

## صندوق الأوقاف الصحية

# البيان الربع السنوي الأول للعام 2023م

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

---



## أ. هدف الصندوق:

تعزيز الدور التنموي للأوقاف في دعم إنشاء الكيانات والمشاريع الصحية الوقفية من خلال تنمية أصول الصندوق واستثمارها وحمايتها من الاندثار وتشجيعاً للمشاركة المجتمعية لأفراد المجتمع في الاستثمار التنموي غير الربحي والإسهام الفعال في تحقيق مبدأ التكافل الاجتماعي بما يعود بالنفع على مصارف الوقف والأصل الموقوف والاستقرار الصحي لأفراد المجتمع. ويكون دور مدير الصندوق في استثمار الأصول في جميع فئات الأصول متنوعة المخاطر وبما يحقق الهدف التنموي لرأس المال الموقوف مع توزيع (غلة الوقف) بما لا يقل عن 65% من صافي الأرباح سنوياً على جمعية الأوقاف الصحية وأنشطتها ومشاريعها الوقفية الصحية بجميع أشكالها وأنواعها والدراسات والأبحاث المتعلقة بالأوقاف الصحية.

## ب. بيانات الصندوق:

### 1- تاريخ بدء الصندوق:

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

### 2- سعر الوحدة عند الطرح.

سعر الوحدة عند الطرح 1 ريال سعودي.

### 3- حجم الصندوق.

1,781,338.32

### 4- نوع الصندوق.

صندوق استثماري وقي عام مفتوح متعدد الأصول.

### 5- عملة الصندوق.

عملة الصندوق بالريال سعودي.

### 6- مخاطر الصندوق.

مرتفعة

### 7- المؤشر الاسترشادي.

لا تتبع استراتيجية استثمار الصندوق أي مؤشر استرشادي، ولكن سوف يتم استخدام مؤشر مركب من 3 مؤشرات مختلفة لمقارنة الأداء، وتشمل:

- سايبير ثلاثة أشهر 60%
- مؤشر ستاندرز اند بورز للصناديق العقارية المتداولة المتوافقة مع الضوابط الشرعية 25%
- مؤشر ستاندرز اند بورز للأسهم السعودية المتوافقة مع الضوابط الشرعية 15%.

### 8- 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 سنوياً. وفي حال عدم تحديد الجهة الوقفية لتاريخ التوزيع النقدي، فإنه يتم التوزيع قبل نهاية الربع الرابع من السنة المالية للصندوق.



## 9- 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 بالفضائغ بالريال السعودي	16%	صافي الربح

## 10- مستشار الاستثمار ومدير الصندوق من الباطن.

لا يوجد

## 11- عدد أيام المتوسط المرجح.

لا ينطبق

## 12- حجم الصندوق (قبل خصم المصاريف).

1,803,541.61

## 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):

1.0001	1. سعر الوحدة كما في نهاية الربع المعني.
%0.00	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)
1,781,094.84	4. إجمالي وحدات الصندوق
1,781,338.32	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)	19,403.99	1.16%
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	0.00	%0.00

