# صندوق تراحم الوقفي

# البيان الربع السنوي الأول للعام 2026م

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:

تشجيعاً للمشاركة المجتمعية التطوعية في الاستثمار التنموي الغير ربحي والإسهام الفعّال تحت مفهوم التكافل الاجتماعي للمشاركة في دعم اللجنة الوطنية لرعاية السجناء والمفرج عنهم وأسرهم (تراحم) ولجانها التابعة لها حول المملكة العربية السعودية لتنمية واستثمار أصولها في الصندوق بغرض تعزيز قيمتها وتنمية رأس المال الموقوف بما يعود على تطوير الوسائل الكفيلة برعاية النزلاء والمفرج عنهم وأسرهم وتحسين حياتهم ودعمهم ماديا ومعنويا وإعادة تأهيلهم بما يكفل لهم حياة كريمة وإجراء الدراسات العملية التي تعمل على إصلاح الفئات المشمولة بالرعاية. وتكون مشاركة مدير الصندوق في استثمار الأصول في جميع فئات الأصول متنوعة المخاطر وبما يحقق الهدف التنموي لرأس المال الموقوف مع توزيع غلة الوقف على "اللجنة الوطنية لرعاية السجناء والمفرج عنهم وأسرهم(تراحم) واللجان التابعة لها المساهمة في الصندوق "بما لا يقل عن 50% من صافي الأرباح سنوياً (من الأرباح الموزعة و/أو الأرباح الرأسمالية)

## ب. بيانات الصندوق:

### 1- تاريخ بدء الصندوق:

الصندوق يعتبر صندوق مفتوح غير محدد المدة وقد بدأ الصندوق عمله في 2024/02/29م.

### 2- سعر الوحدة عند الطرح.

سعر الوحدة عند الطرح 1 ريال سعودي.

### 3- حجم الصندوق.

38,958,082.47

### 4- نوع الصندوق.

صندوق استثماري وقفي 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:

- سايبر 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 50% من صافي الأرباح القابلة للتوزيع (غلة الوقف) على الجهات المستفيدة (كل بحسب مساهمته من أجمالي مساهمات الجهات المستفيدة. وتكون للجهة المستفيدة نفس تلك النسبة من مساهمات المانحين وسيقوم بإعادة استثمار المتبقي من الأرباح في الصندوق لتنمية الأصل الموقوف وتعزيز أداءه، ويحدد مجلس إدارة الصندوق (مجلس النظار) نسبة التوزيع السنوي للجهات 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.

## 9- نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها.

رسوم إدارة الصندوق بنسبة 0.40% سنويا من صافي قيمة أصول الصندوق ومقارنتها برسوم 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 كتالي:

| # | الصندوق | نسبة رسوم الإدارة | تستقطع من |
|---|---|---|---|
| 1 | **صندوق الراجحي العقاري للتوزيعات الشهرية** | 1.25% | صافي قيمة الأصول |
| 2 | **صندوق الراجحي للتمويل الغير مباشر** | 1.50% | صافي قيمة الأصول |
| 3 | صندوق الراجحي للعوائد | 0.50% | صافي قيمة الأصول |
| 4 | **صندوق الراجحي للتمويل الغير مباشر 2** | 1.50% | صافي قيمة الأصول |
| 5 | **صندوق المعذر ريت** | 0.50% | إجمالي الاصول |
| 6 | **صندوق بنيان ريت** | 0.50% | قيمة الاصول بعد خصم المصروفات |
| 7 | **صندوق جدوى ريت** | 0.75% | صافي قيمة الأصول |
| 8 | **صندوق سدكو ريت** | 1.00% | صافي قيمة الأصول |
| 9 | **صندوق الرياض للتمويل III** | 1.00% | إجمالي الاصول |
| 10 | **صندوق الراجحي للتمويل الغير مباشر 2** | 1.50% | صافي قيمة الأصول |

