



صندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي

التقرير السنوي 2024م

أ) معلومات صندوق الاستثمار:

1- اسم صندوق الاستثمار:

صندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي

2- أهداف الصندوق وسياسات الاستثمار وممارساته:

تشجيعاً للمشاركة المجتمعية التطوعية في الاستثمار التنموي الغير ربحي والإسهام الفعّال تحت مفهوم التكافل الاجتماعي للمشاركة في دعم جمعيات المنطقة الشرقية حول المملكة العربية السعودية لتنمية واستثمار أصولها في الصندوق بغرض تعزيز قيمتها وتنمية رأس المال الموقوف بما يعود على أفراد المجتمع في المنطقة الشرقية بالنفع، من خلال تقديم الخدمات الصحية والخدمات الاجتماعية، والدعوة والإرشاد، وتقديم الرعاية للفئات المحتاجة، وغيرها من الخدمات والدعم لتعزيز جودة الحياة. وتكون مشاركة مدير الصندوق في استثمار الأصول في جميع فئات الأصول متنوعة المخاطر وبما يحقق الهدف التنموي لرأس المال الموقوف.

تتركز سياسية الصندوق على الاستثمار بشكل متنوع في فئات أصول متعددة والتي تشمل أسواق النقد، أدوات الدين والدخل الثابت، أسواق الأسهم، الصناديق العقارية المتداولة والصناديق العقارية المدرة للدخل، الصناديق الخاصة، الصناديق متعددة الأصول ويمكن الاستثمار في جميع الأوراق المالية في أسواق الأسهم السعودية أو أي من الأسواق المالية الخليجية والعربية والعالمية المنظمة الأخرى في حالة توفر فرصة استثمارية.

يوضح الجدول التالي سياسة تركيز الاستثمارات من صافي أصول الصندوق في كل مجال استثماري بحده الأدنى والأعلى:

نوع الاستثمار	الحـد الأدنى	الحـد الأعلى
النقد وأدوات وصناديق أسواق النقد	%0	%100
الصناديق العقارية والصناديق العقارية المتداولة	%0	%60
استثمارات وصناديق أدوات الدين والدخل الثابت	%0	%60
استثمارات الصناديق متعددة الأصول	%0	%60
استثمارات وصناديق الأسهم والمؤشرات المتداولة	%0	%40
استثمارات صناديق الاستثمار المطروحة طرْحاً خاصاً المتوافقة مع أهداف واستراتيجيات الصندوق	%0	%25

بناء على أهداف الصندوق يتركز الاستثمار في فئات أصول متعددة في أسواق المملكة العربية السعودية والأوراق المالية المذكورة سابقاً، مع إمكانية الاستثمار في أي من الأسواق المالية الخليجية والعربية والعالمية المنظمة الأخرى حسب العملات الرئيسية أو عملة الدولة المستثمر بها وبحد أقصى 60% لكل مجال استثماري مذكور في الجدول أعلاه، حيث سيتم تقييم الاستثمارات المستهدفة في الأسواق المالية الخليجية والعربية والعالمية المنظمة الأخرى بنفس مستوى تقييم الاستثمارات في الأسواق المالية السعودية بالإضافة إلى تقييم السوق المستهدف من حيث العوامل الاقتصادية والسياسية والنظامية،

التقرير السنوي لصندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

كما يمكن للصندوق الاستثمار في الأوراق المالية المصدرة من قبل مدير الصندوق أو تابعيه أو الصناديق المدارة من قبل مدير الصندوق أو تابعيه.

للمزيد من التفاصيل حول استراتيجية الاستثمار يرجى الاطلاع على الشروط والأحكام.
وللاطلاع على السياسات المتعلقة بحقوق التصويت التي يتبعها مدير الصندوق في الجمعيات العامة للشركات المدرجة، يرجى زيارة الرابط التالي:

<https://www.alrajhi-capital.com/-/media/Feature/AlRajhiCapital/PDFs/Voting-Policy/Voting-Policy-AR.pdf>

3- سياسة توزيع الدخل والأرباح:

يقوم الصندوق بتوزيع ما لا يقل عن 70% من صافي الأرباح القابلة للتوزيع (غلة الوقف) على الجهات المستفيدة كل بحسب مساهمته من إجمالي مساهمات الجهات المستفيدة، ويكون للجهة المستفيدة نفس تلك النسبة من مساهمات المانحين وسيقوم بإعادة استثمار المتبقي من الأرباح في الصندوق لتنمية الأصل الموقوف وتعزيز أدائه، ويحدد مجلس إدارة الصندوق (مجلس النظار) نسبة التوزيع السنوية للجهات المستفيدة.