## ح. بيانات ملكية استثمارات الصندوق:

100%	1- ملكية تامة
100%	2- حق منفعة

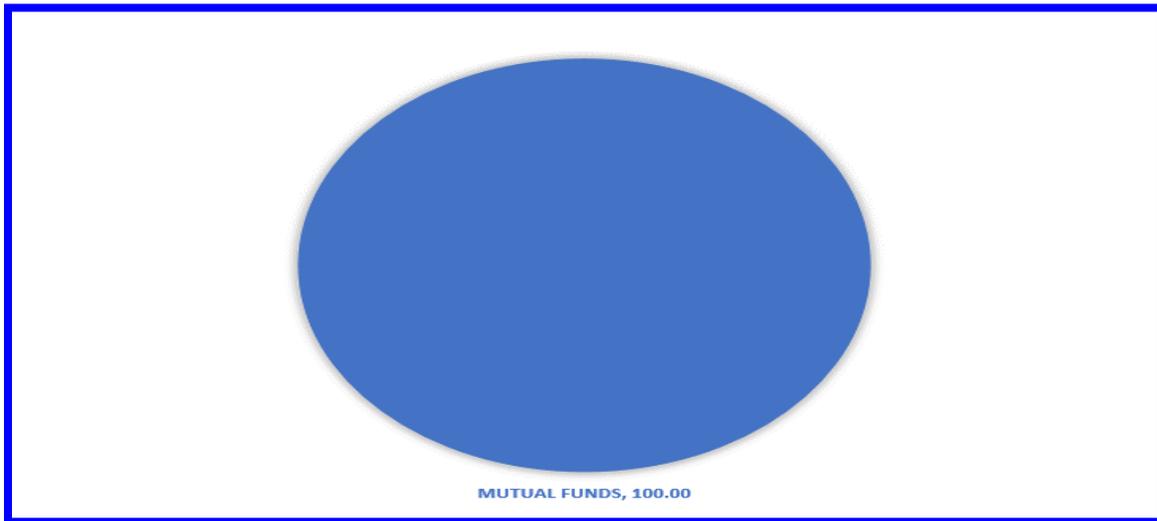
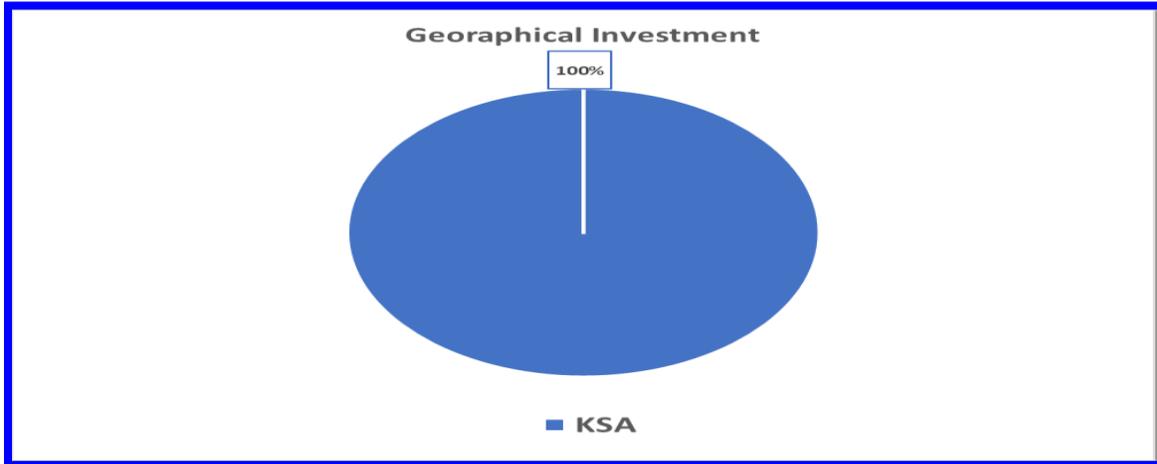


## ي. رسم بياني يوضح أكبر عشرة استثمارات للصندوق:



كما هو أول يوم في الربع المعني.

## 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.	0.22-	0.22-	-	-	-
2- أداء المؤشر الاسترشادي	0.88	0.88	-	-	-
3- فارق الأداء	1.1-	1.1-	-	-	-

\*بدأ 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	0.07	0.07	-	-	-
2- مؤشر شارب	13.51-	13.51-	-	-	-
3- خطأ التتبع	20.45	20.45	-	-	-
4- بيتا (Beta)	0.00	0.00	-	-	-
5- ألفا (Alpha)	0.85-	0.85-	-	-	-
6- مؤشر المعلومات	1.02-	1.02-	-	-	-

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

## ه. للاتصال:

1- رقم الهاتف.