## 10-مستشار الاستثمار ومدير الصندوق من الباطن.

لا يوجد

## 11-عدد أيام المتوسط المرجح.

لا ينطبق

## 12-حجم الصندوق (قبل خصم المصاريف).

39,116,816.98

## 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 فأنه 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.

## هـ. للاتصال:


### 1- رقم الهاتف.

الاتصال على هاتف **8001245858**

ومن خارج المملكة الاتصال على**+966920005856**

### 2-الموقع الالكتروني.

www.alrajhi-capital.com

### 3-البريد الالكتروني.

customerservice@alrajhi-capital.sa


البيان الربع السنوي الأول للعام 2026م لصندوق متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقع تداول وموقعنا الإلكتروني.

www.alrajhi-capital.com

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

| | |
|---|---|
| 1. سعر الوحدة كما في نهاية الربع المعني. | 1.0103 |
| 2. التغير في سعر الوحدة (مقارنة بالربع السابق). | 1.64% |
| 3. سعر الوحدة المزدوج لصناديق أسواق النقد، وصناديق أدوات الدين ذات الدخل الثابت (إن وُجد) | لا يوجد |
| 4. إجمالي وحدات الصندوق | 38,560,790.3713 |
| 5. إجمالي صافي الأصول | 38,958,082.47 |
| 6. مكرر الربحية (P/E) (إن وُجد) | لا يوجد |

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

| البند | قيمة* | *% |
|---|---|---|
| 1-نسبة الأتعاب الإجمالي (TER) | 64,882.91 | 0.17% |
| 2- نسبة الاقتراض (إن وُجدت) | لا يوجد | لا يوجد |
| 3-مصاريف التعامل | 1,469.11 | 0.004% |
| 4-استثمار مدير الصندوق (إن وُجدت) | لا يوجد | لا يوجد |
| 5-الأرباح الموزعة | لا يوجد | لا يوجد |

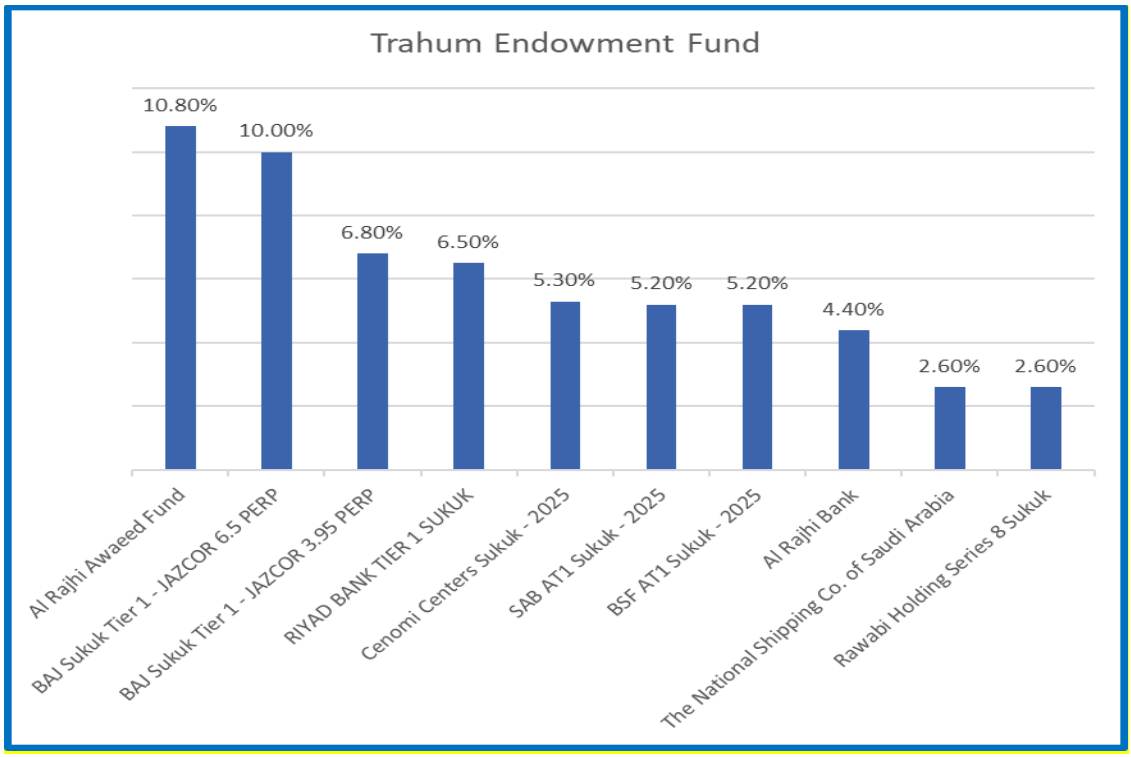
## ح. بيانات ملكية استثمارات الصندوق:

| | |
|---|---|
| 1- ملكية تامة | %100 |
| 2- حق منفعة | %0.00 |

## ط)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 أقناع أو توصية بشأن ورقة مالية أو اتخاذ أو عدم اتخاذ قرار معين فيما يتعلق بأي عقد أو التزام أيا كان شكله او أي مشورة استثمارية ويراعى أن الأداء السابق لا يعتبر مؤشراً ولا ضماناً لتحقيق العوائد في المستقبل. وبما أن الاستثمار في أسواق الأسهم عرضة للتذبذب، فقيمة الوحدات والدخل المتحقق 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 او قيمة الأوراق المالية قابلة للتذبذب والتغيير والاسعار أو القيمة او الدخل يمكن أن ينخفض ويمكن أن يسترد المستثمر مبلغا أقل من المبلغ الذي استثمره ، وبذلك تكون الاستثمارات في هذه الصناديق معرضة للخسارة الجزئية أو الكلية وأن دخل الورقة المالية يمكن أن يتغير و يمكن 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 ان 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 مركزا استثماريا 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 الالكتروني. 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 الالكتروني www.alrajhi-capital.com

## ي. رسم بياني يوضح أكبرعشرة استثمارات للصندوق:




كما هو في أول يوم من الربع المعني

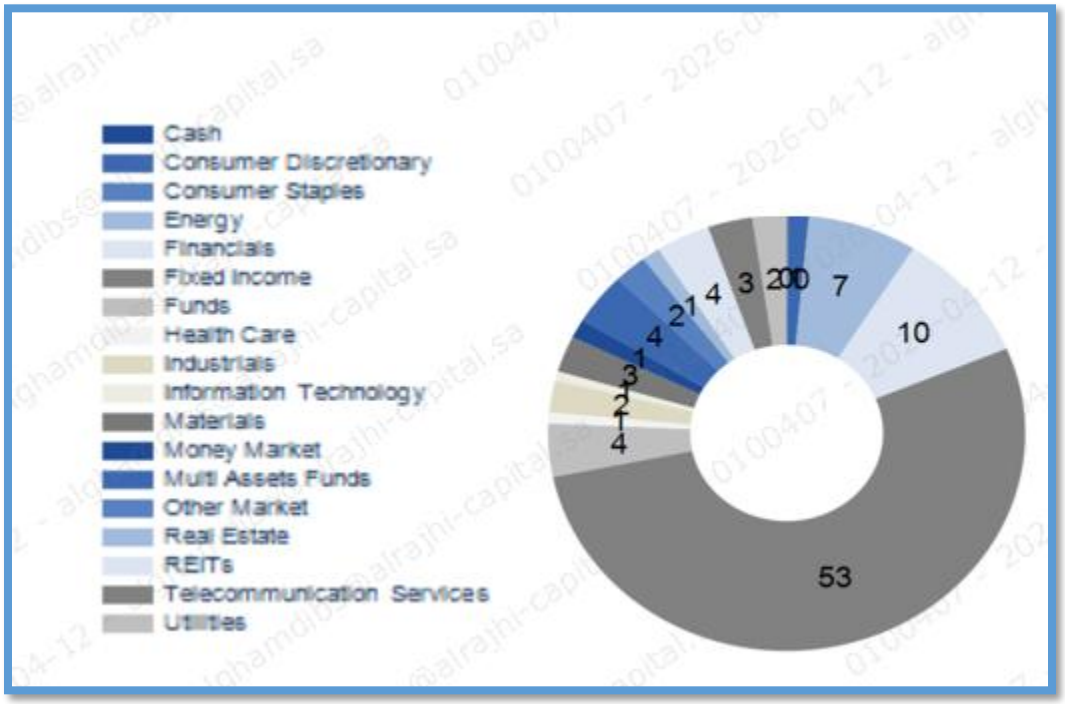
## ك. بيان الأرباح الموزعة على مالكي الوحدات بحسب الآتي:

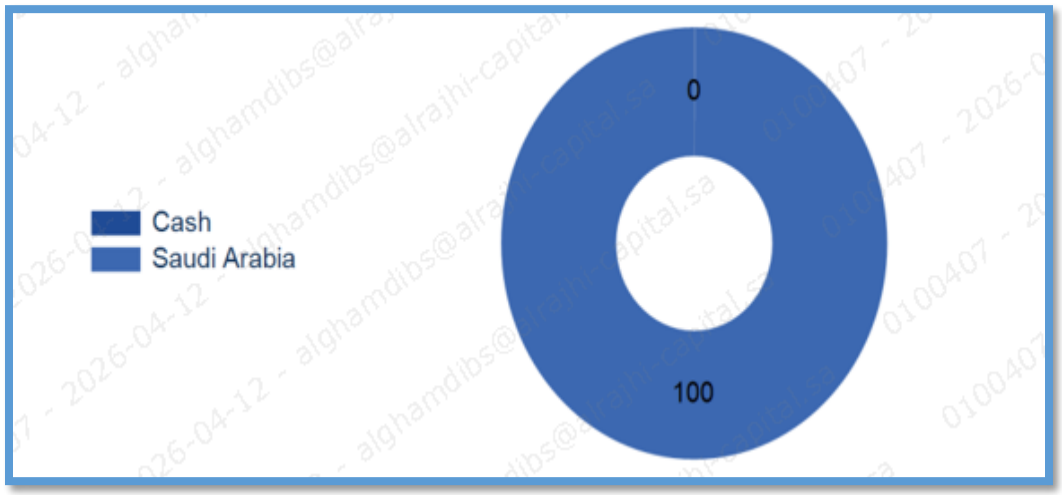
| | | |
|---|---|---|
| 1. | إجمالي الأرباح الموزعة في الربع المعني | لا يوجد |
| 2. | عدد الوحدات القائمة التي تم التوزيع لها خلال الربع المعني | لا يوجد |
| 3. | قيمة الربح الموزع لكل وحدة خلال الربع المعني | لا يوجد |
| 4. | نسبة التوزيع من صافي قيمة أصول الصندوق | لا يوجد |
| 5. | أحقية التوزيعات النقدية التي تم توزيعها خلال الربع المعني | لا يوجد |

## ل. التصنيف الائتماني لأدوات الدين المستثمر فيها لأكبر عشرة استثمارات للصندوق وذلك بحب الآتي:

| # | Trahum Endowment Fund | 1<br>بيان التصنيف الائتماني لأداة الدين | 2<br>بيان التصنيف الائتماني لمصدر أداة الدين | 3<br>بيان أسم وكالة التصنيف الائتماني المانحة للتصنيف الائتماني | 4<br>بيان تاريخ التصنيف الائتماني | 5<br>وإذا كانت أدوات الدين المستثمر فيها غير مصنفة من وكالة تصنيف ائتماني مرخص لها |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | BAJ Sukuk Tier 1 - JAZCOR 6.5 PERP | A- | A- | FITCH | 4/17/2023 | تم الإفصاح |
| 2 | AlJazira Bank Sukuk AT1 - Issuance 3 | A- | A- | FITCH | 4/17/2023 | تم الإفصاح |
| 3 | BAJ Sukuk Tier 1 - JAZCOR 3.95 PERP | A- | A- | FITCH | 4/17/2023 | تم الإفصاح |
| 4 | RIYAD BANK TIER 1 SUKUK | A- | A- | FITCH | 4/17/2023 | تم الإفصاح |
| 5 | Cenomi Centers Sukuk - 2025 | B+ | B+ | S&P | 6/3/2025 | تم الإفصاح |
| 6 | SAB AT1 Sukuk - 2025 | A- | A- | FITCH | 4/17/2023 | تم الإفصاح |
| 7 | BSF AT1 Sukuk - 2025 | A- | A- | S&P | 3/29/2023 | تم الإفصاح |