4- بيان بخصوص تقارير الصندوق:

التقرير السنوي لصندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل ومتوفر في موقعنا الإلكتروني www.alrajhi-capital.com

5- وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة (إن وجد).

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

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

التقرير السنوي لصندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

(ب) أداء الصندوق:

1- جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث الأخيرة (أو منذ تأسيس الصندوق) يوضح التالي ادناه :

2022	2023	2024	
-		29,511,426	أ-صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية (ريال سعودي)
-		1.0257	ب-صافي قيمة الأصول لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية (ريال سعودي)
-		1.0591	ج-أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
-		0.9889	ج-أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية
-		28,770,843	د-عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية
-		0.0286	هـ) قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة.
-		1.03%	و-نسبة المصروفات (%)
-		-	ز- نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها.
-		1.07	ح- نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق

2- سجل اداء يغطي مايلي:

(أ) العائد الإجمالي لسنة واحدة، وثلاث سنوات، وخمس سنوات، أو (منذ التأسيس):

منذ التأسيس	عشر سنوات	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة واحدة	العوائد التراكمية (%)
6.45	-	-	-	2.03	الصندوق
1.97	-	-	-	0.96	المؤشر

التقرير السنوي لصندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

(ب) العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، أو (منذ التأسيس):

2020	2021	2022	2023	2024	العوائد السنوية (%)
-	-	-	-	2.03	الصندوق
-	-	-	-	0.96	المؤشر
2015	2016	2017	2018	2019	العوائد السنوية (%)
-	-	-	-	-	الصندوق
-	-	-	-	-	المؤشر

(ج) جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها صندوق الاستثمار على مدار العام. ويجب أيضاً الإفصاح بشكل واضح عن إجمالي نسبة المصروفات، ويجب الإفصاح عن ما إذا كانت هناك أي ظروف يقرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها:

المصاريف والرسوم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (رس)	
98,121.00	رسوم الإدارة
34,500.00	أتعاب المحاسب القانوني
5,750.00	رسوم نشر قيمة الوحدات في موقع تداول
29,778.00	مكافأة أعضاء مجلس إدارة الصندوق
15,000.00	رسوم رقابية (من قبل هيئة السوق المالية)
30,475.00	رسوم المؤشر الاسترشادي
16,100.00	رسوم استشارات ضريبية
18,001.00	رسوم أخرى
247,725.00	الإجمالي
1.03%	إجمالي نسبة المصروفات
0.00%	رسوم الاشتراك

(د) يجب تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء وأي افتراض بشكل متسق:
الاداء يحسب بناء على معدل العائد المرجح زمنياً ويتم تطبيقه بشكل مستمر.

(3) إذا حدثت تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها بشكل واضح:
لم يحدث تغييرات جوهرية خلال الفترة أثرت في أداء الصندوق.

(4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية على أن تحتوي اسم المصدر وتاريخ الجمعية العمومية وموضوع التصويت وقرار التصويت (موافق / غير موافق / الامتناع من التصويت):
يرجى الاطلاع على الملحق رقم (1).

التقرير السنوي لصندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

(5) تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي على أن يحتوي – على سبيل المثال لا الحصر – الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة عن ذلك بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه:

(أ) أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق مع بيان نوع العضوية:

- السيد / صالح بن ذياب الدرعان (رئيس المجلس – عضو غير مستقل)
- الشيخ الدكتور / أنس بن عبدالله العيسى (عضو غير مستقل)
- السيد / محمد بن عبدالعزيز العفالق (عضو غير مستقل)
- السيد / أحمد بن محمد الجعيان (عضو غير مستقل)
- السيد / علي بن عبدالله الصقيه (عضو مستقل)
- الدكتور / أحمد بن عبدالله الكبير (عضو مستقل)

(ب) ذكر نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق:

السيد / صالح بن ذياب الدرعان (رئيس المجلس – عضو غير مستقل)