الاتصال على هاتف 8001245858

ومن خارج المملكة الاتصال على +966920005856

2- الموقع الإلكتروني.

www.alrajhi-capital.com

3- البريد الإلكتروني.

customerservice@alrajhi-capital.sa

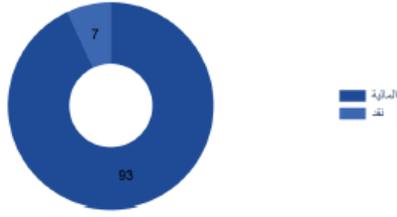
البيان الربع السنوي الأول للعام 2023م لصندوق الأوقاف الصحية متاح عند  
الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا الإلكتروني

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

معلومات الأسعار - نهاية مارس 2023			الهدف
▲ 10.3214	ريال سعودي	صافي قيمة الأصول للوحدة	تتمية رأس المال لأجل طويل عن طريق الاستثمار في أسهم الشركات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في بلدان العالم المختلفة، ويوفر الصندوق السيولة للمستثمرين.
% 0.2471	ريال سعودي	التغير (لشهر مقارنة بالسابق)	
65,998		اجمالي وحدات الصندوق	
681,192.27	ريال سعودي	اجمالي صافي الأصول	
اداء الصندوق (الرسم البياني)			اداء الصندوق (الجدول)

N/A

تقسيم القطاعات (نسبة اجمالي صافي الأصول)



التحليل الاحصائي

خصائص الصندوق	نوع الصندوق
صندوق أسهم خاص مفتوح العدد	مقر الصندوق
العملقة العربية السعودية	مستوى المخاطرة
عالي	تاريخ التأسيس
ديسمبر 2022	السعر عند التأسيس
10 ريال سعودي للوحدة	عقبة الصندوق
ريال سعودي	المؤشر القياسي
?	رسم الاشراف
لا يوجد	أعباء الإدارة
0.10% سنويا	أعباء الأداء
-	الحد الأدنى لاشتراك
10,000 ريال سعودي	الحد الأدنى لاشتراك الإضافي
10,000 ريال سعودي	الحد الأدنى لاسترداد
10,000 ريال سعودي	أيام التقييم
يوغيا - من يوم الأحد حتى يوم الخميس	آخر موعد لاستلام طلبات الاشراف والاسترداد
قبل الساعة الخامسة مساءً - قبل يوم التقييم	موعد الاعلان والسداد
اليوم التالي يوم التقييم	تنفيذ التداول
ثلاث يوم عمل	مدير الصندوق
الراجحي المالية	نمين الحفظ
شركة البيت للاستثمار	

اخر الجوائز و الترتيب



التواصل

شركة الراجحي المالية - إدارة العامة  
طريق الملك فهد من.ب. 5561  
الرياض 11432  
العملقة العربية السعودية  
هاتف: 520005655  
البريد الإلكتروني: salessupport@alrajhi-capital.com : الموقع الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

إفشاء المسؤولية

شركة الراجحي المالية هي شركة برخصة من قبل هيئة السوق المالية بالترخيص رقم: 37-07068. وتحتد العروض حسب أسعار الاشراف المتغيرة ولا يضمن أداء الصندوق في الماضي، مؤشراً على الأداء المستقبلي. كما أن قيمة الاشراف في وحدات الصندوق متغيرة، وقد تخضع لتذبذب أو انخفاض. ومن الممكن أن يبيد قيمة الاشراف ويحذف الاشراف من الحسابات. وتختلف الأرباح التي ترتب على الصندوق وعلى صيرف العملقة الاجتهادية كالتكاليف التشغيلية للاشراف وعلى المستثمرين أن يخطرأ بعن الإحراق وضعفهم المالي، وكذلك عليهم أخذ التسيمة من شراء في الاشراف والذود التتوية قبل تداولهم أو أي منتج مالي أو صندوق اشراف. إن المعلومات المتصلة من هذا الاشراف توجد بوضوح وعلى الاشراف أن يقرأ ويتأكد من إشباع جميع المتطلبات المتصلة عن هذا الاشراف في اللوحة الواردة في الشروط والوصفات الخاصة بهذا الصندوق.



