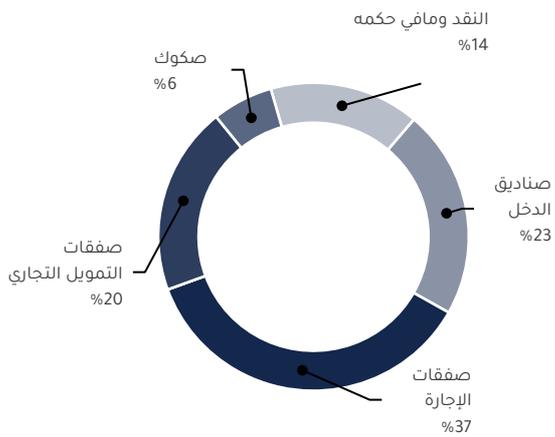




نبذة عامة عن الصندوق

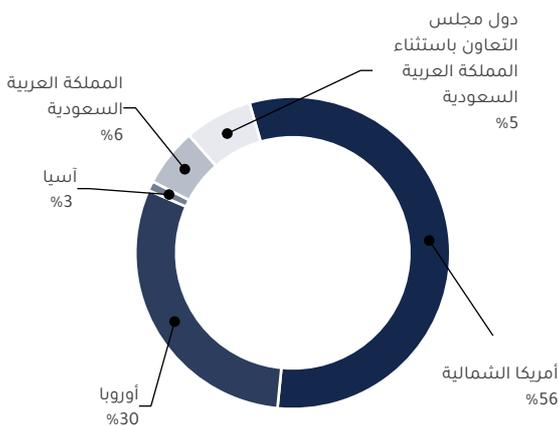
صندوق "الخبير للدخل المتنوع المتداول" (الصندوق) هو صندوق استثمار متداول، مغلق، متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية، وتم إنشاؤه بموجب الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية. ويخضع لرقابة وإشراف هيئة السوق المالية. ويتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال الاستثمار في أصول مدرة للدخل، متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية: لتحقيق دخل دوري للصندوق. وينوي مدير الصندوق "الخبير المالية" الاستثمار في الصكوك، وصفقات التمويل التجاري، وصفقات الإجارة، وصناديق الدخل، وصفقات المرابحة، إما بشكل مباشر أو من خلال صناديق استثمار.

نسب تركيز الاستثمارات في محفظة الصندوق*



* متوسط مدة استثمارات الصندوق 3.0 سنوات.

توزيع الاستثمارات حسب الموقع الجغرافي



البيانات الأساسية للصندوق

رمز التداول	4700
رمز بلومبرغ	AKDICIF: AB
نوع الصندوق	صندوق استثمار عام متداول مغلق
تاريخ الإدراج	19 يناير 2021م
مدة الصندوق	99 سنة تبدأ من تاريخ الإدراج، قابلة للتمديد
صافي قيمة الوحدة	9.7123 ر.س.
حجم أصول الصندوق*	491,619,706 ر.س.
إجمالي رأس مال الصندوق كما في تاريخ الإدراج	472,814,700 ر.س.
مبلغ التمويل*	27,958,418 ر.س.
نسبة الاقتراض من القيمة الإجمالية لأصول الصندوق*	5.69%
نسبة الاقتراض من قيمة صافي أصول الصندوق في نهاية الربع المعني	6.09%
قيمة استثمار مدير الصندوق من صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية الربع المعني	0.00
نسبة استثمار مدير الصندوق من صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية الربع المعني	0.0%
مستوى المخاطر	مرتفع
عملة الصندوق	ريال سعودي
مستشار الاستثمار ومدير الصندوق من الباطن	لا يوجد
نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها	0.34%
عدد أيام المتوسط المرجح	91 يوماً

* كما في تاريخ 30 يونيو 2024م (غير مدققة).

المؤشرات المالية*

فترات التقييم	ربع سنوي
القيمة الإجمالية لأصول الصندوق*	491,619,706 ر.س.
صافي قيمة أصول وحدات الصندوق*	459,213,920 ر.س.
مبلغ مصاريف التعامل للربع المعني إلى متوسط صافي قيمة أصول الصندوق	لا يوجد
نسبة مصاريف التعامل للربع المعني إلى متوسط صافي قيمة أصول الصندوق	0.00%
نسبة مصروفات الصفقات للربع المعني إلى متوسط صافي قيمة أصول الصندوق	0.00%
نسبة مصروفات وأتعاب الصندوق إلى القيمة الإجمالية لأصول الصندوق**	0.55%
نسبة إجمالي تكاليف الصندوق إلى القيمة الإجمالية لأصول الصندوق***	0.65%
نسبة إجمالي تكاليف/أتعاب الصندوق إلى متوسط صافي أصول الصندوق****	0.69%
إجمالي تكاليف الصندوق للربع المعني	3,195,897 ر.س.

* كما في تاريخ 30 يونيو 2024م (غير مدققة).

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

*** إجمالي تكاليف الصندوق هي كافة أتعاب ومصروفات الصندوق متضمنة تكاليف التمويل.

**** متوسط صافي قيمة أصول الصندوق للفترة المعنية = 460,889,953 ر.س.

أداء صافي قيمة الأصول وسعر الوحدة



بيانات أصول الصندوق

إجمالي قيمة محفظة التمويل التجاري	99,617,014 ر.س.
إجمالي قيمة محفظة الإجارة	182,484,409 ر.س.
إجمالي قيمة محفظة الصكوك	31,188,430 ر.س.
إجمالي قيمة محفظة صناديق الدخل	111,487,809 ر.س.
إجمالي النقد وما في حكمه	66,842,043 ر.س.

بيانات القيمة السوقية للصندوق*

كما في تاريخ الإدراج	472,814,700 ر.س.
كما في تاريخ 31 مارس 2021م	428,370,118 ر.س.
كما في تاريخ 30 يونيو 2021م	433,098,265 ر.س.
كما في تاريخ 30 سبتمبر 2021م	427,897,304 ر.س.
كما في تاريخ 31 ديسمبر 2021م	409,930,345 ر.س.
كما في تاريخ 31 مارس 2022م	402,838,124 ر.س.
كما في تاريخ 30 يونيو 2022م	342,317,843 ر.س.
كما في تاريخ 30 سبتمبر 2022م	339,480,955 ر.س.
كما في تاريخ 31 ديسمبر 2022م	281,324,747 ر.س.
كما في تاريخ 31 مارس 2023م	297,873,261 ر.س.
كما في تاريخ 30 يونيو 2023م	329,079,031 ر.س.
كما في تاريخ 30 سبتمبر 2023م	329,551,846 ر.س.
كما في تاريخ 31 ديسمبر 2023م	335,698,437 ر.س.
كما في تاريخ 31 مارس 2024م	320,568,367 ر.س.
كما في تاريخ 30 يونيو 2024م	326,714,958 ر.س.

* بناءً على سعر الوحدة.

بيانات وحدات الصندوق

سعر الوحدة بنهاية الربع الثاني (30 يونيو 2024م)	6.91 ر.س.
التغير في سعر الوحدة مقارنةً بالربع السابق (من تاريخ 31 مارس 2024م إلى 30 يونيو 2024م)*	1.92%
أداء سعر الوحدة منذ تاريخ الإدراج (من تاريخ الإدراج إلى نهاية الربع الثاني 2024م)	30.90%-
أعلى سعر في 52 أسبوعاً	7.54 ر.س.
أدنى سعر في 52 أسبوعاً	6.52 ر.س.
عدد الوحدات القائمة	47,281,470 وحدة
مكرر الربحية	لا ينطبق

* سعر الوحدة بتاريخ 30 يونيو 2024م = 6.78 ر.س.

توزيع الأرباح

سيقوم مدير الصندوق بتوزيع 100% من الأرباح نصف السنوية المستلمة من عوائد استثمارات الصندوق، بعد خصم المصروفات على مالكي الوحدات مرتين في السنة، على أن تكون التوزيعات خلال شهري أغسطس وفبراير سنوياً.	سياسة توزيع الأرباح
0 ر.س.	إجمالي الأرباح المدفوعة خلال الربع المعني*
13,711,626 ر.س.	إجمالي الأرباح الموزعة عن آخر فترة نصف سنوية**
0.29 ر.س.	الربح الموزع عن آخر فترة نصف سنوية عن كل وحدة
-	نسبة الربح الموزع في الربع المعني من سعر الوحدة الأولي
-	نسبة الربح الموزع على سعر الوحدة
169,078 ر.س.	إجمالي الدخل للربع المعني*
0.05%	إجمالي الدخل للربع المعني على سعر الوحدة (30 يونيو 2024م)

* من 1 أبريل 2024م إلى 30 يونيو 2024م.
** من 1 يناير 2024م إلى 30 يونيو 2024م (تم دفع الأرباح الموزعة بتاريخ 25 فبراير 2024م).