يشغل السيد صالح الدرعان منصب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية في شركة الراجحي المالية، ولديه أكثر من 16 عاماً من الخبرة في القطاع المالي وأعمال المحاسبة والزكاة والضرائب. شغل السيد صالح منصب مدير تنفيذي رئيسي في شركة ديلويت السعودية لضرائب الشركات، وقد عمل قبل ذلك في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كمديراً لكبار المكلفين ومشرفاً على إدارات التدقيق، كما قد عمل مديراً للتقارير الإدارية والموازنات في مصرف الراجحي – السعودية بالإضافة إلى عدد من الجهات الأخرى. السيد صالح حاصل على شهادة ماجستير في المحاسبة من جامعة أوكلاهوما سيتي – الولايات المتحدة الأمريكية، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود بالرياض. السيد صالح الدرعان حاصل على شهادة الزمالة الأمريكية في المحاسبة (CPA) بالإضافة إلى الزمالة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA).

الشيخ الدكتور / أنس بن عبدالله العيسى (عضو غير مستقل)

أمين اللجنة الشرعية ومدير الإدارة الشرعية بشركة الراجحي المالية، يحمل شهادة الدكتوراه من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، ويحمل الماجستير وبكالوريوس الشريعة من الجامعة نفسها، عمل في المجموعة الشرعية بمصرف الراجحي، وله مساهمات في مجال الاستشارات الشرعية والقانونية والتدريب.

السيد / محمد بن عبدالعزيز العفالق (عضو غير مستقل)

السيد محمد العفالق هو رئيس اللجنة التنفيذية لعدد من شركات مجموعة الحسين والعفالق منذ عام 2018م، وشغل السيد محمد قبل ذلك منصب رئيس مجلس المديرين بمجموعة شركات الحسين والعفالق من عام 2005م – 2018م. كما أنه رئيس المجلس الاستشاري للتجمع الصحي بالأحساء من عام 2022م، ورئيس مجلس إدارة جمعية مكافحة أمراض السرطان بالأحساء من عام 2011م حتى تاريخه. وهو عضو مجلس أمناء صندوق الوقف والاستثمار بجامعة الملك فيصل بالأحساء من عام 2016م، وعضو مجلس إدارة شركة أمانة الأحساء من عام 2022م. السيد محمد حاصل على ماجستير إدارة أعمال عام 1994 جامعة سانت إدورد أوستن (الولايات المتحدة) وبكالوريوس إدارة صناعية عام 1990 جامعة الملك فهد للبترول والمعادن (الظهران).

السيد / أحمد بن محمد الجعيان (عضو غير مستقل)

السيد أحمد الجعيان هو مستشار مالي وتنظيمي، ولديه خبرة متنوعة في جميع الأعمال المالية والمحاسبية بما في ذلك أسواق الدين والتمويل العالمية والمحلية والتعامل مع بنوك الصناديق العالمية، وهو مستشار في وزارة الطاقة، ورئيس مجلس إدارة جمعية استشارة للتنمية الاجتماعية (مشورة)، عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لخدمات التعدين، ورئيس لجنة المراجعة لدى شركة المياه الوطنية وشركة ملكية للاستثمار، وعضو لجنة المراجعة لدى الشركة

التقرير السنوي لصندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

السعودية لخدمات التعدين والشركة الوطنية لخدمات كفاءة الطاقة (ترشيد) والمدفوعات السعودية التابعة للبنك المركزي. حصل السيد أحمد علي بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود عام 1981م.

السيد / علي بن عبدالله الصقيه (عضو مستقل)

يشغل الأستاذ علي الصقيه حالياً منصب مدير إدارة الحوكمة والمخاطر والالتزام في أحد الجهات الحكومية. وشغل قبل ذلك منصب مدير إدارة الحوكمة والمخاطر والالتزام لدى أمانة منطقة الرياض، وعمل قبل ذلك كنائب رئيس تنفيذي لوحدة إدارة المخاطر الوطنية وقبلها كمستشار في وزارة الاقتصاد والتخطيط. وقد عمل الأستاذ علي قبل ذلك في القطاع الخاص، ومن أبرز المحطات شغل منصب مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال لدى شركة جدوى للاستثمار وقبل ذلك في بنك الخليج الدولي وقبل ذلك في JP MORGAN CHASE BANK، بالإضافة إلى عمله في هيئة السوق المالية. الأستاذ علي حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الفيصل، وشهادة البكالوريوس في إدارة نظم المعلومات والإدارة القيادية من جامعة NEW MEXICO STATE UNIVERSITY.