## إخلاء مسؤولية:

شركة الراجحي المالية، وهي شركة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم 37-07068، ويقع مقرها الرئيسي في مدينة الرياض. ولأغراض الاطلاع والتوضيح فقط وليس لإظهار نتائج فعلية تم تحضير هذا المحتوى وينبغي ان لا تعتبر مشورة استثمارية أو أقتناع أو توصية بشأن ورقة مالية أو اتخاذ أو عدم اتخاذ قرار معين فيما يتعلق بأي عقد أو التزام أيا كان شكله أو أي مشورة استثمارية وبراغي أن الأداء السابق لا يعتبر مؤشراً ولا ضماناً لتحقيق العوائد في المستقبل. وبما أن الاستثمار في أسواق الأسهم عرضة للتذبذب، فقيمة الوحدات والدخل المتوقع منها يكون عرضة للارتفاع والانخفاض أن قيمة الورقة المالية يمكن أن تتعرض لانخفاض مفاجئ وكبير قد يؤدي لخسارة تساوي المبلغ المستثمر وأن خسارة المستثمر قد لا تقتصر على كامل المبلغ الذي استثمره أو أودعه أصلاً، وأنه قد يضطر إلى دفع المزيد. قد تكون أسعار أو قيمة الأوراق المالية قابلة للتذبذب والتغيير والأسعار أو القيمة أو الدخل يمكن أن ينخفض ويمكن أن يسترد المستثمر مبلغاً أقل من المبلغ الذي استثمره، وبذلك تكون الاستثمارات في هذه الصناديق معرضة للخسارة الجزئية أو الكلية وأن دخل الورقة المالية يمكن أن يتغير ويمكن استخدام جزء من رأس المال المستثمر لدفع ذلك الدخل. بالإضافة إلى ذلك، إن الرسوم المفروضة على الصناديق كرسوم الاشتراك ورسوم الإدارة والأداء قد تنطبق وعليه كما ان هذه الرسوم قد تنطبق عليها ضريبة القيمة المضافة بمقدار 15%، علماً أن معدل الضرائب والاعفاءات قد يتغير مع الوقت، قد لا تكون ملائمة لجميع الأشخاص الذين يتلقون الإعلان، وأنه إذا كانت لديهم أي شكوك، فعليهم الرجوع إلى مستشارهم للاستثمار. حيث ينبغي أن ينظر المستثمرون في أوضاعهم الفردية والمالية كما ينبغي لهم الحصول على المشورة من الخبراء المختصين في مجالات الاستثمار والاستشارات القانونية قبل الدخول في منتج/صندوق معين. يمكن للراجحي المالية أن تستثمر في الصندوق أو في أوراق مالية ذات علاقة، إن شركة الراجحي المالية تملك أو قد تملك مركزاً استثمارياً أو حصة في الأوراق المالية ذات العلاقة ويمكن أن تكون قد قدمت الراجحي المالية خلال الاثني عشر شهراً السابقة مشورة مهمة أو خدمات أعمال أوراق مالية لمصدر الأوراق المالية المعنية أو أوراق مالية ذات علاقة. إن مصدر أي معلومات تتعلق بالأداء السابق للصندوق هو من شركة الراجحي المالية، مع العلم أنه يمكن التأكد من صحة هذه المعلومات عن طريق تقارير الأداء المتواجدة في موقع الشركة الإلكتروني. العائد الكلي بعد خصم جميع الرسوم والمصاريف. التغير في أسعار العملات يمكن أن يؤدي إلى تأثير سلبي على قيمة أو سعر أو دخل الورقة المالية. تتضمن شروط وأحكام كل صندوق من الصناديق معلومات تفصيلية ومحددة حول المنتج ومخاطرة وينبغي قراءة وتفهم هذه المعلومات قبل الدخول في أي اتفاقية من هذا القبيل. ويمكن الحصول على الشروط والأحكام والتقارير المالية لمالكي الوحدات بالإضافة إلى تقارير الأداء عن طريق المراكز الاستثمارية الخاصة بالراجحي المالية أو زيارة الموقع الإلكتروني [www.alrajhi-capital.com](http://www.alrajhi-capital.com)