معايير ومؤشرات أداء الصندوق

المؤشر الاسترشادي	معدل فائدة التمويل المضمون لليلة واحدة (SOFR) لمدة 12 شهراً، زائد 300 نقطة أساس *
سعر الوحدة الأولي (عند بداية الطرح)	10 ر.س.
أداء سعر الوحدة منذ الفترة السابقة **	1.92%
أداء سعر الوحدة منذ تاريخ البدء ***	30.90%-
العائد الكلي منذ تاريخ البدء ****	14.84%-

* في 16 مايو 2023م، قام الصندوق بتغيير مؤشره الاسترشادي من سعر فائدة الإفراض بين مصارف لندن (ليبور) لمدة 12 شهراً زائد 300 نقطة أساس إلى سعر فائدة التمويل المضمون لليلة واحدة لمدة 12 شهراً زائد 300 نقطة أساس.
** سعر الوحدة بتاريخ 31 مارس 2024م = 6.78 ر.س.
*** من تاريخ بدء الصندوق إلى نهاية الربع الثاني من العام 2024م.
**** العائد الكلي = أداء سعر الوحدة + إجمالي الأرباح الموزعة (إن وجدت).
ملاحظة: يجب الإحاطة بأن سعر الوحدة في السوق المالية يخضع للارتفاع والانخفاض بناءً على عوامل السوق.

وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق

المؤشر الاسترشادي للصندوق هو مؤشر معدل فائدة التمويل المضمون لليلة واحدة (SOFR) لمدة 12 شهراً زائد 300 نقطة أساس.

معايير ومؤشرات قياس الأداء

صندوق الخبير للدخل	معدل فائدة التمويل المضمون لليلة واحدة لمدة 12 شهراً زائد 300 نقطة أساس
صافي قيمة الوحدة في بداية الفترة *	لا ينطبق
صافي قيمة الوحدة في نهاية الفترة **	لا ينطبق
أداء الوحدة	0.72%-

* كما في تاريخ 31 مارس 2024م.
** كما في تاريخ 30 يونيو 2024م.
*** متوسط أداء المؤشر الاسترشادي يعادل 8.22% سنوياً، أي ما يعادل عائد 2.01% للربع المعني.

ملكية استثمارات الصندوق

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

العوائد

البند	3 أشهر *	سنة حتى تاريخه **	سنة واحدة ***	3 سنوات	5 سنوات
العائد الكلي إلى صافي قيمة الوحدة "أداء الصندوق"	0.72%-	0.82%	3.40%	11.74%	لا ينطبق
أداء المؤشر الاسترشادي	2.01%	3.95%	8.22%	21.92%	لا ينطبق
فارق الأداء	2.73%-	3.13%-	4.82%-	10.18%-	لا ينطبق

* عن الفترة من 31 مارس 2024م إلى 30 يونيو 2024م.
** عن الفترة من 31 ديسمبر 2023م إلى 30 يونيو 2024م متضمنة التوزيعات النقدية بنسبة 2.90%.
*** عن الفترة من 30 يونيو 2023م إلى 30 يونيو 2024م متضمنة توزيعات نقدية بنسبة 5.70%.

الأداء والمخاطر

معايير الأداء والمخاطر	3 أشهر ¹	سنة حتى تاريخه ²	سنة واحدة ³	3 سنوات	5 سنوات
الانحراف المعياري ⁴	5.91	7.06	9.19	13.76	لا ينطبق
مؤشر شارب ⁵	0.45-	0.17	0.02-	-0.52	لا ينطبق
خطأ التتبع ⁶	6.00	7.10	9.36	13.81	لا ينطبق
بيتا ⁷	5.67-	6.45-	1.98-	1.67-	لا ينطبق
ألفا ⁸	5.94-	1.70-	3.31-	8.69-	لا ينطبق
مؤشر المعلومات ⁹	0.99-	0.24-	0.35-	0.63-	لا ينطبق

1. عن الفترة من 31 مارس 2024م إلى 30 يونيو 2024م.

2. عن الفترة من 31 ديسمبر 2023م إلى 30 يونيو 2024م.

3. عن الفترة من 30 يونيو 2023م إلى 30 يونيو 2024م.

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

5. 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.

