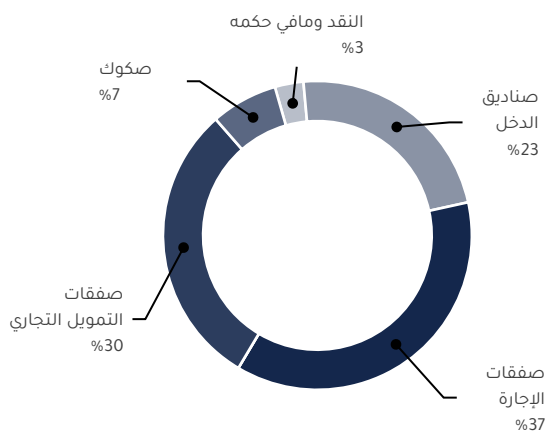




نبذة عامة عن الصندوق

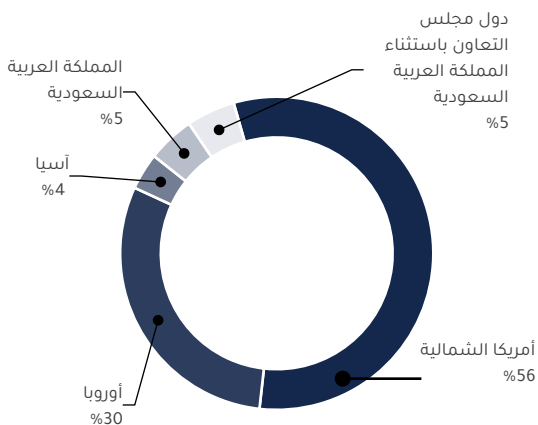
صندوق "الخبر للدخل المتنوع المتداول" (الصندوق) هو صندوق استثمار متداول، مغلق، متوافق مع ضوابط الهيئة الشرعية، وتم إنشاؤه بموجب الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية، ويخضع لرقابة وإشراف هيئة السوق المالية. ويتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال الاستثمار في أصول مدرة للدخل، متوافقة مع ضوابط الهيئة الشرعية: لتحقيق دخل دوري للصندوق. وينوي مدير الصندوق "الخبر 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 2.7 سنوات.

توزيع الاستثمارات حسب الموقع الجغرافي



البيانات الأساسية للصندوق

4700	رمز التداول
AKDICIF: AB	رمز بلومبرغ
صندوق استثمار عام متداول مغلق	نوع الصندوق
19 يناير 2021م	تاريخ الإدراج
99 سنة تبدأ من تاريخ الإدراج، قابلة للتמיד	مدة الصندوق
9.6216 ر.س.	صافي قيمة الوحدة
485,014,561 ر.س.	حجم أصول الصندوق*
472,814,700 ر.س.	إجمالي رأس مال الصندوق كما في تاريخ الإدراج
27,957,672 ر.س.	مبلغ التمويل*
5.76%	نسبة الاقتراض من القيمة الإجمالية لأصول الصندوق*
6.15%	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
0.0%	نسبة استثمار مدير الصندوق من صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية الربع المعني
مرتفع	مستوى المخاطر
ريال سعودي	عملة الصندوق
لا يوجد	مستشار الاستثمار ومدير الصندوق من الباطن
0.35%	نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها
92 يوماً	عدد أيام المتوسط المرجح

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

المؤشرات المالية*

ربع سنوي	فترات التقييم
485,014,561 ر.س.	القيمة الإجمالية لأصول الصندوق*
454,921,342 ر.س.	صافي قيمة أصول وحدات الصندوق*
لا يوجد	مبلغ مصاريف التعامل للربع المعني إلى متوسط صافي قيمة أصول الصندوق
0.00%	نسبة مصاريف التعامل للربع المعني إلى متوسط صافي قيمة أصول الصندوق
0.00%	نسبة مصروفات الصفقات للربع المعني إلى متوسط صافي قيمة أصول الصندوق
0.50%	نسبة مصروفات وأتعاب الصندوق إلى القيمة الإجمالية لأصول الصندوق**
0.60%	نسبة إجمالي تكاليف الصندوق إلى القيمة الإجمالية لأصول الصندوق***
0.63%	نسبة إجمالي تكاليف/أتعاب الصندوق إلى متوسط صافي أصول الصندوق****
2,889,117 ر.س.	إجمالي تكاليف الصندوق للربع المعني

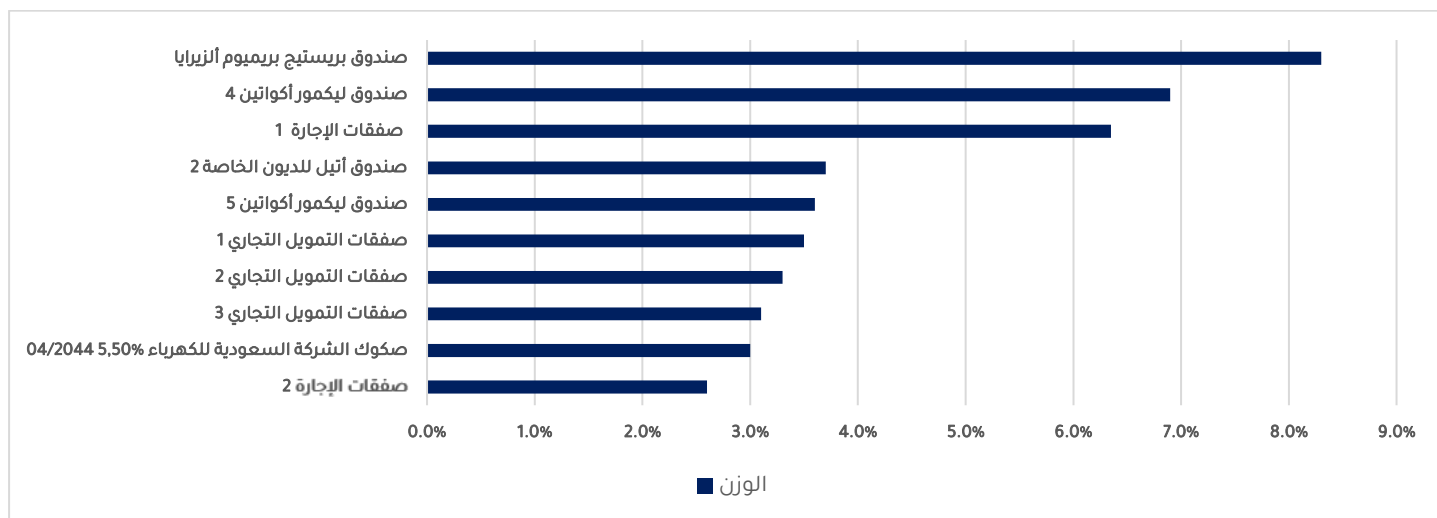
* كما في تاريخ 30 سبتمبر 2024م (غير مدققة).

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

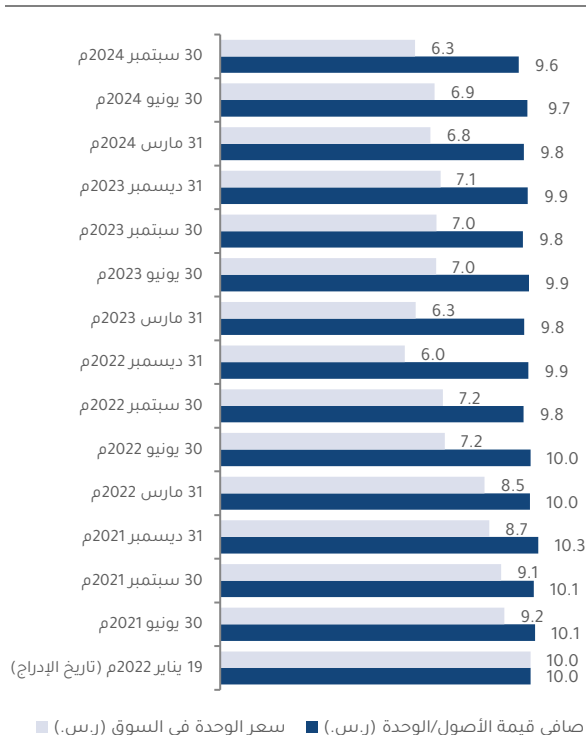
*** إجمالي تكاليف الصندوق هي كافة أتعاب ومصروفات الصندوق متضمنة تكاليف التمويل.

**** متوسط صافي قيمة أصول الصندوق للفترة المعنية = 457,067,631 ر.س.

أكبر 10 استثمارات بالصندوق



أداء صافي قيمة الأصول وسعر الوحدة



بيانات أصول الصندوق

إجمالي قيمة محفظة التمويل التجاري	ر.س. 147,662,751
إجمالي قيمة محفظة الإجارة	ر.س. 181,787,793
إجمالي قيمة محفظة الصكوك	ر.س. 33,119,830
إجمالي قيمة محفظة صناديق الدخل	ر.س. 109,976,629
إجمالي النقد وما في حكمه	ر.س. 12,467,558

بيانات القيمة السوقية للصندوق*

كما في تاريخ الإدراج	ر.س. 472,814,700
كما في تاريخ 31 مارس 2021م	ر.س. 428,370,118
كما في تاريخ 30 يونيو 2021م	ر.س. 433,098,265
كما في تاريخ 30 سبتمبر 2021م	ر.س. 427,897,304
كما في تاريخ 31 ديسمبر 2021م	ر.س. 409,930,345
كما في تاريخ 31 مارس 2022م	ر.س. 402,838,124
كما في تاريخ 30 يونيو 2022م	ر.س. 342,317,843
كما في تاريخ 30 سبتمبر 2022م	ر.س. 339,480,955
كما في تاريخ 31 ديسمبر 2022م	ر.س. 281,324,747
كما في تاريخ 31 مارس 2023م	ر.س. 297,873,261
كما في 30 يونيو 2023م	ر.س. 329,079,031
كما في 30 سبتمبر 2023م	ر.س. 329,551,846
كما في تاريخ 31 ديسمبر 2023م	ر.س. 335,698,437
كما في تاريخ 31 مارس 2024م	ر.س. 320,568,367
كما في تاريخ 30 يونيو 2024م	ر.س. 326,714,958
كما في تاريخ 30 سبتمبر 2024م	ر.س. 296,927,632

* بناءً على سعر الوحدة.

بيانات وحدات الصندوق

سعر الوحدة بنهاية الربع الثالث (30 سبتمبر 2024م)	6.28 ر.س.
التغير في سعر الوحدة مقارنة بالربع السابق (من تاريخ إلى 30 يونيو 2024م إلى 30 سبتمبر 2024م)	-9.12%
أداء سعر الوحدة منذ تاريخ الإدراج (من تاريخ الإدراج إلى نهاية الربع الثالث 2024م)	-37.20%
أعلى سعر في 52 أسبوعاً	7.23 ر.س.
أدنى سعر في 52 أسبوعاً	6.20 ر.س.
عدد الوحدات القائمة	47,281,470 وحدة
مكرر الربحية	لا ينطبق

توزيع الأرباح

سياسة 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.
إجمالي الأرباح المدفوعة خلال الربع المعني*	13,238,812 ر.س.
إجمالي الأرباح الموزعة عن آخر فترة نصف سنوية**	13,238,812 ر.س.
الربح الموزع عن آخر فترة نصف سنوية عن كل وحدة	0.28 ر.س.
نسبة الربح الموزع في الربع المعني من سعر الوحدة الأولي	2.80%
نسبة الربح الموزع على سعر الوحدة	4.46%
إجمالي الدخل للربع المعني*	11,835,352 ر.س.
إجمالي الدخل للربع المعني على سعر الوحدة (30 سبتمبر 2024م)	3.99%

* من 1 يوليو 2024م إلى 30 سبتمبر 2024م.

** من 1 يناير 2024م إلى 30 يونيو 2024م (تم دفع الأرباح الموزعة بتاريخ 20 أغسطس 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**	-9.12%
أداء سعر الوحدة منذ تاريخ البدء***	-37.20%
العائد الكلي منذ تاريخ البدء****	-19.16%

* في 16 مايو 2023م، قام الصندوق بتغيير مؤشره الاسترشادي من سعر فائدة الإقراض بين مصارف لندن (اليور) لمدة 12 شهراً زائد 300 نقطة أساس إلى سعر فائدة التمويل المضمون لليلة واحدة لمدة 12 شهراً زائد 300 نقطة أساس.

** سعر الوحدة بتاريخ 30 يونيو 2024م = 6.91 ر.س.

*** من تاريخ بدء الصندوق إلى نهاية الربع الثالث 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 الخبر للدخل	معدل فائدة التمويل المضمون لليلة واحدة لمدة 12 شهراً زائد 300 نقطة أساس
صافي قيمة الوحدة في بداية الفترة*	9.7123
صافي قيمة الوحدة في نهاية الفترة**	9.6216
أداء الوحدة	-0.93%***

* كما في تاريخ 30 يونيو 2024م.

** كما في تاريخ 30 سبتمبر 2024م.

*** متوسط أداء المؤشر الاسترشادي يعادل 7.93% سنوياً، أي ما يعادل عائد 1.79% 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"	1.95%	2.78%	4.46%	15.54%	لا ينطبق
أداء المؤشر الاسترشادي	1.79%	5.81%	7.93%	25.97%	لا ينطبق
فارق الأداء	0.16%	-3.03%	-3.47%	-10.43%	لا ينطبق

* عن الفترة من 30 يونيو 2024م إلى 30 سبتمبر 2024م.

** عن الفترة من 31 ديسمبر 2023م إلى 30 سبتمبر 2024م متضمنة التوزيعات النقدية بنسبة 5.70%.

*** عن الفترة من 30 سبتمبر 2023م إلى 30 سبتمبر 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	20.7	13.7	12.9	14.9	لا ينطبق
مؤشر شارب ⁵	-0.81	-0.45	-0.62	-0.53	لا ينطبق
خطا التتبع ⁶	20.7	13.7	13.0	15.0	لا ينطبق
بيتا ⁷	0.6	-2.7	-1.9	-1.6	لا ينطبق
ألفا ⁸	-0.19	-0.08	-0.10	-0.11	لا ينطبق
مؤشر المعلومات ⁹	-0.96	-0.63	-0.81	-0.75	لا ينطبق

1. عن الفترة من 30 يونيو 2024م إلى 30 سبتمبر 2024م.
2. عن الفترة من 31 ديسمبر 2023م إلى 30 سبتمبر 2024م.
3. عن الفترة من 30 سبتمبر 2023م إلى 30 سبتمبر 2024م.
4. الانحراف المعياري هو مقياس للمخاطر 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 أدائه حسب المخاطر أفضل.
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 أدائه 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 انخفض 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 يقيس 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 تغيرات 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:

- وفقاً لما أوردته جمعية إجارة وتمويل المعدات ELFA، كان حجم اقتراض الشركات الأمريكية لتمويل الاستثمارات في المعدات في أغسطس 2024م أقل بنسبة 10% مقارنةً بشهر أغسطس من السنة السابقة. وقد انخفضت القروض الجديدة وعقود الإيجار والتسهيلات الائتمانية بنسبة 17% مقارنةً بشهر يوليو. وأشار رئيس جمعية إجارة وتمويل المعدات إلى أن قرار الاحتياطي الفدرالي الأمريكي بخفض أسعار الفائدة يمكن أن يؤدي إلى تحفيز الطلب على المعدات، مع أن بعض الشركات يمكن أن تؤجل استثمارها ريثما تشهد أسعار الفائدة مزيداً من الانخفاض.
- أظهر مؤشر ELFA للإجارة والتمويل الشهري (MLFI-25)، أن حجم الأعمال الجديدة لشهر أغسطس 2024م قد بلغ 9.2 مليار دولار أمريكي، بانخفاض بنسبة 10% مقارنةً بشهر أغسطس 2023م، وبانخفاض بنسبة 17% مقارنةً بشهر يوليو 2024م حيث بلغ 11.1 مليار دولار أمريكي. وعلى الرغم من هذا التراجع، كان هناك ارتفاع في الحجم التراكمي للأعمال الجديدة منذ بداية السنة حتى الآن بنسبة 3.5% مقارنةً بنفس الفترة من العام 2023م، ما يشير إلى نمو عام في القطاع.

