



صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية

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:

صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية هو صندوق استثمار مفتوح يهدف إلى توزيع الدخل بشكل شهري من خلال الاستثمار في الأوراق المالية المدرة للدخل كألسهم والصناديق المتداولة والصناديق العقارية المتداولة وأدوات الدين والدخل الثابت وأدوات أسواق النقد المتوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية

ب. بيانات الصندوق:

1- تاريخ بدء الصندوق:

الصندوق يعتبر صندوق مفتوح غير محدد المدة وقد بدأ الصندوق عمله في 05 / 02 / 1444 هـ. الموافق 01 / 09 / 2022 م.

2- سعر الوحدة عند الطرح.

سعر الوحدة عند الطرح 10 ريال سعودي.

3- حجم الصندوق.

517,305,995.27

4- نوع الصندوق.

صندوق عام مفتوح من فئة متعدد الأصول.

5- عملة الصندوق.

عملة الصندوق بالريال سعودي.

6- مخاطر الصندوق.

عالية.

7- المؤشر الاسترشادي.

مؤشر مركب من 3 عوامل:

الوزن	المؤشر
40%	مؤشر ستاندرز اند بورز للأسهم السعودية ذات التوزيعات النقدية المطابق للشريعة الإسلامية
30%	مؤشر ستاندرز اند بورز للصناديق العقارية المتداولة المتوافقة مع الضوابط الشرعية
30%	سايبير ستة أشهر

8- عدد مرات التوزيع.

تستحق التوزيعات النقدية التي يحددها مدير الصندوق إن وجدت من قبل الصندوق بشكل شهري وذلك في كل يوم 15 من الأشهر الميلادية امن الأرباح المستلمة من الشركات المستثمر بها بشكل رئيسي كما يحق لمدير الصندوق توزيع الأرباح الرأسمالية المحققة أو جزء منها،



9- نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها.

يتقاضى الصندوق رسوم ادارة 1.25% من صافي قيمة أصول الصندوق وفيما يلي تفصيل رسوم الإدارة الصناديق التي يستثمر بها الصندوق كالتالي:

#	الصندوق	نسبة رسوم الإدارة	تستقطع من
1	صندوق الراجحي الخاص للتمويل 1 – صندوق الولاء	%1.5	صافي قيمة الأصول
2	صندوق المعذر ريت	%0.50	إجمالي قيمة الاصول بعد خصم المصروفات
3	صندوق الراجحي ريت	%0.80	إجمالي قيمة الاصول بعد خصم الرسوم والانتعاب
4	صندوق الأهلي ريت	%1	إجمالي قيمة الاصول بعد خصم المصروفات
5	صندوق جدوى ريت	%0.75	صافي قيمة الأصول
6	صندوق الرياض ريت	%1.2	صافي قيمة الأصول
7	صندوق سدكو ريت	%1	صافي قيمة الأصول
8	صندوق تعليم ريت	%0.75	إجمالي قيمة الاصول بعد خصم الرسوم والانتعاب

10- مستشار الاستثمار ومدير الصندوق من الباطن.

لا يوجد

11- عدد أيام المتوسط المرجح.

لا ينطبق

12- حجم الصندوق (قبل خصم المصاريف).

519,331,504.05

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 الاستراتيجي 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 الاستراتيجي 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 الاستراتيجي. 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 الاستراتيجي، 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):

10.3555	1. سعر الوحدة كما في نهاية الربع المعني.
%0.00	2. التغير في سعر الوحدة (مقارنة بالربع السابق).
لا يوجد	3. سعر الوحدة المزودج لصناديق أسواق النقد، وصناديق أدوات الدين ذات الدخل الثابت (إن وُجد)
49,954,629.40	4. إجمالي وحدات الصندوق
517,305,995.27	5. إجمالي صافي الأصول
لا يوجد	6. مكرر الربحية (P/E) (إن وُجد)