الدكتور / أحمد بن عبدالله الكبير (عضو مستقل)

لدى الدكتور أحمد الكبير 20 عاماً من الخبرة في إدارة الاستثمار والأوقاف. المشرف العام في مؤسسة عبدالله العثيم وأولاده الخيرية. عضو اللجنة الاستشارية بالهيئة العامة للأوقاف، رئيس لجنة تطوير الأعمال وعضو لجنة الاستثمار في أوقاف عبدالله بن عبدالعزيز الراجحي - رحمه الله-، عضو لجنة الاستثمار في الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة، وعضو لجنة الاستثمار بمجلس نظارة وقف الجامعة. رئيس لجنة الاستثمار بمجلس الجمعيات الأهلية بالمملكة، وعضو لجنة الاستثمار بالمجلس الفرعي التخصصي لجمعيات الأيتام. يحمل شهادة الدكتوراه في موضوع القيادة وشهادة الماجستير والبكالوريوس في إدارة الأعمال. برامج تدريبية تنفيذية في جامعة كولومبيا وكلية لندن للأعمال وبرنامج تدريبي متقدم بمؤسسة التمويل الدولية في البنك الدولي.

(ج) وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته.

1. الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق العام طرفاً فيها، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود تقديم خدمات الحفظ، ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها في المستقبل.
2. اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
3. الإشراف، و - متى كان ذلك مناسباً - الموافقة أو المصادقة على أي تعارض مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.
4. الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة، ويشمل ذلك - على سبيل المثال لا الحصر - المتطلبات المنصوص عليها في لائحة صناديق الاستثمار.
5. الموافقة على جميع التغييرات المنصوص عليها في المادتين الثانية والستين والثالثة والستين من هذه اللائحة وذلك قبل حصول مدير الصندوق على موافقة المشتركين (الواقفين) والهيئة أو إشعارهم (حيثما ينطبق).
6. التأكد من احتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر (سواء أكان عقداً أم غيره) يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق العام ومدير الصندوق وإدارته للصندوق العام، إضافة إلى التأكد من توافق ما سبق مع أحكام هذه اللائحة.
7. التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة المشتركين (الواقفين) وفقاً لأحكام هذه اللائحة وشروط وأحكام الصندوق.
8. الاطلاع على التقرير المتضمن تقييم أداء وجودة الخدمات المقدمة من الأطراف المعنية بتقديم الخدمات

التقرير السنوي لصندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com



الجاهزية للصندوق المشار إليه في الفقرة (ل) من المادة التاسعة من لائحة صناديق الاستثمار؛ وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة المشتركين (الواقفين) وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في هذه اللائحة.

9. تقييم آلية تعامل مدير الصندوق مع المخاطر المتعلقة بأصول الصندوق وفقاً لسياسات وإجراءات مدير الصندوق حيال رصد المخاطر المتعلقة بالصندوق وكيفية التعامل معها.

10. العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص وبما يحقق مصلحة المشتركين (الواقفين).

11. تدوين محاضر الاجتماعات التي تشتمل على جميع وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها مجلس إدارة الصندوق.

12. الاطلاع على التقرير المتضمن جميع الشكاوى والإجراءات المتخذة حيالها المشار إليه في الفقرة (م) من المادة التاسعة من لائحة صناديق الاستثمار؛ وذلك للتأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة المشتركين (الواقفين) وفقاً لشروط وأحكام الصندوق وما ورد في هذه اللائحة .

(د) تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

المكافآت المتوقعة دفعها إلى الأعضاء المستقلين في مجلس إدارة الصندوق (مجلس النظار) "30,000 ريال سعودي" كحد أقصى سنوياً للأعضاء المستقلين مجتمعين.

(هـ) بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجالس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.

