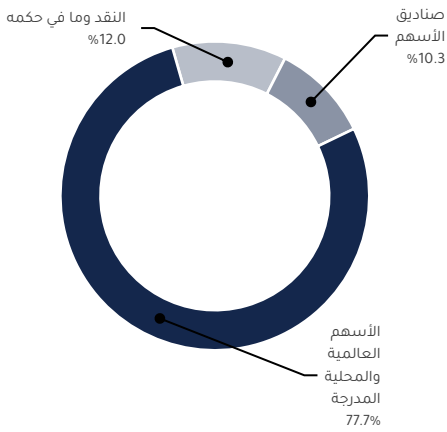




نبذة عامة عن الصندوق

صندوق "الخبير للنمو والدخل المتداول"، هو صندوق استثمار أسهم عام متداول مغلق متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية، تم إنشاؤه بموجب الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة ويخضع لرقابة وإشراف هيئة السوق المالية. ويتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تنمية صافي قيمة أصول الصندوق من خلال أداء استثماراته على المدى الطويل وتحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال توزيع عوائد الشركات التي يستثمر بها الصندوق. بالإضافة إلى جزء من الأرباح الرأسمالية الناتجة عن نمو القيمة السوقية للأوراق المالية المستثمر بها. حيث يتم ذلك عن طريق الاستثمار في محفظة متنوعة من الأسهم العالمية، وصناديق الأسهم العامة والخاصة، وطروحات الشركات للاكتتاب العام، والطروحات الخاصة والنقد وما في حكمه.

نسب تركيز فئات الأصول في محفظة الصندوق



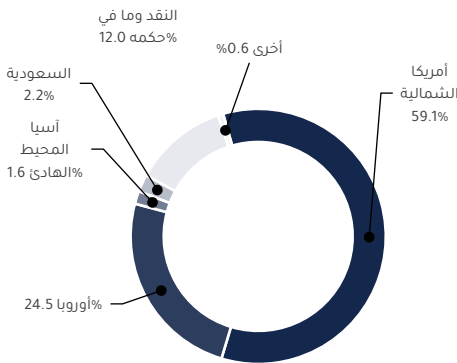
البيانات الأساسية للصندوق

رمز التداول	4701
رمز بلومبرغ	AKGRINF AB EQUITY
نوع الصندوق	صندوق استثمار أسهم عام متداول مغلق
تاريخ بدء الصندوق	27 أبريل 2022م
مدة الصندوق	99 سنة تبدأ من تاريخ الإدراج، قابلة للتמיד
صافي قيمة الوحدة	10,241 ر.س.
حجم أصول الصندوق*	776,723,989 ر.س.
حجم الصندوق عند التأسيس**	1 مليار ر.س.
قيمة الاقتراض*	0.00 ر.س.
نسبة الاقتراض من القيمة الإجمالية لأصول الصندوق	0.00%
نسبة الاقتراض من قيمة صافي أصول الصندوق في نهاية الربع المعني	0.00%
قيمة استثمار مدير الصندوق من صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية الربع المعني	لا يوجد
نسبة استثمار مدير الصندوق من صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية الربع المعني	0.00%
مستوى المخاطر	مرتفع
عملة الصندوق	ريال سعودي
مستشار الاستثمار ومدير الصندوق من الباطن	-
نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها	0.03%
عدد أيام المتوسط المرجح	92 يوماً

* كما في تاريخ 30 سبتمبر 2023م (غير مدققة).

** يتضمن رأس مال الصندوق مبلغ 243,711,110 ريال سعودي، وهو ما يمثل قيمة الوحدات المعاد شرانها من قبل الصندوق بغرض إلغائها.

توزيع الاستثمارات حسب الموقع الجغرافي



المؤشرات المالية*

فترات التقييم	يومياً
القيمة الإجمالية لأصول الصندوق*	776,723,989 ر.س.
صافي قيمة أصول الصندوق*	774,522,941 ر.س.
قيمة مصاريف التعامل للربع المعني	453,800 ر.س.
نسبة مصاريف التعامل للربع المعني من متوسط صافي قيمة أصول الصندوق****	0.047%
نسبة المصروفات والأتعاب الإجمالية إلى القيمة الإجمالية لأصول الصندوق**	0.31%
نسبة تكاليف الصندوق إلى القيمة الإجمالية لأصول الصندوق***	0.31%
نسبة تكاليف الصندوق إلى متوسط صافي أصول الصندوق	0.25%
قيمة المصروفات والتكاليف والأتعاب الإجمالية للربع المعني	2,407,933 ر.س.
نسبة المصروفات والأتعاب الإجمالية للربع المعني من متوسط صافي أصول الصندوق**	0.25%