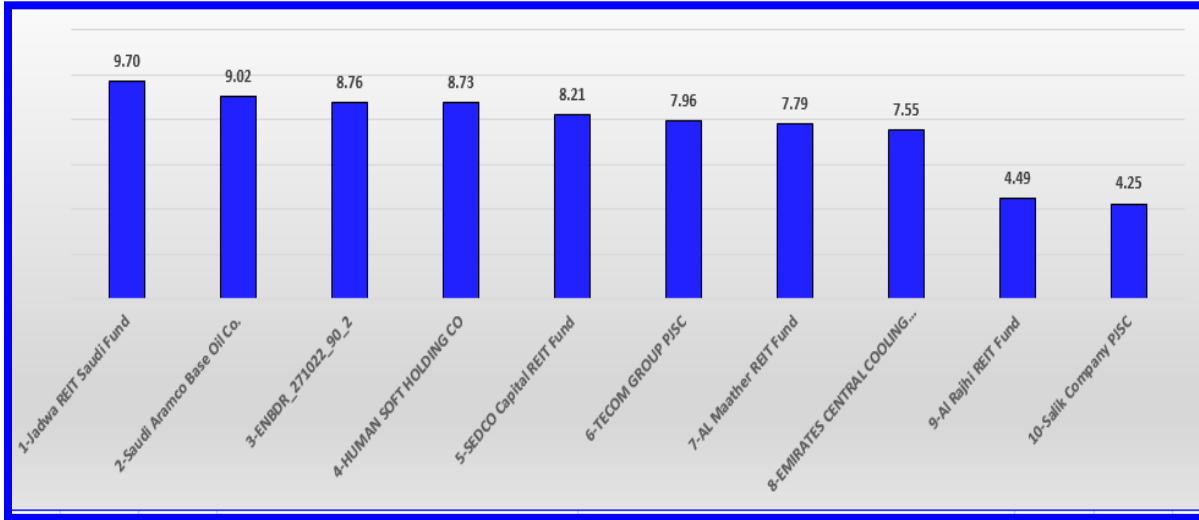
ز. معلومات الصندوق كما في نهاية الربع المعني (الشهر/ السنة):

البند	قيمة*	%
1-نسبة الأتعاب الإجمالي (TER)	1,776,210.41	0.44%
2- نسبة الاقتراض (إن وُجدت)	لا يوجد	لا يوجد
3-مصاريف التعامل	282,489.30	0.07%
4-استثمار مدير الصندوق (إن وُجدت)	لا يوجد	لا يوجد
5-الأرباح الموزعة		
	شهر 1	%0.05
	شهر 2	%0.05
	شهر 3	%0.84
	شهر 1	%0.5084
	شهر 2	%0.5031
	شهر 3	%0.085

ح. بيانات ملكية استثمارات الصندوق:

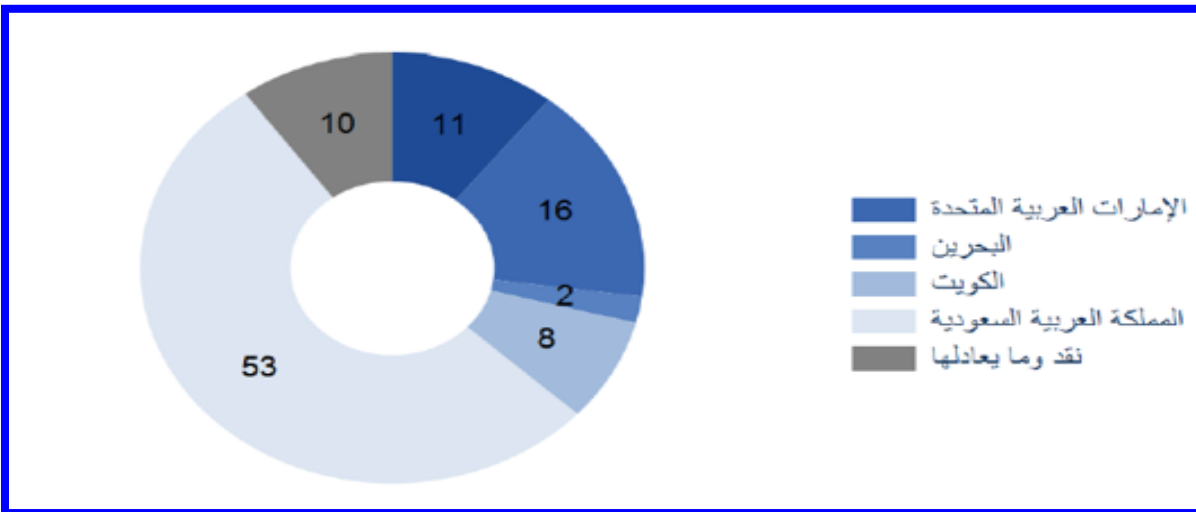
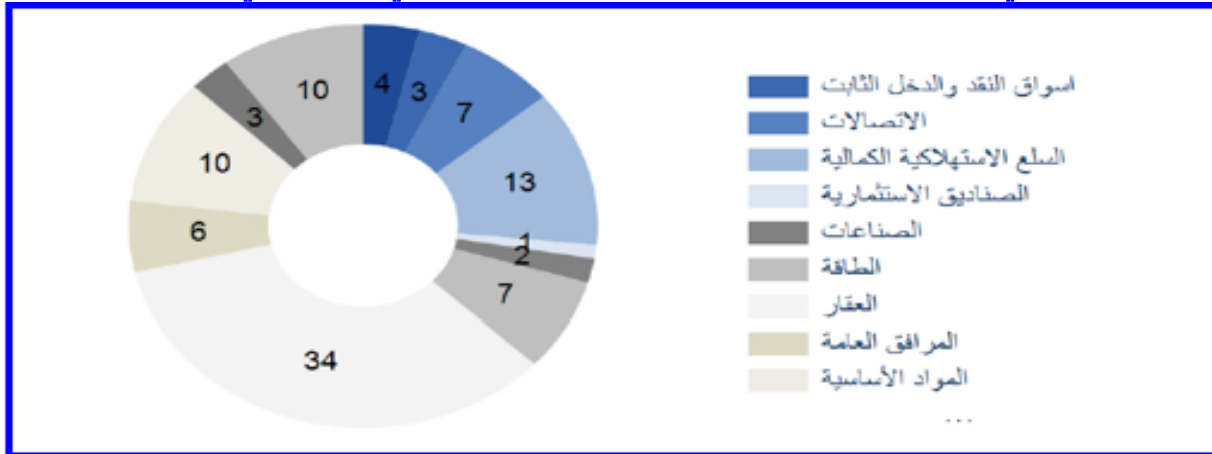
%100	1- ملكية تامة
%100	2- حق منفعة

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.	7.65	7.65	-	-	-
2- أداء المؤشر الاسترشادي	1.24	1.24	-	-	-
3- فارق الأداء	6.41	6.41	-	-	-

*بدأ الصندوق عمله في تاريخ 05 سبتمبر 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	7.30	7.30	-	-	-
2- مؤشر شارب	4.12	4.12	-	-	-
3- خطأ التتبع	16.64	16.64	-	-	-
4- بيتا (Beta)	0.23	0.23	-	-	-
5- ألفا (Alpha)	28.68	28.68	-	-	-
6- مؤشر المعلومات	0.61	0.61	-	-	-

*بدأ الصندوق عمله في تاريخ 05 سبتمبر 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

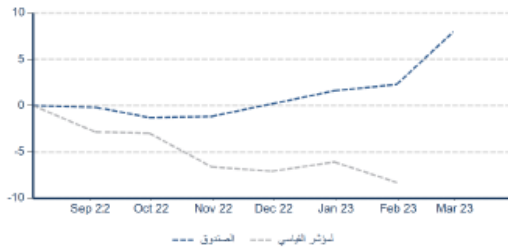
البيان الربع السنوي الأول للعام 2023م لصندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية
متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا الإلكتروني

www.alrajhi-capital.com

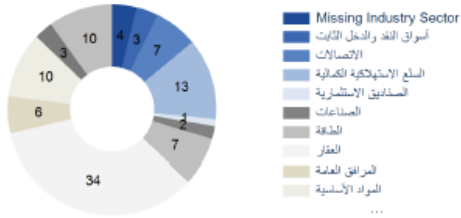
معلومات الأسعار - نهاية مارس 2023

▲ 10.3610	ريال سعودي	صافي قيمة الأصول للوحدة
0.4585	ريال سعودي	التغير (لشهر مقارنة بالسابق)
49,954,829		اجمالي وحدات الصندوق
517,579,915.20	ريال سعودي	اجمالي صافي الأصول

اداء الصندوق (الرسم البياني)



تقسيم القطاعات (نسبة اجمالي صافي الأصول)



التظيل الاحصائي

الأداء	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
العوائد التضيقية (%)	-	-	-	-	-
تقا (%)	-	-	-	-	-
المخاطرة	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
الحد الأقصى لارتفاع المخاطر (%)	-	-	-	-	-
الانحراف المعياري (%)	-	-	-	-	-
مخاطر الانخفاض (%)	-	-	-	-	3.93
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 العوائد	-	-	-	-	-
نسبة الانحراف عن المؤشر	-	-	-	-	6.26

الهدف

تتبع رأس المال لأجل طويل عن طريق الاستثمار في أسهم الشركات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في بلدان العالم المختلفة، ويوفر الصندوق السيولة للمستثمرين.