يمكن لأعضاء مجلس إدارة الصندوق أن يكونوا أعضاء في صناديق استثمارية أخرى ذات أهداف استثمارية مشابهة لأهداف الصندوق سواء كانت تدار من قبل مدير الصندوق أو من قبل أي مدير صندوق آخر. ولذلك فمن الممكن أن يجد أحد أعضاء مجلس إدارة الصندوق في نطاق ممارسته لأعماله أنه في موقف ينطوي على تعارض محتمل في الواجبات أو المصالح مع واحد أو أكثر من الصناديق. وفي هذه الحالات سوف يراعي عضو مجلس الإدارة التزاماته بالتصرف بما يحقق مصالح مالكي الوحدات المعنيين حسب دوره ومسؤوليته كعضو مجلس إدارة الصندوق وذلك بالعمل بأمانة وحسن نية وحرص إلى درجة ممكنة عملياً دون إغفال التزاماته تجاه عملاء الصناديق الأخرى عند الاطلاع على أي تعارض محتمل في المصالح وفي الحالات التي تتطلب التصويت سوف يمتنع ذلك العضو عن التصويت إذا رأى أعضاء مجلس الإدارة وجوب ذلك. علماً أنه إلى تاريخ إعداد شروط وأحكام الصندوق لا يوجد تعارض متحقق بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.

(و) بيان يوضح جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة.

يدرك المستثمر في هذا الصندوق أن أعضاء مجلس الإدارة قد يكون لهم عضويات مماثلة في صناديق استثمارية أخرى، ويجتهد مدير الصندوق لبيان وتحديث – من حين لآخر – جميع أسماء الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل الشركة التي يحل فيها أحد أو جميع أعضاء مجلس الإدارة.

التقرير السنوي لصندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com



الجدول التالي يوضح عضويات أعضاء مجلس الإدارة الحالية في الصناديق الاستثمارية المرخصة والعاملة في المملكة العربية السعودية.

أعضاء مستقلين		أعضاء غير مستقلين				
السيد / علي الصقيه	الدكتور / أحمد الكبير	السيد / محمد العقالي	السيد / أحمد الجفيمان	الشيخ / أنس العيسى	السيد / صالح الدرعان (رئيس المجلس)	اسم الصندوق
✓	-	-	-	✓	✓	صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية 2
✓	-	-	-	✓	✓	صندوق الراجحي القيادي
✓	-	-	-	✓	✓	صندوق الراجحي للبتروكيماويات
✓	-	-	-	✓	✓	صندوق الراجحي للعوائد
✓	-	-	-	✓	✓	صندوق الراجحي العقاري للتوزيعات الشهرية
✓	-	-	-	✓	✓	صندوق الراجحي للشركات المتوسطة والصغيرة
✓	-	-	-	✓	✓	صندوق الراجحي للنشط
✓	-	-	-	✓	✓	صندوق الراجحي للإنضمام للمؤشرات
✓	-	-	-	✓	✓	صندوق الراجحي للتوزيعات الشهرية
✓	-	-	-	✓	✓	صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالريال السعودي
✓	-	-	-	✓	✓	صندوق الراجحي للدخار والسيولة بالدولار الأمريكي
✓	-	-	-	✓	✓	صندوق الراجحي للصكوك

التقرير السنوي لصندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com



✓	✓	-	✓	-	صندوق الراجحي المتوازن
✓	✓	-	✓	-	صندوق الراجحي للنمو
✓	✓	-	✓	-	صندوق الراجحي المحافظ
✓	✓	-	✓	-	صندوق الراجحي للأسهم السعودية
✓	✓	-	✓	-	صندوق الراجحي للأسهم الخليجية
✓	✓	-	✓	-	صندوق الراجحي للأسهم العالمية
✓	✓	-	✓	-	صندوق الراجحي لأسواق الأسهم العربية
✓	✓	-	✓	-	صندوق الراجحي لأسهم قطاع المواد الأساسية
✓	✓	-	✓	-	صندوق الراجحي إم إس سي أي لمؤشر الأسهم السعودية متعدد العوامل
✓	✓	-	✓	-	صندوق الراجحي للنمو والتوزيعات
✓	✓	-	✓	-	صندوق الراجحي المرن للأسهم السعودية
✓	✓	-	✓	-	صندوق الراجحي المتنوع للتوزيعات
✓	✓	-	✓	-	صندوق الراجحي للدخار المطور
✓	✓	-	✓	-	صندوق جمعيات السقيا الوقفي
✓	✓	-	✓	-	صندوق الراجحي الوقفي
✓	✓	-	✓	-	صندوق الجمعيات الصحية الوقفي