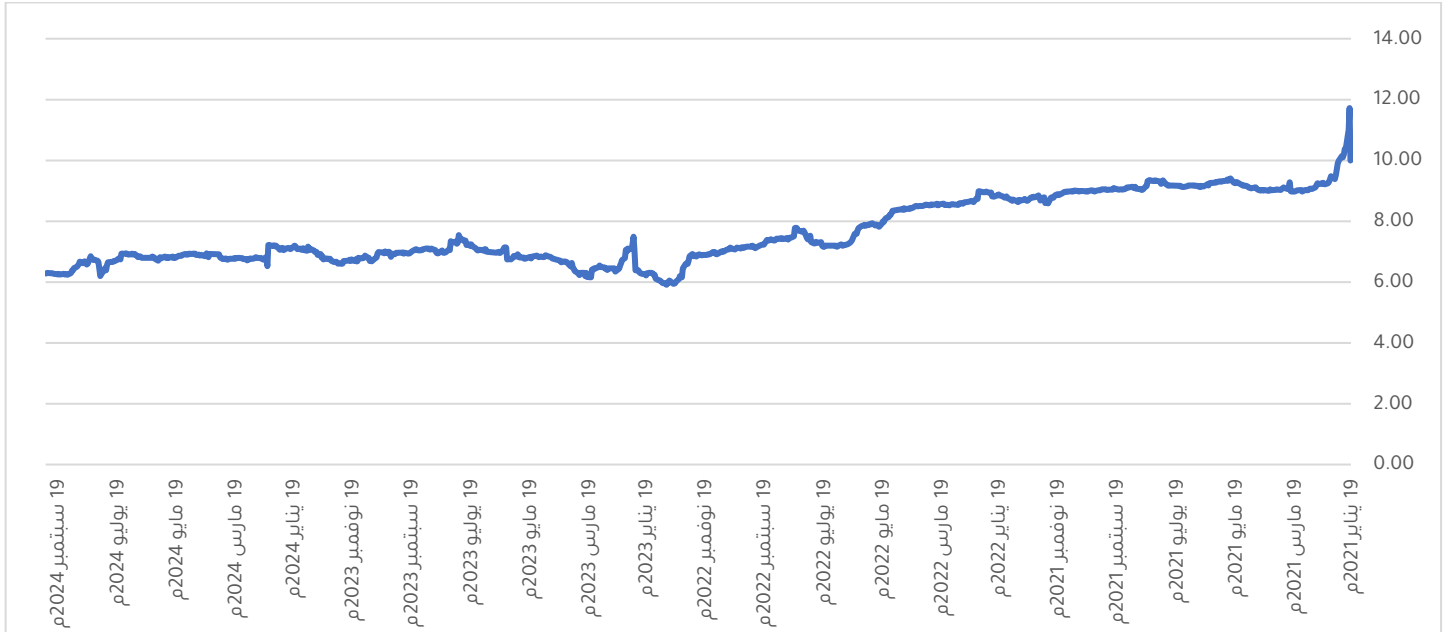
نظرة على قطاع التمويل التجاري:

- اتسعت فجوة التمويل التجاري العالمية لتصل إلى 2.5 ترليون دولار أمريكي (وفقاً لأحدث استطلاع لبنك التنمية الآسيوي في سبتمبر 2023م)، مسجلاً زيادة بنسبة 47% عن الاستطلاع السابق الذي قدر فجوة التمويل التجاري للعام 2020م بحوالي 1.7 ترليون دولار أمريكي.
- أدى خفض أسعار الفائدة من قبل بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي في سبتمبر إلى تحفيز دورة تيسير عالمية، مما أدى إلى خفض تكاليف الاقتراض وتشجيع الاستثمار التجاري. وفي الوقت نفسه، قدمت الحكومة في الصين حزمة التحفيز الأكثر أهمية للمستهلكين والقطاع المالي منذ الجائحة، بهدف تنشيط الاقتصاد المتعثر.

نظرة على قطاع الصكوك:

- تتوقع وكالة التصنيف موديز حدوث زيادة كبيرة في إصدارات الصكوك العالمية في العام 2024م بفعل الطلب القوي من دول مجلس التعاون الخليجي وجنوب شرق آسيا. وتتوقع الوكالة أن يتراوح الحجم الإجمالي للإصدارات بين 200 مليار دولار أمريكي و 210 مليار دولار أمريكي، متجاوزاً بذلك الحجم غير المسبوق الذي وصل إليه في السنة السابقة والذي بلغ حوالي 200 مليار دولار أمريكي.
- أما من حيث الأداء، فقد ارتفع مؤشر داو جونز للصكوك الأمريكية في الربع الثالث من العام 2024م (بدون إعادة الاستثمار) بنسبة 4.57%. بينما حقق مؤشر ستاندرد أند بورز للسندات والصكوك الخليجية مكاسباً بنسبة 5.02%.

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