اداء 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	-	-	-	-	5.00
العقد قصير الأجل (%)	شهر واحد	ثلاثة أشهر	سنة أشهر	منذ بداية الربع حتى تاريخه	منذ بداية العام
الصندوق	5.51	8.05	8.13	7.71	7.71
المؤشر القياسي	-	-	-	-	-
عوائد على سنة (%)	2018	2019	2020	2021	2022
الصندوق	-	-	-	-	-
المؤشر القياسي	-	-	-	-	-
العوائد التراكمية (%)	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
الصندوق	-	-	-	-	7.92
المؤشر القياسي	-	-	-	-	-
العوائد السنوية (%)	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	عشر سنوات	منذ التأسيس
الصندوق	-	-	-	-	14.38
المؤشر القياسي	-	-	-	-	-

خصائص الصندوق

نوع الصندوق	صندوق مفتوح
مقر الصندوق	المملكة العربية السعودية
مستوى المخاطرة	عالي
تاريخ التأسيس	سبتمبر 2022
السعر عند التأسيس	10 ريال سعودي للوحدة
عجلة الصندوق	ريال سعودي
المؤشر القياسي	مؤشر موبكس، للمزيد من التفاصيل الرجاء الاطلاع على الشروط
رسم الاشتراك	1.00%
أرباح الإدارة	1.25% سنويا
أرباح الأداء	-
الحد الأدنى للاشتراك	1,000 ريال سعودي
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	500 ريال سعودي
الحد الأدنى للاسترداد	500 ريال سعودي
أيام التقييم	يوغيا - من يوم الأحد حتى يوم الخميس قبل الساعة الخامسة مساءً - قبل يوم التقييم
آخر موعد لاستلام طلبات الاشتراك والاسترداد	يوم العمل التالي يوم التعامل
موعد الإحتان والمداد	ثالث يوم عمل
تنفيذ التداول	الراجحي المالية
مدير الصندوق	شركة البنتد للاستثمار
أمين الحفظ	clientservices@albilad-capital.com

آخر الجوائز والترتيب



إفداء المسؤولية

شركة الراجحي المالية هي شركة مبرخصة من قبل هيئة السوق المالية بالترخيص رقم: 37-07068. وتحت العريش حسب أصل الشهادة المكتوبة ولا يُعتبر أداء الصندوق في الماضي مؤشراً على الأداء المستقبلي. كما أن قيمة الاستثمار في وحدات الصندوق متغير وقد تتصنع وتزبد أو التضيق. ومن الممكن أن تبطئ قيمة الاستثمار ويصعب استثمار مبلغاً أقل من المبلغ المستثمر. وكذلك الأرباح التي تتركب على الصندوق على سعر صرف العملة الأجنبية قد تشكل عامل مخاطر استثماري وعلى المستثمرين أن يأخذوا بعين الإعتبار وضعهم المالي، وكذلك عليهم أخذ التسمية من غير أداء في الاستثمار والتداول القائمة قبل دخولهم في أي منتج مالي أو صندوق استثماري أو المعلومات المتعلقة من هذا الاستثمار. فإذ يوجد مخاطر على المستثمر أن يفقد رأسماله ويخاطر جميع المعلومات المتعلقة عن هذا الاستثمار في لائحة فوارندا في الشروط والمعلومات الخاصة بهذا الصندوق.

للتواصل

شركة الراجحي المالية - الإدارة العامة
، طريق الملك فهد من باب 5561
، الرياض 11432
المملكة العربية السعودية
هاتف: 920005355
البريد الإلكتروني: salesupport@alrajhi-capital.com الموقع الإلكتروني: www.alrajhi-capital.com



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 أن لا تعتبر مشورة استثمارية أو أفناع 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 وبرايعي 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 إن 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