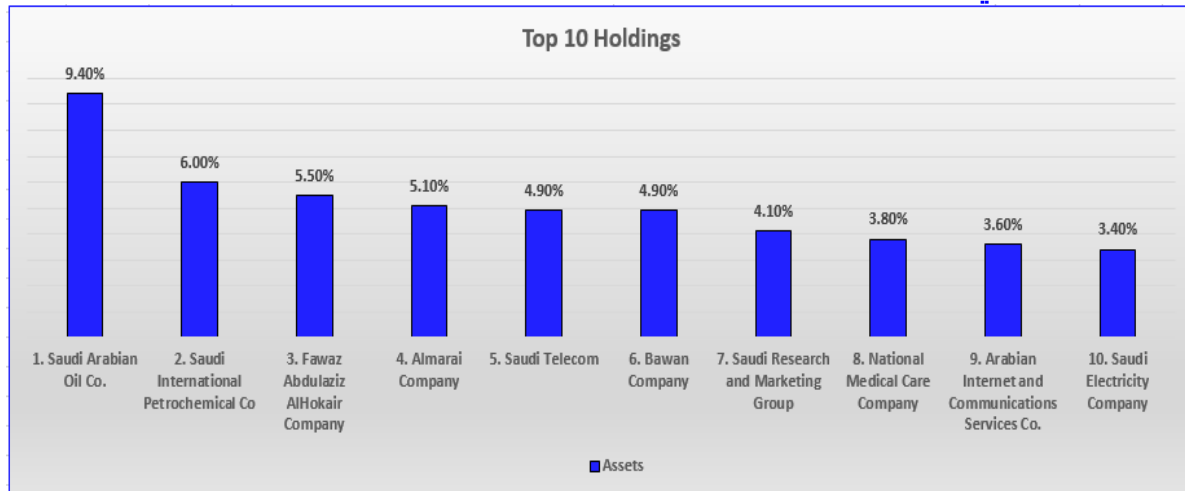
البند	قيمة*	%
1-نسبة الأتعاب الإجمالي (TER)	402,554.37	0.61%
2- نسبة الاقتراض (إن وُجدت)	لا يوجد	لا يوجد
3-مصاريف التعامل	16,440.28	0.02%
4-استثمار مدير الصندوق (إن وُجدت)	6,140,935.00	7.93%
5-الأرباح الموزعة	لا يوجد	لا يوجد

ح. بيانات ملكية استثمارات الصندوق:

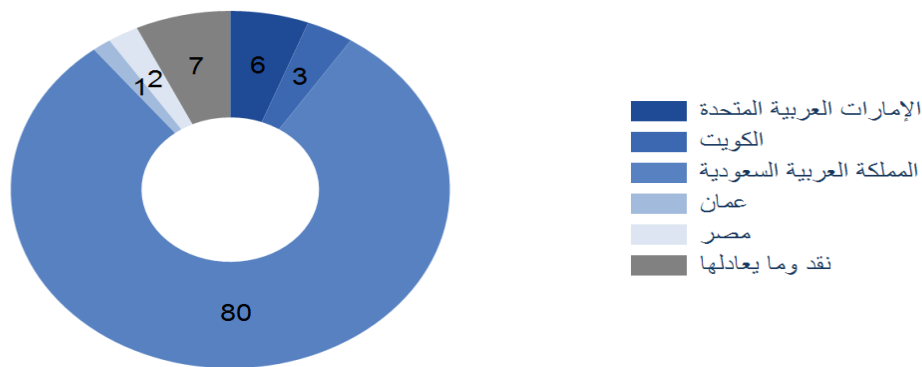
100%	1- ملكية تامة
100%	2- حق منفعة



ي. رسم بياني يوضح أكبر عشرة استثمارات للصندوق:



ك. رسم بياني يوضح توزيع أصول الصندوق (قطاعي/جغرافي):





ل. العائد:

البند	3 أشهر	سنة حتى تاريخه (YTD)	سنة واحدة	3 سنوات	5 سنوات
1- أداء الصندوق.	1.58	30.06	46.73	60.42	108.09
2- أداء المؤشر الاسترشادي	2.9	20.52	28.43	37.20	92.35
3- فارق الأداء	-1.32	9.54	18.30	23.22	15.74

م. الأداء والمخاطر:

معايير الأداء والمخاطر	3 أشهر	سنة حتى تاريخه (YTD)	سنة واحدة	3 سنوات	5 سنوات
1- الانحراف المعياري	2.89	10.39	10.51	15.91	13.65
2- مؤشر شارب	2.18	3.47	3.76	1.08	1.15
3- خطأ التتبع	1.79	7.08	8.15	5.81	5.59
4- بيتا (Beta)	0.28-	0.68	0.78	0.97	0.95
5- ألفا (Alpha)	1.15	0.43	21.27	5.89	2.35
6- مؤشر المعلومات	5.46-	1.08-	1.77	0.93	0.30

البيان الربع السنوي الثالث لصندوق الراجحي لتنمية رأس المال وتوزيع الأرباح –
أسهم منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا متاح عند الطلب بدون مقابل
ومتوفر في موقعنا الإلكتروني

www.alrajhi-capital.com