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



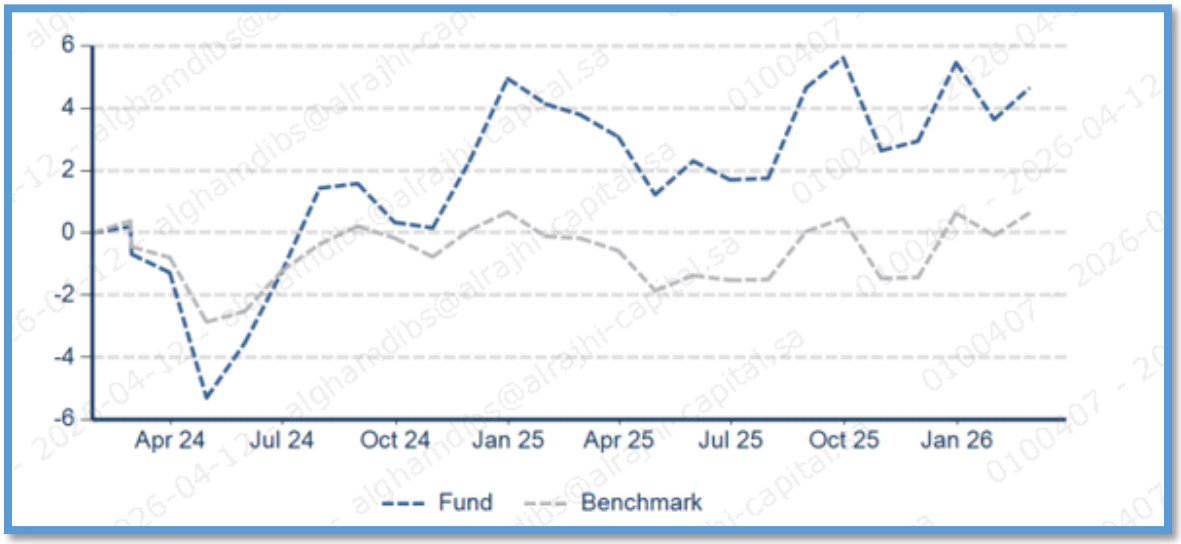
## ن. العائد:

| البند | 3 أشهر (نهاية الربع الحالي) | سنة حتى تاريخه (YTD) | سنة واحدة | 3 سنوات | 5 سنوات |
|---|---|---|---|---|---|
| 1-أداء الصندوق. | 1.64 | 1.64 | 0.80 | 0.00 | 0.00 |
| 2-أداء المؤشر الاسترشادي | 2.08 | 2.08 | 0.79 | 0.00 | 0.00 |
| 3- فارق الأداء | -0.44 | -0.44 | 0.01 | 0.00 | 0.00 |

## س. الأداء والمخاطر:

| معايير الأداء والمخاطر | 3 أشهر (نهاية الربع الحالي) | سنة حتى تاريخه (YTD) | سنة واحدة | 3 سنوات | 5 سنوات |
|---|---|---|---|---|---|
| 1-الانحراف المعياري | 1.64 | 5.67 | 5.67 | 0.00 | 0.00 |
| 2- مؤشر شارب | 1.01 | 0.16 | 0.16 | 0.00 | 0.00 |
| 3- خطأ التتبع | 16.85 | 2.31 | 2.31 | 0.00 | 0.00 |
| 4-بيتا(Beta) | 0.01 | 1.00 | 1.00 | 0.00 | 0.00 |
| 5-ألفا (Alpha) | 0.49 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 6-مؤشر المعلومات | 1.23 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

## ع. بيان المعادلات المستخدمة لاحتساب معايير الأداء والمخاطر:

| | |
|---|---|
| Standard Deviation الإنحراف المعياري | STDDEV = $\sqrt{\frac{\sum (x-\bar{x})^2}{(n-1)}}$<br><br>Annualized standard deviation = STDDEV of monthly return * SQRT(12) |
| Sharpe Ratio مؤشر شارب | Average monthly excess return (over the risk-free rate) over the past 12 months ÷ annualized standard deviation. |
| Tracking Error خطاء التتبع | STDDEV of (monthly returns over the benchmark) * SQRT(12) |
| Beta بيتا | Co-Variance of ( Excess fund return over RfR – Benchmark returns over RfR) ÷Variance of (Benchmark returns over RfR) |
| Alpha ألفا | 12 * {Average of (Excess fund returns ) – beta * average of (excess Benchmark returns) } |

## ف - رسم بياني يوضح الأداء منذ بداية الصندوق: