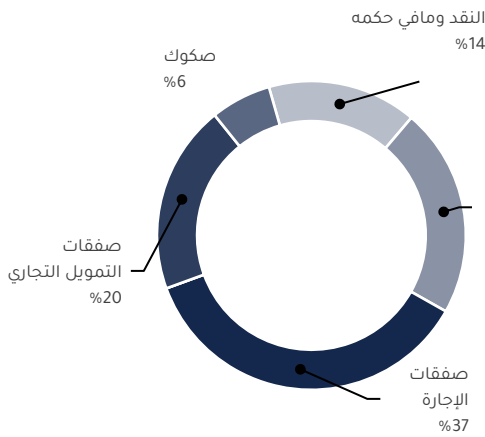




نبذة عامة عن الصندوق

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 3.0 سنوات.

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 للتمديد	مدة الصندوق
9.7123 ر.س.	صافي قيمة الوحدة
491,619,706 ر.س.	حجم أصول الصندوق*
472,814,700 ر.س.	إجمالي رأس مال الصندوق كما في تاريخ الإدراج
27,958,418 ر.س.	مبلغ التمويل*
5.69%	نسبة الاقتراض من القيمة الإجمالية لأصول الصندوق*
6.09%	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
0.34%	نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها
91 يوماً	عدد أيام المتوسط المرجح

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

المؤشرات المالية*

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

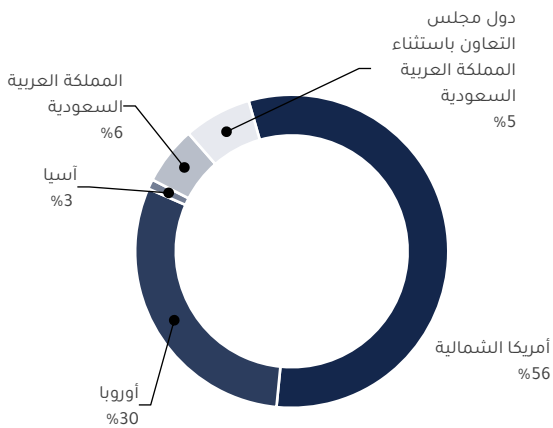
* كما في تاريخ 30 يونيو 2024م (غير مدققة).

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

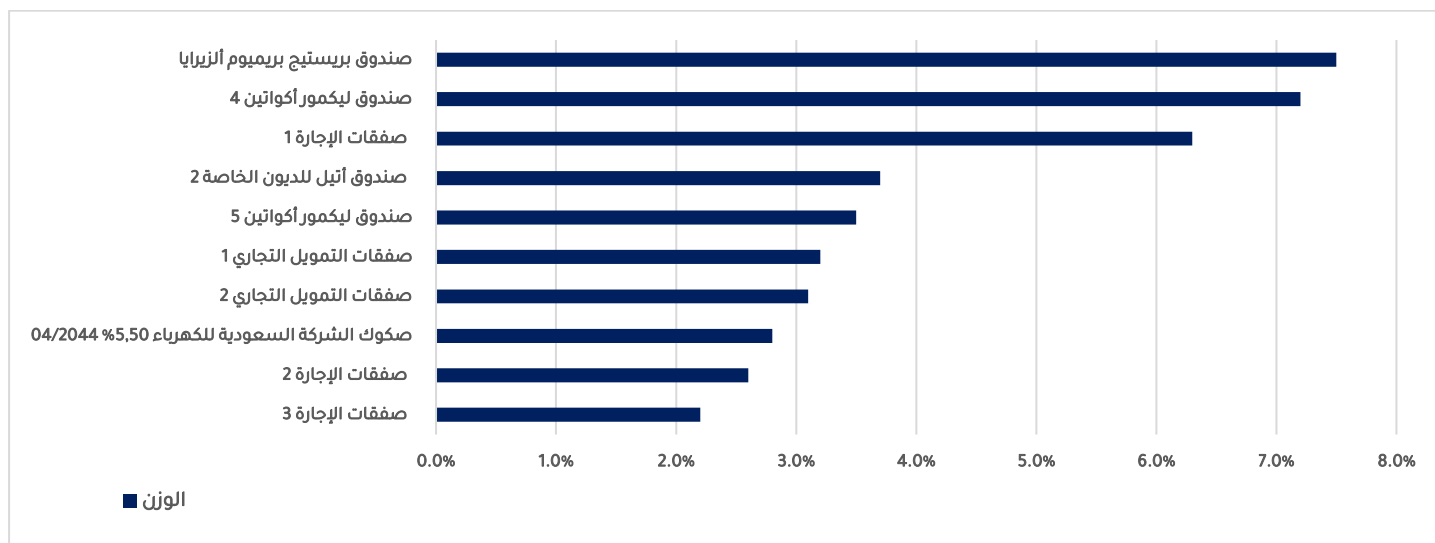
*** إجمالي تكاليف الصندوق هي كافة أتعاب ومصروفات الصندوق متضمنة تكاليف التمويل.

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

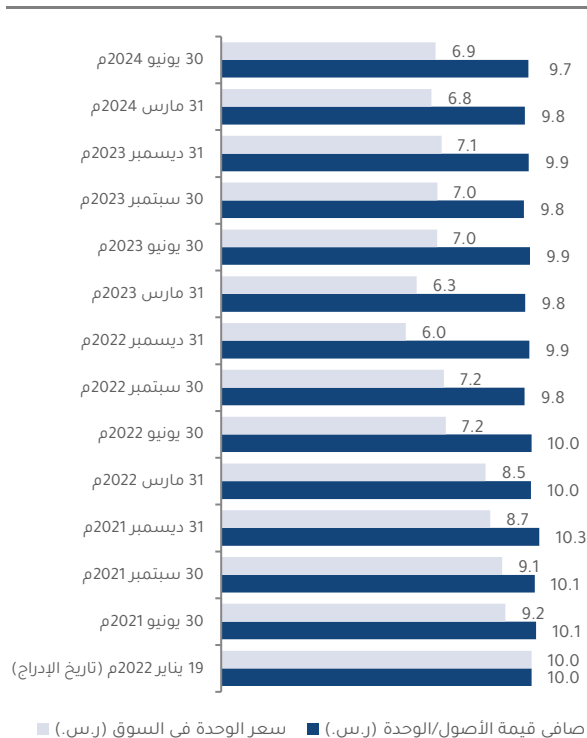
توزيع الاستثمارات حسب الموقع الجغرافي



أكبر 10 استثمارات للصندوق



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 30 يونيو 2023م	329,079,031 ر.س.
كما في 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 مقارنة بالربع السابق (من تاريخ إلى 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

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 *	0 ر.س.
إجمالي الأرباح الموزعة عن آخر فترة نصف سنوية **	13,711,626 ر.س.
الربح الموزع عن آخر فترة نصف سنوية عن كل وحدة	0.29 ر.س.
نسبة الربح الموزع في الربع المعني من سعر الوحدة الأولي	-
نسبة الربح الموزع على سعر الوحدة	-
إجمالي الدخل للربع المعني *	169,078 ر.س.
إجمالي الدخل للربع المعني على سعر الوحدة (30 يونيو 2024م)	0.05%

* 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 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 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 الخبر للدخل	معدل فائدة التمويل المضمون لليلة واحدة لمدة 12 شهراً زائد 300 نقطة أساس
صافي قيمة الوحدة في بداية الفترة *	9.7832
صافي قيمة الوحدة في نهاية الفترة **	9.7123
أداء الوحدة	-0.72% 2.01%***

* 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
خطا 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 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.
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 انحراف 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:

- 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 تنتعش 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 والتنويع ومتطلبات إعادة التمويل وانخفاض أسعار الفائدة. ومع ذلك، فإنها تتوقع أن يكون النمو أبطأ مقارنة بالربع الأول من العام 2024م.