التقرير السنوي لصندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com



✓	✓	-	-	✓	✓	صندوق جمعيات الأيتام الوقفي
✓	✓	-	-	✓	-	صندوق جمعيات التوحد الوقفي
✓	✓	-	-	✓	✓	صندوق جمعيات القرآن الكريم الوقفي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	صندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي
✓	✓	-	-	✓	✓	صندوق جمعيات ضيوف الرحمن الوقفي
-	✓	-	-	✓	✓	صندوق الأوقاف الصحية
-	✓	-	-	✓	✓	صندوق الشفاء الصحي الوقفي
-	✓	-	-	✓	✓	صندوق تراحم الوقفي
-	✓	-	-	✓	✓	صندوق تكافل الوقفي
-	-	-	-	-	✓	صندوق الراجحي ريت
-	-	-	-	-	✓	صندوق الراجحي وإم آي إس لتأجير المعدات
-	✓	-	-	✓	✓	صندوق الراجحي الدولي للقطاع العقاري
-	✓	-	-	✓	✓	صندوق الراجحي الدولي للصكوك

التقرير السنوي لصندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

- (ز) الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه.
- 1- الاطلاع على تقارير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال الدورية ومناقشتها مع مسؤول الالتزام.
 - 2- مراجعة تقارير تقييم الالتزام بالضوابط الشرعية الصادر عن الإدارة الشرعية.
 - 3- الاطلاع على معايير مختلفة متعلقة بالأداء وتحفيز أداء الصندوق وترتيبه مقارنة بالمنافسين.
 - 4- الموافقة على التعديلات بقائمة التواقيع المفوضة.
 - 5- مناقشة التغيرات على مستندات الصندوق.
 - 6- بالإضافة الى التغيرات المذكورة في الفقرة رقم (5) أدناه.

(ج) مدير الصندوق:

1- اسم وعنوان مدير الصندوق:

شركة الراجحي المالية، الإدارة العامة
8467 طريق الملك فهد - حي المروج
صندوق البريد 2743 الرمز البريدي 12263
هاتف: +966 920005856
فاكس: +966 114600625
المملكة العربية السعودية
الموقع الإلكتروني: www.alrajhi-capital.com
سجل تجاري رقم 1010241681
رخصة هيئة السوق المالية رقم 07068/37

2- اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد):

لا يوجد مدير صندوق من الباطن أو مستشار الاستثمار.

3- مراجعة الأنشطة الاستثمار خلال الفترة:

بعد الأداء القوي في السنة المالية 2023، كان أداء أسواق الأسهم العالمية متبايناً في السنة المالية 2024، بسبب المخاوف المتعلقة بتباطؤ نمو الاقتصاد العالمي والتوترات الجيوسياسية الإقليمية والعالمية على الرغم من انخفاض أسعار الفائدة، وعُزّي الأداء المتباين لأسواق الأسهم العالمية مقارنة بالإقليمية إلى عدة عوامل إيجابية منها انخفاض أرقام التضخم، تحسن ثقة المستثمرين وتخفيض أسعار الفائدة. وعلى الرغم من أن الأسواق العالمية المتقدمة تواجه توترات جيوسياسية بسبب الصراعات في أوروبا الشرقية والشرق الأوسط، فقد ارتفع مؤشر **MSCI World Index** بنسبة 19.2%، وعلى النقيض ارتفع مؤشر **MSCI** للأسواق الناشئة بنسبة 8%، ويعزى ذلك التباين إلى تباطؤ النمو الاقتصادي للصين والبرازيل.

وبالنسبة لسلع الأساسية، ارتفعت أسعار خام برنت ارتفاعاً طفيفاً خلال السنة، حيث استقرت عند \$71.72 للبرميل، مقارنة بسعر العام السابق البالغ \$71.65 دولار للبرميل. وفي الوقت نفسه، شهدت أسعار الذهب ارتفاعاً كبيراً بنسبة 27% في عام 2024، حيث بلغت رقماً قياسياً سنوياً يقارب \$2,789 للأوقية الواحدة.

التقرير السنوي لصندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

وشهدت الأسواق في منطقة مجلس التعاون الخليجي اتجاهاً متفاوتاً على مدار السنة، على نحو ما أشار إليه مؤشر S&P GCC Composite Index (+6.8%). وكان أداء الأسواق متفاوتاً بسبب عدة عوامل مثل خفض إنتاج النفط والمخاطر المتزايدة المرتبطة بالأحداث الجيوسياسية في المنطقة.