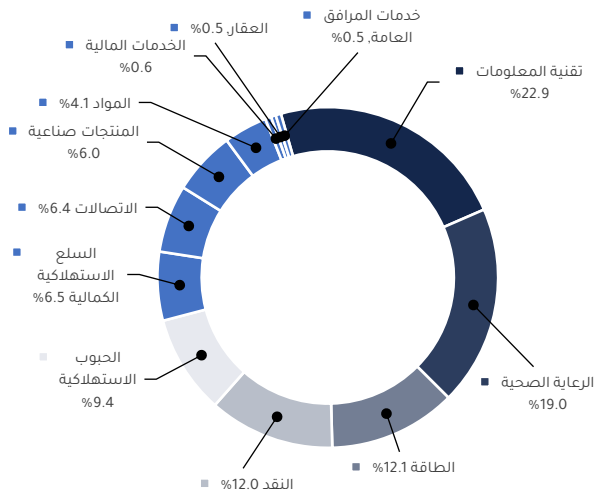
* كما في تاريخ 30 سبتمبر 2023م (غير مدققة).

** مصروفات واتعاب الصندوق هي كافة مصروفات الصندوق خلال الربع المعني ما عدا تكلفة التمويل.

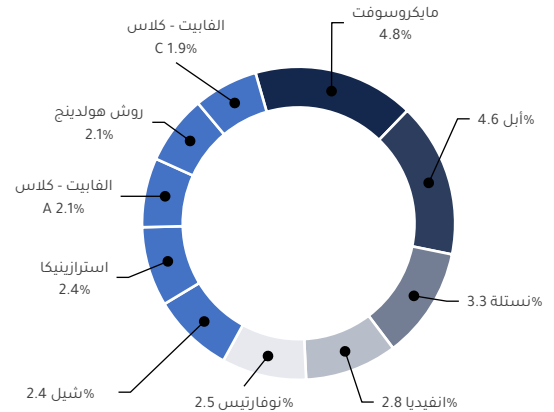
*** تكاليف الصندوق هي كافة أتعاب ومصروفات الصندوق منضمة تكاليف التمويل.

**** متوسط صافي قيمة أصول الصندوق خلال الربع المعني = 968,915,573 ر.س.

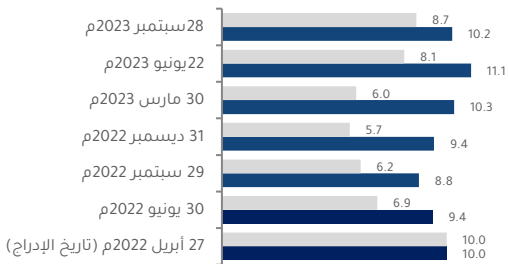
أكبر قطاعات للشركات التي يستثمر فيها الصندوق



أكبر 10 شركات في الأسهم العالمية والمحلية المدرجة



أداء صافي قيمة الأصول وسعر الوحدة*



■ صافي سعر الوحدة (ر.س.) ■ سعر الوحدة في السوق (ر.س.)

* بناءً على سعر الوحدة

بيانات أصول الصندوق

أسهم مدرجة*	682,042,888 ر.س.
إجمالي النقد وما في حكمه	94,681,101 ر.س.

بيانات القيمة السوقية للصندوق

كما في تاريخ الإدراج	1,000,000,000 ر.س.
كما في تاريخ 30 يونيو 2022م	691,000,000 ر.س.
كما في تاريخ 29 سبتمبر 2022م	617,000,000 ر.س.
كما في تاريخ 29 ديسمبر 2022م	569,000,000 ر.س.
كما في 30 مارس 2023م	597,000,000 ر.س.
كما في 22 يونيو 2023م	811,000,000 ر.س.
كما في 28 سبتمبر 2023م*	654,189,890 ر.س.

* غير متضمنة الوحدات المعاد شرائها من قبل الصندوق بغرض إلغائها. بعدد (24,371,111 وحدة) كما في 30 سبتمبر 2023م.

