



## صندوق الأوقاف الصحية

# البيان الربع السنوي الرابع للعام 2022م

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

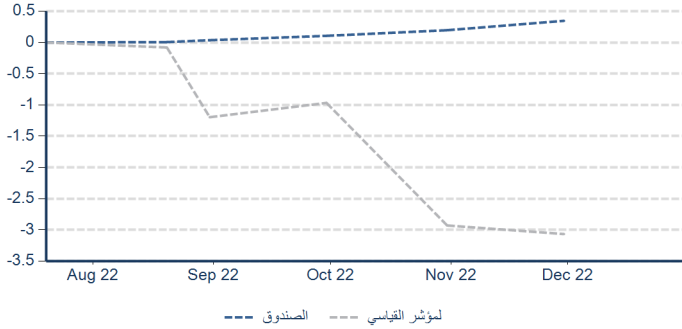
---



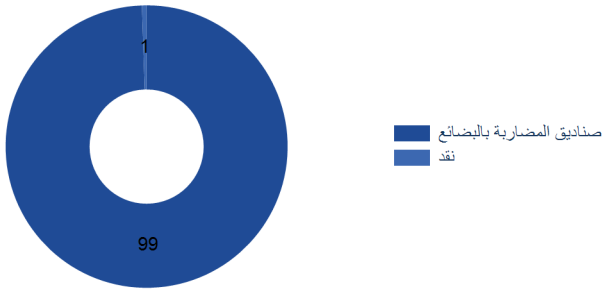
معلومات الأسعار – نهاية ديسمبر 2022

▲ 1.0023	ريال سعودي	صافي قيمة الأصول للوحدة
% 0.15 0.0003	ريال سعودي	التغير (لشهر مقارنة بالسابق)
1,565,453		اجمالي وحدات الصندوق
1,569,053.13	ريال سعودي	اجمالي صافي الأصول

أداء الصندوق (الرسم البياني)



تقسيم القطاعات (نسبة اجمالي صافي الأصول)



التحليل الاحصائي

الأداء	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
العوائد الإضافية (%)	-	-	-	-	-
ألفا (%)	-	-	-	-	-
المخاطرة	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
الحد الأقصى للانخفاض (%)	-	-	-	-	-
الانحراف المعياري (%)	-	-	-	-	-
مخاطر الانخفاض (%)	0.13	-	-	-	-
حساسية السوق	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
بيتا	-	-	-	-	-
عوائد المخاطرة	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
نسبة شارب	-	-	-	-	-
مؤشر المعلومات	-	-	-	-	-
نسبة الانحراف عن المؤشر	3.18	-	-	-	-

الهدف

تحقيق نمو مستمر في رأس المال من خلال توفير قدر معقول من العائد والسيولة المتحققة من استثمارات تجارية قصيرة الأجل تقيّم بالدولار الأمريكي وتنفذ وفق المعايير الشرعية المقررة من الهيئة الشرعية للراجحي المالية.

أداء الصندوق (الجدول)

المؤشر	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
عدد أشهر الأداء الإيجابي	-	-	-	-	5.00
عدد أشهر الأداء المتفوق على المؤشر القياسي	-	-	-	-	4.00
العائد قصير الأجل (%)	شهر واحد	ثلاثة أشهر	سنة أشهر	منذ بداية العام حتى تاريخه	منذ بداية العام حتى تاريخه
الصندوق	0.15	0.31	-	0.31	-
المؤشر القياسي	-0.14	-1.89	-	-1.89	-
عوائد كل سنة (%)	2017	2018	2019	2020	2021
الصندوق	-	-	-	-	-
المؤشر القياسي	-	-	-	-	-
العوائد التراكمية (%)	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
الصندوق	-	-	-	-	0.35
المؤشر القياسي	-	-	-	-	-3.07
العوائد السنوية (%)	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
الصندوق	-	-	-	-	0.96
المؤشر القياسي	-	-	-	-	-8.19

خصائص الصندوق

نوع الصندوق	صناديق متعددة الأصول مفتوح
مقر الصندوق	المملكة العربية السعودية
مستوى المخاطرة	عالي
تاريخ التأسيس	اغسطس 2022
السعر عند التأسيس	1 ريال سعودي للوحدة
عملة الصندوق	ريال سعودي
المؤشر القياسي	إس أند بي لأسهم الشركات السعودية المتوافقة مع أحكام الشريعة لا يوجد
رسم الاشتراك	0.40% سنويا
أتعاب الإدارة	-
أتعاب الأداء	-
الحد الأدنى للاشتراك	1 ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	1 ريال سعودي
الحد الأدنى للاسترداد	1 ريال سعودي
أيام التقييم	يومياً - من يوم الأحد حتى يوم الخميس
آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد	قبل الساعة الخامسة مساءً - قبل يوم التقييم
موعد الإعلان والسداد	اليوم التالي ليوم التقييم
تنفيذ التداول	ثالث يوم عمل
مدير الصندوق	الراجحي المالية
أمين الحفظ	شركة البلاد للاستثمار
	clientservices@albilad-capital.com

آخر الجوائز والترتيب



للإتصال

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

الموقع الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

إخلاء المسؤولية

شركة الراجحي المالية هي شركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بالترخيص رقم: 37-07068. وتحسب العروض حسب أسعار الأشهر المنتهية. ولا يعتبر أداء الصندوق في الماضي مؤشراً على الأداء المستقبلي. كما أن قيمة الاستثمار في وحدات الصندوق متغيرة، وقد تخضع للزيادة أو النقصان. ومن الممكن أن يهبط قيمة الاستثمار ويستلم المستثمر مبلغاً أقل من المبلغ المستثمر، وكذلك الأتعاب التي تترتب 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:

الصندوق يعتبر صندوق مفتوح غير محدد المدة وقد بدأ الصندوق عمله في 1444/01/23هـ الموافق 2022/08/21م.

يعتبر هذا الصندوق من الصناديق المفتوحة المدة وليس هناك يوم محدد لإنهاء الصندوق. ومع ذلك، فإنه سيكون لمدير الصندوق الحق في تصفية الصندوق بالكامل بعد إشعار هيئة السوق المالية والهيئة العامة للأوقاف دون الإخلال بطبيعة الصندوق الوقفية والأنظمة واللوائح والتعليمات السارية على الصندوق.

### 2- عدد مرات التوزيع:

يقوم الصندوق بتوزيع ما لا يقل عن 65% من صافي الأرباح القابلة للتوزيع (غلة الوقف) على الجهة المستفيدة وسيقوم بإعادة استثمار المتبقي من الأرباح في الصندوق لتنمية الأصل الموقوف وتعزيز أداءه، ويحدد مجلس إدارة الصندوق (مجلس النظار) نسبة التوزيع السنوي للجهة المستفيدة.

ويتم تحديد فترات التوزيع النقدي بحسب الاتفاق مع الجهة المستفيدة بحيث يكون بحد أدنى مرة وحدة سنويا. وفي حال عدم تحديد الجهة الوقفية لتاريخ التوزيع النقدي، فإنه يتم التوزيع قبل نهاية الربع الرابع من السنة المالية للصندوق.

### 3- نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها:

يتقاضى الصندوق رسوم إدارة بنسبة 40.0% سنويا من صافي قيمة أصول الصندوق أو رسوم أداء بنسبة 10% من إجمالي العائد السنوي للصندوق قبل خصم الرسوم والمصاريف كما في نهاية السنة ويتم اعتماد الرسوم الأقل بينهما إجمالي العائد السنوي المذكور يشمل العوائد الرأسمالية والتوزيعات النقدية خلال السنة المالية، وفيما يلي تفصيل رسوم الإدارة الصناديق التي يستثمر بها الصندوق كالتالي:

#	الصندوق	نسبة رسوم الإدارة	تستقطع من
1	صندوق الراجحي للمضاربة بالبيضائع بالريال السعودي	16%	صافي الربح

### 4- مستشار الاستثمار ومدير الصندوق من الباطن:

لا يوجد

### 5- عدد أيام المتوسط المرجح:

لا يوجد

### 6- حجم الصندوق (قبل خصم المصاريف):

1,573,870,20



## 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):

1.0023	1. سعر الوحدة كما في نهاية الربع المعني.
%0.0018	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)
1,565,452.59	4. إجمالي وحدات الصندوق
1,568,992.18	5. إجمالي صافي الأصول
لا يوجد	6. مكرر الربحية (P/E) (إن وُجد)