أغلقت الأسواق الإقليمية في نهاية سنة 2024 على ارتفاع، حيث شهد سوق دبي ارتفاعاً بنسبة (35.4%) وشهد السوق المصري ارتفاعاً بنسبة (22.6%) يليها ارتفاع يليها ارتفاع بـ (7.0%) للسوق البحريني، وشهد السوق السعودي ارتفاع طفيف بنسبة (0.6%). فيما شهدت الأسواق الأخرى انخفاضاً بنسبة (-12.2%) لسوق الكويت يليها عُمان بـ (-6%)، وقطر (-4.0%) ولسوق أبو ظبي (-0.5%).

يتبع فريق إدارة الصندوق نهجاً استثمارياً صارماً ذو توجه بحثي استناداً إلى تقييم البيئة الكلية والجزئية لإدارة محافظ الصندوق وتتم مراجعة أنشطة الاستراتيجية وتعديلها بناءً على ديناميكيات السوق لتوليد عائدات معدلة أعلى حسب المخاطر لمالكي الوحدات من خلال اجتماعات لجنة الاستثمار الشهرية والتي تعرض على مجلس إدارة الصندوق.

4- تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة:

حقق الصندوق عائدات بنسبة 2.03% على أساس سنوي، في نهاية سنة 2024 مقارنة مع 0.96% للمؤشر الإرشادي. للحصول على مزيد من التفاصيل حول أداء الصندوق، يرجى الاطلاع على القسم الخاص بأداء الصندوق.

5- تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط واحكام الصندوق خلال الفترة:

1- تغيير في مستندات الصندوق بتاريخ 30 أبريل 2024م.

التغيير هو (استقالة الأستاذ / طارق الرميم عضو مستقل من مجلس إدارة الصندوق) .

2- تغيير في مستندات الصندوق بتاريخ 27 مايو 2024م.

التغيير هو (تعيين الأستاذ / علي بن عبد الله الصقية عضو مستقل من مجلس إدارة الصندوق) .

التغيير هو (تعيين الأستاذ / صالح الدرعان عضو غير مستقل – رئيس المجلس).

3- تغيير في مستندات الصندوق بتاريخ 23 يونيو 2024م.

التغيير هو (استقالة الأستاذ / احمد المحسن عضو غير مستقل – رئيس المجلس – من مجلس إدارة الصندوق) .

4- تغيير في مستندات الصندوق بتاريخ 04 يوليو 2024م.

التغيير هو (تغييرات في بعض البنود المذكورة في الشروط والاحكام والتي تم إشعار هيئة السوق ومالكي الوحدات) .

6- أي معلومة أخرى من شأنها أن تَمَكِّن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة:

لا يوجد

التقرير السنوي لصندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

7- إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق:

يتقاضى الصندوق رسوم إدارة بنسبة 0.40% سنوياً 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 العقاري للتوزيعات الشهرية	1.25%	صافي قيمة الأصول
2	صندوق الراجحي للعوائد	0.50%	صافي قيمة الأصول
3	صندوق المعذر ريت	0.50%	إجمالي الأصول
4	صندوق بنيان ريت	0.50%	إجمالي قيمة الأصول بعد خصم المصروفات
5	صندوق جدوى ريت	0.75%	صافي قيمة الأصول
6	صندوق سدكو ريت	1.00%	صافي قيمة الأصول
7	صندوق الرائدة للتمويل	1.50%	صافي قيمة الأصول
8	صندوق الراجحي للتمويل الغير مباشر	1.50%	صافي قيمة الأصول

8- بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها:

لا يوجد عمولات خاصة لم يفصح عنها في الشروط والاحكام، وللحصول على مزيد من التفاصيل حول الشروط والاحكام، يرجى زيارة موقعنا الإلكتروني www.alrajhi-capital.com

9- أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير:

- لم يسجل أي حالة تضارب مصالح أو أي عملية دمج لصناديق الاستثمار.
- لا يستثمر مدير الصندوق أو أي طرف نظير في هذا الصندوق.
- كما أن نسبة الأتعاب الإجمالية للسنة المعنية إلى متوسط صافي قيمة أصول الصندوق العام هي 0.355%.
- تم الإفصاح عن مقابل الخدمات والأتعاب والعمولات في التقرير أعلاه.
- الصندوق لا يقوم بتوزيع أرباح.
- يرجى الاطلاع على مخالفة قيود الاستثمار في الملحق رقم (2).
- تم الإفصاح عن التغييرات الأساسية والغير أساسية في التقرير أعلاه.
- كما لم يحدث أي خطأ في التسعير أو التقويم خلال الفترة.

10- مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق:

مدة إدارة الشخص المسجل كمدير الصندوق منذ 18 مايو 2023م.

التقرير السنوي لصندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

11- يجب الإفصاح عن نسبة المصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق المستثمر فيها حيث (ينطبق):

- نسبة المصروفات للصندوق نفسه هي: 1.03%
- المتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق المستثمر فيها.

#	الصندوق	نسبة المصروفات
1	صندوق الراجحي العقاري للتوزيعات الشهرية	1.52%
2	صندوق الراجحي للعوائد	0.29%
3	صندوق المعذر ريت	7.60%
4	صندوق بنيان ريت	5.41%
5	صندوق جدوى ريت	1.37%
6	صندوق سدكو ريت	5.22%
	المتوسط المرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق المستثمر فيها	3.12%

* الأرقام حسب آخر تحديث معلن لبعض الصناديق المستثمر بها.

(د) أمين الحفظ:

1- اسم وعنوان أمين الحفظ:

شركة البلاد للاستثمار
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي، البلاد المالية،
طريق الملك فهد | ص ب 140 الرياض 11411
الرقم المجاني: 920003636; فاكس: 0112906299
البريد الإلكتروني: clientservices@albilad-capital.com
الموقع الإلكتروني: www.albilad-capital.com

2- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته:

يتوجب على أمين الحفظ العمل على حفظ أصول الصندوق لصالح مالكي الوحدات واتخاذ الإجراءات الإدارية اللازمة فيما يخص حفظ أصول الصندوق، ويعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة الصناديق الإستثمارية، ويعد مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناتجة بسبب إهمال أو احتيال أو سوء تصرف أو تقصيره المتعمد.

التقرير السنوي لصندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

(هـ) مشغل الصندوق:

1- اسم وعنوان مشغل الصندوق:

شركة الراجحي المالية، الإدارة العامة
8467 طريق الملك فهد - حي المروج
صندوق البريد 2743 الرمز البريدي 12263
هاتف: +966 920005856
فاكس: +966 114600625
المملكة العربية السعودية

2- وصف موجز لواجباته ومسؤولياته:

تسجيل جميع المبالغ الخاصة باستثمارات الصندوق والمصاريف والأتعاب بحساب الصندوق، إجراء التسويات اللازمة و التأكد من أن جميع استثمارات الصندوق وفقاً لشروط وأحكام الصندوق ولائحة صناديق الاستثمار و تقييم أصول الصندوق لتسعير وحدات الصندوق و توزيع الأرباح على مالكي الوحدات وفقاً لشروط وأحكام الصندوق (إن وجدت) و تنفيذ طلبات الاشتراك والاسترداد وفقاً لشروط وأحكام الصندوق الاحتفاظ بالدفاتر والسجلات لجميع الوحدات.

(و) مراجع الحسابات:

1- اسم وعنوان المحاسب القانوني:

كي بي إم جي للاستشارات المهنية
واجهة الرياض - منطقة الأعمال
ص.ب. 92876 الرياض 11663
المملكة العربية السعودية
هاتف: 966118748500
فاكس: 966118748600

<http://www.home.kpmg/sa>

للاطلاع على رأي المحاسب القانوني والقوائم المالية يرجى زيارة موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com

(ز) القوائم المالية:

يرجى الاطلاع على المحلق رقم (3) تم اضافتها إلى التقرير السنوي.

الملحقات:

- ملحق رقم (1): ممارسات التصويت السنوية.
- ملحق رقم (2): مخالفات أي من قيود وحدود الاستثمار.
- ملحق رقم (3): القوائم المالية.

التقرير السنوي لصندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل

ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com



ملحق رقم (1) : ممارسات التصويت السنوية.
لا ينطبق

التقرير السنوي لصندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل
ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com



ملحق رقم (2) : مخالفات أي من قيود وحدود الاستثمار.

#	تاريخ بدء المخالفة	تاريخ انتهاء المخالفة	المخالفة
1			خلال العام 2024م لا يوجد أي مخالفة لقيود وحدود الاستثمار وذلك حسب الفقرة (أ) من المادة 59 من لائحة صناديق الاستثمار

التقرير السنوي لصندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل
ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com



التقرير السنوي لصندوق جمعيات المنطقة الشرقية الوقفي متاح عند الطلب بدون مقابل
ومتوفر في موقعنا الإلكتروني : www.alrajhi-capital.com