The chart displays the monthly average of the Consumer Price Index (CPI) for the year 2024, compared to the same months in 2021, 2022, and 2023. The Y-axis represents the CPI index, ranging from 0.00 to 14.00. The X-axis shows the months from May 2024 to May 2021. The 2024 data (blue line) shows a steady increase from approximately 7.5 in May 2024 to over 12.0 in May 2021. The 2021, 2022, and 2023 data (grey lines) show a similar trend, with the 2021 index reaching approximately 10.0 in May 2021, the 2022 index reaching approximately 9.0 in May 2021, and the 2023 index reaching approximately 8.0 in May 2021.

Month	2024 (Blue)	2021 (Grey)	2022 (Grey)	2023 (Grey)
May 2024	7.5	-	-	-
Mar 2024	7.5	-	-	-
Jan 2024	7.5	-	-	-
Nov 2023	7.5	-	-	-
Sept 2023	7.5	-	-	-
Jul 2023	7.5	-	-	-
May 2023	7.5	-	-	-
Mar 2023	7.5	-	-	-
Jan 2023	7.5	-	-	-
Nov 2022	7.5	-	-	-
Sept 2022	7.5	-	-	-
Jul 2022	7.5	-	-	-
May 2022	7.5	-	-	-
Mar 2022	7.5	-	-	-
Jan 2022	7.5	-	-	-
Nov 2021	7.5	-	-	-
Sept 2021	7.5	-	-	-
Jul 2021	7.5	-	-	-
May 2021	7.5	-	-	-
Mar 2021	7.5	-	-	-
Jan 2021	7.5	-	-	-
Nov 2020	7.5	-	-	-
Sept 2020	7.5	-	-	-
Jul 2020	7.5	-	-	-
May 2020	7.5	-	-	-
Mar 2020	7.5	-	-	-
Jan 2020	7.5	-	-	-
Nov 2019	7.5	-	-	-
Sept 2019	7.5	-	-	-
Jul 2019	7.5	-	-	-
May 2019	7.5	-	-	-
Mar 2019	7.5	-	-	-
Jan 2019	7.5	-	-	-
Nov 2018	7.5	-	-	-
Sept 2018	7.5	-	-	-
Jul 2018	7.5	-	-	-
May 2018	7.5	-	-	-
Mar 2018	7.5	-	-	-
Jan 2018	7.5	-	-	-
Nov 2017	7.5	-	-	-
Sept 2017	7.5	-	-	-
Jul 2017	7.5	-	-	-
May 2017	7.5	-	-	-
Mar 2017	7.5	-	-	-
Jan 2017	7.5	-	-	-
Nov 2016	7.5	-	-	-
Sept 2016	7.5	-	-	-
Jul 2016	7.5	-	-	-
May 2016	7.5	-	-	-
Mar 2016	7.5	-	-	-
Jan 2016	7.5	-	-	-
Nov 2015	7.5	-	-	-
Sept 2015	7.5	-	-	-
Jul 2015	7.5	-	-	-
May 2015	7.5	-	-	-
Mar 2015	7.5	-	-	-
Jan 2015	7.5	-	-	-
Nov 2014	7.5	-	-	-
Sept 2014	7.5	-	-	-
Jul 2014	7.5	-	-	-
May 2014	7.5	-	-	-
Mar 2014	7.5	-	-	-
Jan 2014	7.5	-	-	-
Nov 2013	7.5	-	-	-
Sept 2013	7.5	-	-	-
Jul 2013	7.5	-	-	-
May 2013	7.5	-	-	-
Mar 2013	7.5	-	-	-
Jan 2013	7.5	-	-	-
Nov 2012	7.5	-	-	-
Sept 2012	7.5	-	-	-
Jul 2012	7.5	-	-	-
May 2012	7.5	-	-	-
Mar 2012	7.5	-	-	-
Jan 2012	7.5	-	-	-
Nov 2011	7.5	-	-	-
Sept 2011	7.5	-	-	-
Jul 2011	7.5	-	-	-
May 2011	7.5	-	-	-
Mar 2011	7.5	-	-	-
Jan 2011	7.5			

الرخصة الصادرة
alkhabeer.com