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

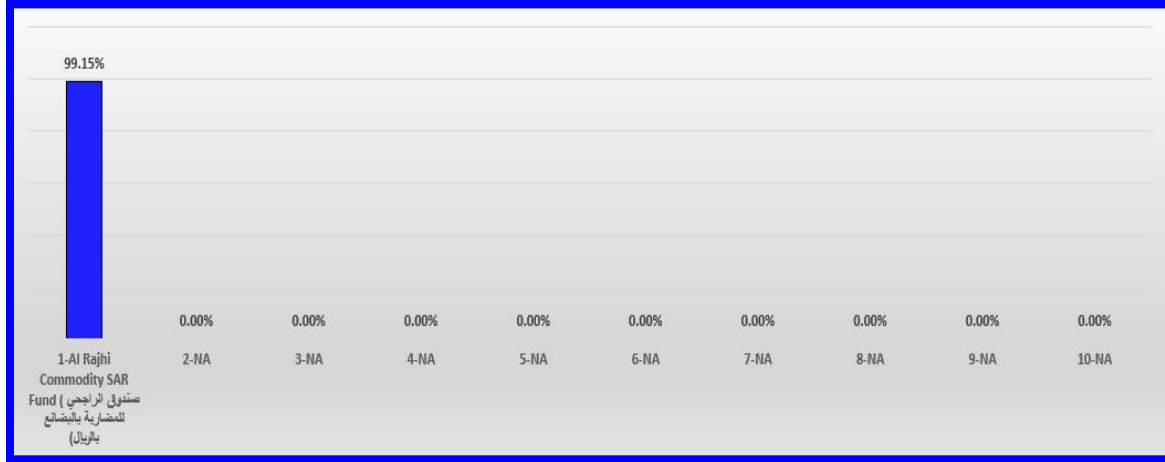
البند	قيمة*	%
1-نسبة الأتعاب الإجمالي (TER)	3,447.17	%0.39
2- نسبة الاقتراض (إن وُجدت)	لا يوجد	لا يوجد
3-مصاريف التعامل	0.00	%0.00
4-استثمار مدير الصندوق (إن وُجدت)	لا يوجد	لا يوجد
5-الأرباح الموزعة	0.0012	%0.1199

## ح. بيانات ملكية استثمارات الصندوق:

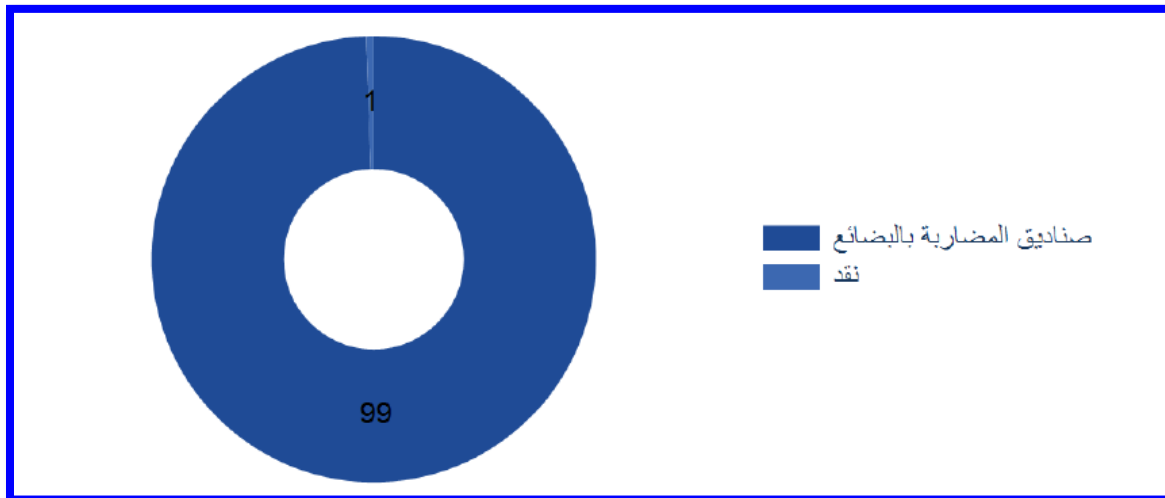
1- ملكية تامة	%100
2- حق منفعة	%100



ي. رسم بياني يوضح أكبر عشرة استثمارات للصندوق:



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





## ل. العائد:

البند	3 أشهر (نهاية الربع الحالي)	سنة حتى تاريخه (YTD)	سنة واحدة	3 سنوات	5 سنوات
1- أداء الصندوق.	0.31	-	-	-	-
2- أداء المؤشر الاسترشادي	1.89-	-	-	-	-
3- فارق الأداء	2.2	-	-	-	-

\*بدء الصندوق عمله في تاريخ 21 أغسطس 2022م.

## م. الأداء والمخاطر:

معايير الأداء والمخاطر	3 أشهر (نهاية الربع الحالي)	سنة حتى تاريخه (YTD)	سنة واحدة	3 سنوات	5 سنوات
1- الانحراف المعياري	0.12	-	-	-	-
2- مؤشر شارب	10.53	-	-	-	-
3- خطأ التتبع	13.82	-	-	-	-
4- بيتا (Beta)	0.00	-	-	-	-
5- ألفا (Alpha)	1.14	-	-	-	-
6- مؤشر المعلومات	2.12	-	-	-	-

\*بدء الصندوق عمله في تاريخ 21 أغسطس 2022م.

البيان الربع السنوي الرابع للعام 2022م لصندوق الأوقاف الصحية متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا الإلكتروني

[www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)