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

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

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

9. مؤشر المعلومات هو عبارة عن مقياس أداء معدل المخاطر ويتم حسابه على أنه العائد النشط لمدير الصندوق مقسوماً على خطأ التتبع الخاص به. كلما ارتفع معدل المعلومات، كلما ازدادت قدرة مدير الصندوق على تحقيق عوائد زائدة لكل وحدة من المخاطر الزائدة. تم احتساب معايير الأداء والمخاطر بناءً على أعلى أسعار تداول للوحدة في السوق.

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

لا توجد مستجدات أو تغييرات أساسية أو غير أساسية تؤثر على عمل الصندوق.

نظرة على قطاع الإجارة والتمويل التجاري والصكوك

نظرة على قطاع الإجارة:

- حافظت البنوك والمقرضون الآخرون على توقعات إيجابية لسوق الإقراض القائم على الأصول في الربع الأول من العام 2024م، مدفوعة بتوقعات الهبوط البطيء للاقتصاد الأمريكي. ومع ذلك، يظل المقرضون حذرين بشأن التغييرات التنظيمية القادمة ويراقبون المحافظ الاستثمارية لضغوط ما بعد الجائحة.
- أظهر مؤشر ELFA للإجارة والتمويل الشهري (MLFI-25)، الذي يسجل النشاط الاقتصادي لخمسة وعشرين شركة تمثل قطاعاً عريضاً من قطاع تمويل المعدات الذي تبلغ قيمته تريليون دولار أمريكي، أن إجمالي حجم أعمالها الجديدة لشهر مايو 2024م بلغ 10.2 مليار دولار أمريكي، أي ما يعادل زيادة قدرها 11% على أساس سنوي. ومنذ بداية العام حتى الآن، ارتفع حجم الأعمال التراكمية الجديدة بنسبة 6.0% مقارنة بالعام 2023م.
- وبشكل منفصل، انخفض مؤشر الثقة الشهري لمؤسسة تأجير وتمويل المعدات (ELFF) (MCI-EFI)؛ والذي يشير إلى تقييم نوعي لكل من ظروف العمل السائدة والتوقعات لمستقبل قطاع تمويل المعدات، وذلك بشكل طفيف إلى 50.2 في يونيو من 50.7 في مايو.

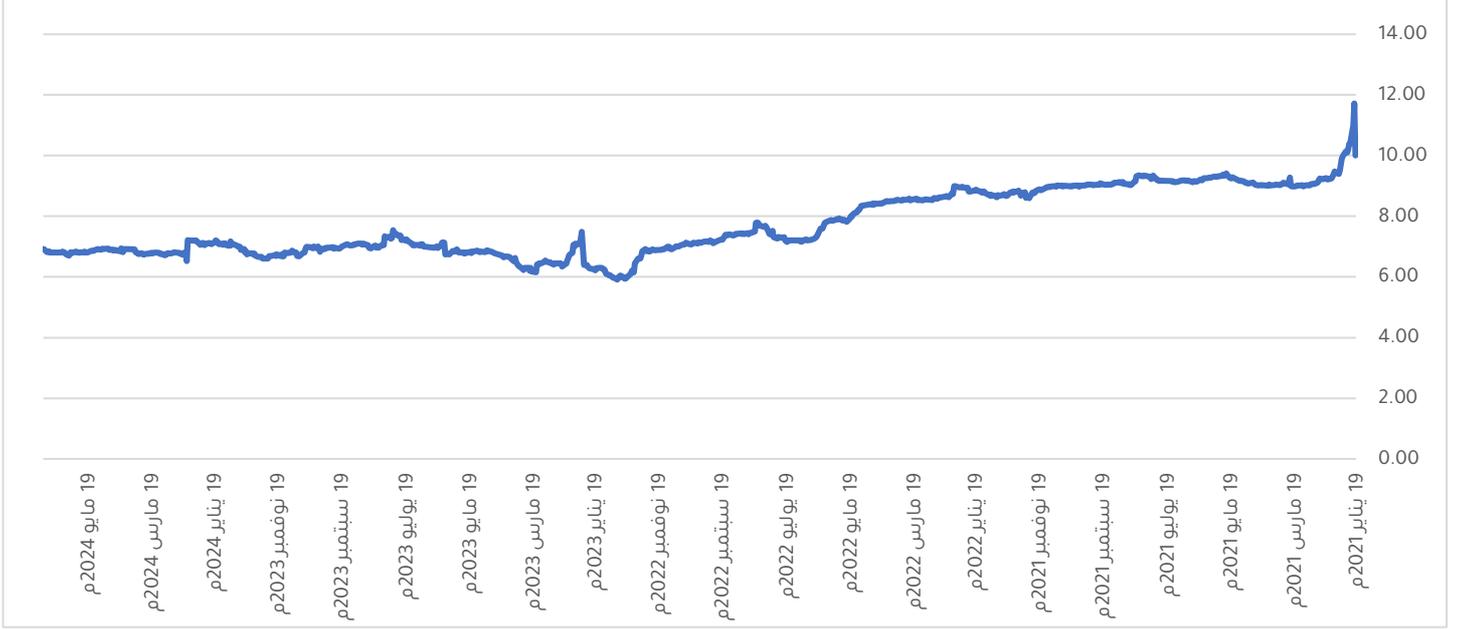
نظرة على قطاع التمويل التجاري:

- وفقاً لتقرير البنك الدولي عن التوقعات الاقتصادية العالمية (يونيو/حزيران 2024م)، من المتوقع أن يرتفع نمو التجارة العالمية إلى 2.5% في عام 2024م، ليتعافى من نمو شبه ثابت في العام 2023م، ولكنه لا يزال أقل من متوسطات ما قبل الجائحة. ومن المتوقع أن تتعش تجارة السلع مع انتعاش الطلب العالمي، خاصة في الولايات المتحدة ومنطقة اليورو والصين، وسوف يستقر نمو تجارة الخدمات بالقرب من معدلات ما قبل الجائحة.
- توسعت التجارة العالمية في مايو 2024م، وهو التوسع الثاني منذ مارس 2022م، ووفقاً لمسح مؤشر مديري المشتريات العالمي لشركة S&P. بقي مؤشر مديري المشتريات العالمي لطلبات التصدير الجديدة عند 50.6 في مايو (ثابت مقابل أبريل)، مسجلاً الشهر الثاني من ارتفاع الصادرات وتحسن الظروف التجارية في التصنيع والخدمات.
- اتسعت فجوة تمويل التجارة العالمية إلى 2.5 تريليون دولار أمريكي (وفقاً لأحدث استطلاع لبنك التنمية الآسيوي في سبتمبر 2023م)، مسجلاً زيادة بنسبة 47% عن المسح السابق الذي قدر فجوة تمويل التجارة للعام 2020م بنحو 1.7 تريليون دولار أمريكي. وتمثل الفجوة الآن نحو 10% من تجارة البضائع العالمية، ولا تزال تؤثر سلباً على الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم في مختلف أنحاء العالم.

نظرة على قطاع الصكوك:

- وفقاً لتصنيف وكالة فيتش، وصلت قيمة الصكوك العالمية القائمة إلى أكثر من 867 مليار دولار أمريكي بنهاية الربع الأول من العام 2024م، بزيادة قدرها 10.3% على أساس سنوي. وبلغ إجمالي إصدارات الصكوك في الأسواق الأساسية 56.8 مليار دولار أمريكي في الربع الأول من العام 2024م، لتحافظ على مكانتها كأداة تمويل حيوية بحصة تبلغ 33% من إصدارات سوق رأس المال.
- وتتوقع وكالة فيتش استمرار نمو الصكوك العالمية لبقية العام 2024م، مدفوعاً باحتياجات التمويل والتنوع ومتطلبات إعادة التمويل وانخفاض أسعار الفائدة. ومع ذلك، فإنها تتوقع أن يكون النمو أبطأ مقارنة بالربع الأول من العام 2024م.
- في النصف الأول من العام 2024م، ارتفع أداء مؤشر داو جونز للصكوك الأمريكية (إعادة الاستثمار) بنسبة 0.65%، في حين انخفض مؤشر ستاندرد آند بورز للسندات والصكوك الخليجية بنسبة 0.29%.

أداء سعر الوحدة المتداولة في السوق منذ بدء الصندوق



إشعار مهم

لا تمثل هذه الوثيقة عرضاً للشراء، أو الاكتتاب، أو المشاركة بأي شكل في صندوق "الخبر للدخل المتنوع 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 للدخل" 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 باطلاعه على شروط وأحكام الصندوق وقبوله بها. تنتفي المسؤولية عن مدير الصندوق أو أي من تابعيه في حال وقوع أي خسارة مالية للصندوق ما لم يكن ذلك ناتجاً عن أسباب متعمدة من قبل مدير الصندوق. الاستثمار في الصندوق خاضع للرسوم كما هو مذكور في الشروط والأحكام.

للحصول على المزيد من المعلومات

شركة الخبر 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