بيانات وحدات الصندوق

سعر الوحدة بنهاية الربع الثالث (28 سبتمبر 2023م)	8.65 ر.س.
التغير في سعر الوحدة خلال الربع الحالي مقارنة بالربع السابق (من تاريخ 30 يونيو 2023م إلى 30 سبتمبر 2023م)	6.66%
أداء سعر الوحدة منذ تاريخ الإدراج (من تاريخ الإدراج إلى نهاية الربع الثالث 2023م)	-13.50%
العائد الكلي لسعر الوحدة منذ تاريخ الإدراج (من تاريخ الإدراج إلى نهاية الربع الثالث 2023م)	-4.55%
أعلى سعر في 52 أسبوعاً	9.97 ر.س.
أدنى سعر في 52 أسبوعاً	5.66 ر.س.
عدد الوحدات القائمة (كما في 28 سبتمبر 2023م)*	75,628,889 وحدة
سعر الوحدة المزوج لصناديق أسواق النقد، وصناديق أدوات الدين ذات الدخل الثابت بعد خصم الوحدات المعاد شرائها من قبل الصندوق بغرض إلغائها.	لا يوجد

توزيع الأرباح خلال الربع المعني

سياسة توزيع الأرباح

يستهدف مدير الصندوق توزيع 100% من صافي عوائد استثمارات الصندوق والتي تشمل فقط توزيعات الأسهم المدرجة التي يستثمر بها الصندوق مرتين سنوياً. حيث يقوم الصندوق بتوزيع العوائد خلال 40 يوم عمل من تاريخ إصدار القوائم المالية النصف سنوية والسنوية. ويحق لمدير الصندوق وفق ما يقرره مناسباً، توزيع حتى 50% من صافي الأرباح الرأسمالية المحققة وغير المحققة مرتين سنوياً. حيث يقوم الصندوق بتوزيع الأرباح الرأسمالية (إن وجدت) المحققة وغير المحققة خلال (40) يوم عمل من تاريخ إصدار القوائم المالية النصف السنوية والسنوية وسيتم الإعلان عن التوزيعات (إن وجدت) خلال (10) أيام عمل من تاريخ إصدار القوائم المالية النصف السنوية والسنوية. وسيتم الإعلان عن تفاصيل التوزيعات النقدية من خلال موقع سوق تداول السعودية.

إجمالي الأرباح الموزعة عن الربع المعني	0.00 ر.س.
إجمالي الأرباح الموزعة عن آخر فترة نصف سنوية	79,225,591 ر.س.
الربح الموزع عن آخر فترة نصف سنوية عن كل وحدة*	0.93 ر.س.
نسبة الربح الموزع في الربع المعني من سعر الوحدة الأولى	9.30%
نسبة الربح الموزع على سعر الوحدة السوقي	10.75%
الأرباح المستلمة من الأسهم المدرجة التي يستثمر بها الصندوق	2,862,685 ر.س.
أرباح محققة من استثمارات الصندوق	44,672,773 ر.س.
خسائر غير محققة من استثمارات الصندوق	(67,277,534) ر.س.
خسائر فروقات عملة أجنبية	(3,995,644) ر.س.
إجمالي الدخل للربع المعني	(23,737,720) ر.س.
إجمالي الدخل للربع المعني على سعر الوحدة كما في 30 سبتمبر 2023م	-3.63%

*عدد الوحدات بتاريخ استحقاق التوزيع كان 85,188,808 وحدة.

معايير ومؤشرات أداء الصندوق

المؤشر الاسترشادي	مؤشر الخير للأسهم العالمية
سعر الوحدة الأولي (عند بداية الطرح)	10 ر.س.
العائد الكلي الصافي للصندوق منذ تاريخ البدء	11.71%
مكرر الربحية (لاخر 12 شهر)	19.00

وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق

مؤشر الخير للأسهم العالمية. وهو مؤشر تم إنشاؤه خصيصاً لصالح الصندوق بالتعاون مع مقدم خدمة المؤشر والذي سيقوم بحساب قيم الشركات المضمنة في المؤشر وإدارته لمصلحة الصندوق. ويشمل المؤشر شركات متنوعة القطاعات والأحجام في أكبر الأسواق المالية العالمية. بالإضافة إلى أكبر الشركات القيادية في المملكة العربية السعودية بعد فلترة الشركات بناءً على قيمة سوقية تتجاوز 100 مليون دولار أمريكي وقيمة متداولة تتجاوز مليون دولار أمريكي يومياً. ويشمل المؤشر 160 شركة عالمية تمثل أكبر الأسواق المالية العالمية. بالإضافة إلى أكبر 10 شركات في المملكة العربية السعودية متوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية. وتم تقسيم الشركات العالمية بحسب القيم السوقية على ثلاث فئات: أكبر 70 شركة من حيث القيم السوقية للأسهم الحرة من ضمن الشركات ذات القيم السوقية الكبيرة، وأكبر 50 شركة من حيث القيم السوقية للأسهم الحرة من ضمن الشركات ذات القيم السوقية المتوسطة، وأكبر 40 شركة من حيث القيم السوقية للأسهم الحرة من ضمن الشركات ذات القيم السوقية الصغيرة.

يتم تعريف الشركات ذات القيمة السوقية الكبيرة بأنها تلك الشركات التي تمثل أكبر قيمة سوقية وهي الشركة من شريحة الشركات التي تمثل ما يصل إلى 70% من حجم قيم السوق مجتمعة، بينما تمثل شريحة الشركات متوسطة القيمة السوقية ما يتراوح بين أكثر من 70% وبين ما يصل إلى 85% من حجم قيم السوق مجتمعة، وتمثل شريحة الشركات صغيرة حجم القيمة السوقية ما يتراوح بين أكثر من 85%، حتى ما يصل إلى 100% من حجم قيم السوق مجتمعة.

معايير ومؤشرات قياس الأداء

صندوق "الخبير للنمو والدخل المتداول"	مؤشر الخبير للأسهم العالمية
صافي قيمة الوحدة في بداية الفترة	103.35161
صافي قيمة الوحدة في نهاية الفترة	99.3959
أداء الوحدة	-3.83%

*ملاحظة أن جزء من التغيير في صافي قيمة الوحدة يرجع إلى قيام مدير الصندوق بتوزيعات نقدية خلال الفترة

ملكية استثمارات الصندوق

الملكية	النسبة (%)
ملكية تامة	100%
حق منفعة	0%

العوائد

البند	للبربع المعني**	سنة حتى تاريخه*** (YTD)	سنة واحدة****	3 سنوات	5 سنوات
العائد الكلي لصافي قيمة الوحدة *أداء الصندوق**	0.82%	18.39%	27.45%	لا ينطبق	لا ينطبق
أداء المؤشر الاسترشادي	-3.83%	11.98%	21.70%	لا ينطبق	لا ينطبق
فارق الأداء	4.65%	6.41%	5.75%	لا ينطبق	لا ينطبق

* العائد الكلي = أداء سعر الوحدة بالإضافة إلى الأرباح الموزعة (إن وجدت).

** عن الفترة من 30 يونيو 2023م إلى 30 سبتمبر 2023م متضمنة التوزيعات النقدية بقيمة 0.93 ر.س.

*** عن الفترة من 31 ديسمبر 2022م إلى 30 سبتمبر 2023م متضمنة التوزيعات النقدية بقيمة 0.93 ر.س.

**** عن الفترة من 30 سبتمبر 2022م إلى 30 سبتمبر 2023م متضمنة توزيعات نقدية بقيمة 0.93 ر.س.

الأداء والمخاطر

معايير الأداء والمخاطر	للبربع المعني	سنة حتى تاريخه (YTD)	سنة واحدة	3 سنوات	5 سنوات
الانحراف المعياري ¹	4.59	9.00	13.36	لا ينطبق	لا ينطبق
مؤشر شارب ²	-1.03	1.49	1.84	لا ينطبق	لا ينطبق
خطأ التتبع ³	2.46	6.85	9.86	لا ينطبق	لا ينطبق
بيتا ⁴	0.77	0.67	0.69	لا ينطبق	لا ينطبق
ألفا ⁵	4.63	5.41	4.36	لا ينطبق	لا ينطبق
مؤشر المعلومات ⁶	1.88	0.79	0.44	لا ينطبق	لا ينطبق

1. الانحراف المعياري هو مقياس للمخاطر ويتم حسابه على أنه التذبذب بين العوائد على مدى فترة زمنية. وكلما انخفض التقلب، كانت مجموعة العوائد أكثر تجانساً.

2. مؤشر شارب هو مقياس أداء معدل المخاطر ويتم حسابه على أنه الفرق كعائد فائض لمدير الصندوق على المعدل الخالي من المخاطر مقسوماً على الانحراف المعياري. كلما زاد معدل شارب للمحفظة، كلما كان أداءه حسب المخاطر أفضل.

3. خطأ التتبع هو مقياس للمخاطر ويتم حسابه على أنه الانحراف المعياري بين عائد مدير الصندوق وعائد المؤشر. وكلما انخفض خطأ التتبع، كلما انحراف مدير الصندوق عن المؤشر.

4. بيتا هو مقياس لمتوسط الحساسية التاريخية لمؤائد الصندوق مقارنة بعوائد السوق، ويتم احتسابها عن طريق حساب تغير سعر الوحدة ومؤشر السوق على تباين مؤشر السوق.

5. ألفا يقاس أي تفوق حققه أداء الصندوق مقارنة بأداء المؤشر المرتبط به.

6. مؤشر المعلومات هو عبارة عن مقياس أداء معدل المخاطر ويتم حسابه على أنه العائد النشط لمدير الصندوق مقسوماً على خطأ التتبع الخاص به. وكلما ارتفع معدل المعلومات، كلما ازدادت قدرة مدير الصندوق على تحقيق عوائد زائدة لكل وحدة من المخاطر الزائدة.

تم احتساب معايير الأداء والمخاطر بناءً على صافي قيمة الوحدة.

مستجدات الصندوق وأي تغييرات أساسية أو غير أساسية تؤثر على عمل الصندوق

وافق مالكو الوحدات خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في 19 يوليو 2023م على توصية مدير الصندوق بإعادة شراء ما يصل إلى 50% من مجموع الوحدات المتداولة بغرض إلغائها.

كما في 28 سبتمبر 2023م، استطاع مدير الصندوق إعادة شراء ما مجموعه 24,371,111 وحدة، أو ما يعادل 24.37% من مجموع عدد وحدات الصندوق.

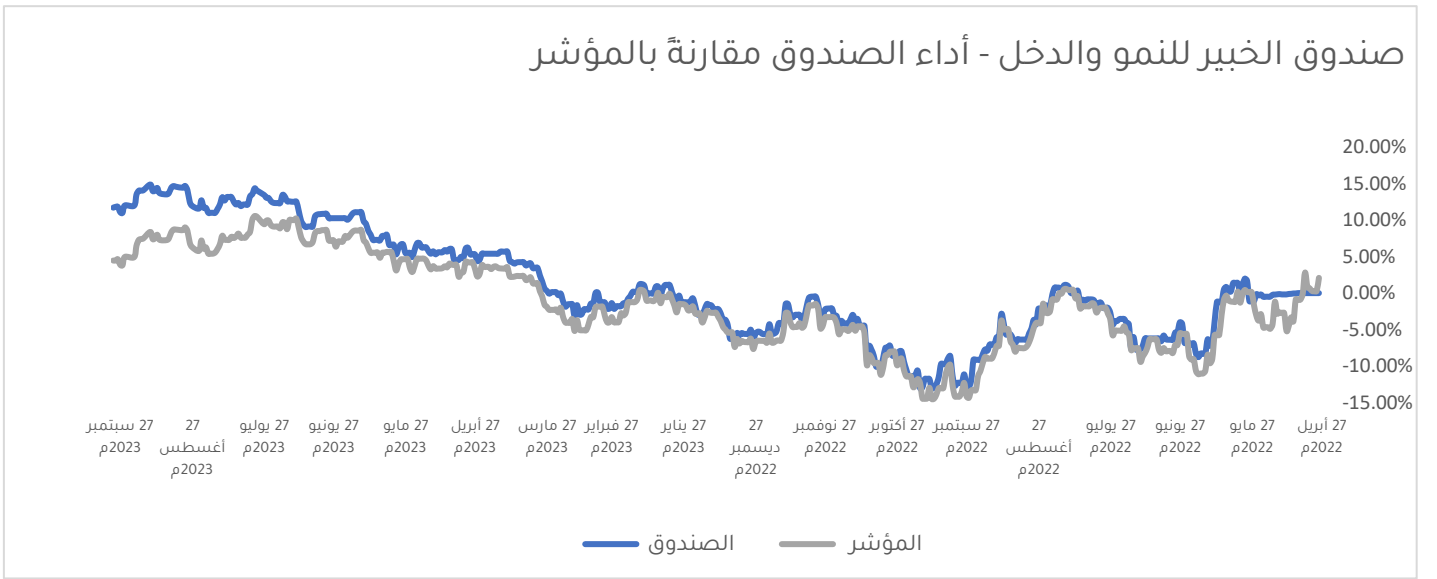
نظرة على الأسواق العالمية

شهدت أسواق الأسهم العالمية أداءً متقلباً في الربع الثالث 2023م بعد تحقيقها مكاسباً قوية في النصف الأول من السنة. لأسباب أهمها المخاوف من تباطؤ الاقتصاد العالمي، وأسعار الفائدة، وارتفاع أسعار النفط، واستمرار ارتفاع معدل التضخم، والتعافي الهش لسلسلة الإمداد والتمويل، وارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي. وكان الاحتياطي الفدرالي الأمريكي قد قرر في اجتماعه لشهر سبتمبر 2023م المحافظة على ثبات أسعار الفائدة والتمسك بموقفه المتشدد، ما يؤكد بأنه لا يزال هناك الكثير من الجهود التي يجب بذلها لخفض معدل التضخم إلى مستوياته المنشودة.

من الآن فصاعداً، سيكون استقرار نمو الأرباح وأسعار الفائدة والتضخم والإنفاق الاستهلاكي هو الشيء الرئيسي المحدد لزخم سوق الأسهم، وفقاً لصندوق النقد الدولي، من المتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي بنسبة 3% في عامي 2023م و2024م، على الرغم من أن هذا النمو إيجابي، إلا أنه ضعيف بالمعايير التاريخية ويعوقه تشديد سياسة الاقتصاد الكلي اللازمة لكبح جماح التضخم. من المتوقع أن يصل التضخم الرئيسي العالمي إلى 6.8% في عام 2023م و5.2% في عام 2024م.

أداء صافي قيمة الوحدة للصندوق مقارنة مع المؤشر الإستراتيجي منذ بداية الصندوق

صندوق الخير للنمو والدخل - أداء الصندوق مقارنةً بالمؤشر



إشعار مهم

لا تمثل هذه الوثيقة عرضاً للشراء أو الاكتتاب أو المشاركة بأي شكل في صندوق "الخبر للنمو والدخل المتداول"، ولا تشكل الوثيقة (أو أي جزء منها) أساساً ولا ينبغي الاعتماد عليها للقيام بما تقدم أو محفزاً لإبرام أي تعاقد مهما كان نوعه. يجب على المستثمرين المحتملين قراءة شروط وأحكام صندوق "الخبر للنمو والدخل المتداول" وما ورد فيها بشأن مخاطر الاستثمار ووثائقه الأخرى بعناية ودقة قبل اتخاذ القرار وذلك من خلال الموقع الإلكتروني لشركة "الخبر المالية": www.alkhabeer.com. هذا الاستثمار ليس وديعة نقدية لدى بنك محلي. ويمكن أن ترتفع أو تنخفض قيمة الاستثمار وأي دخل آخر متحقق منه. كما يتوجب على جميع المستثمرين الراغبين في الاستثمار التوصل إلى قرارهم بالتشاور مع مستشاريهم الماليين والقانونيين وتقييم جميع المخاطر التي ينطوي عليها الاستثمار. كما لا يمكن إعطاء ضمان بأن النتائج المستهدفة والمتوقعة سوف تتحقق، وبالإضافة إلى ذلك، فإن الأداء السابق لا يضمن النتائج المستقبلية للصندوق. يعد استثمار المستثمر في الصندوق إقراراً منه باطلاع على شروط وأحكام الصندوق وقبوله بها. تتنفي المسؤولية عن مدير الصندوق أو أي من تابعيه في حال وقوع أي خسارة مالية للصندوق ما لم يكن ذلك ناتجاً عن أسباب منعمدة من قبل مدير الصندوق.

للحصول على مزيد من المعلومات

شركة الخير المالية

ص.ب 128289 جدة 21362

المملكة العربية السعودية

هاتف: +966 12 658 8888

فاكس: +966 12 658 6663

البريد الإلكتروني: info@alkhabeer.com

رقم السجل التجاري: 4030177445

الرخصة الصادرة من هيئة السوق المالية: 07074-37

alkhabeer.com