

صندوق "الخبير للدخل المتنوع 2030 المتداول"

البيان ربع السنوي عن الربع الثالث 2026م

صندوق الخبير للدخل 2030
Alkhabeer Income Fund 2030



أ. هدف الصندوق:

يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق دخل دوري للمستثمرين من خلال الاستثمار في أصول مدّرة للدخل؛ من خلال هيكل استثماري متوافق مع ضوابط لجنة الرقابة الشرعية. وينوي مدير الصندوق "الخبير المالية" الاستثمار في الصكوك، وصفقات عقود التمويل التجاري، وصفقات الإجارة، وأدوات الدخل المهيكلة، والديون المدعومة بالأصول، وصناديق الدخل، وصفقات المراجعة، إما بشكل مباشر أو من خلال صناديق استثمار.

ب. بيانات الصندوق:

تاريخ بدء الصندوق	17 يوليو 2024م
سعر الوحدة عند الطرح	10 ر.س.
صافي قيمة الوحدة	10.2080 ر.س.
حجم الصندوق *	312,945,706 ر.س.
نوع الصندوق	صندوق استثمار عام متداول مغلق
عملة الصندوق	ريال سعودي
مستوى المخاطر	مرتفع
المؤشر الاسترشادي	مؤشر مركب من معدل 70% من العائد على مؤشر داو جونز للعائد الإجمالي على الصكوك +30% مؤشر سعر فائدة التمويل المضمون لليلة واحدة SOFR لثلاثة أشهر. وهو مؤشر متوافق مع ضوابط الشريعة الإسلامية. يجوز لمدير الصندوق توزيع عوائد استثمارات الصندوق بعد خصم المصروفات والمخصصات على مالي الوحدات أكثر من مرتين في السنة وفق تقديره.
نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها	0.00%
مستشار الاستثمار ومدير الصندوق من الباطن	لا ينطبق
عدد أيام المتوسط المرجح	لا ينطبق

* إجمالي قيمة الأصول كما في تاريخ 30 سبتمبر 2026م (غير مدققة).

ج. تعريفات:

الانحراف المعياري	هو مقياس للمخاطر. ويتم حسابه على أنه التذبذب بين العوائد على مدى فترة زمنية. وكلما انخفض التقلب، كانت مجموعة العوائد أكثر تجانساً.
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. وكلما زاد معدل شارب للمحفظة، كلما كان أدائه حسب المخاطر أفضل.
خطأ التتبع (Tracking Error)	هو مقياس للمخاطر. ويتم حسابه على أنه الانحراف المعياري بين عائد مدير الصندوق وعائد المؤشر. وكلما انخفض خطأ التتبع، كلما انحرف مدير الصندوق عن المؤشر.
بيتا (Beta)	هو مقياس لمتوسط الحساسية التاريخية لعوائد الصندوق مقارنة بعوائد السوق. ويتم احتسابها عن طريق حساب تغير سعر الوحدة ومؤشر السوق على تباين مؤشر السوق.
ألفا (Alpha)	هو مقياس أي تفوق حققه أداء الصندوق مقارنة بأداء المؤشر المرتبط به.
مؤشر المعلومات	هو 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.

د. تعليق مدير الصندوق:

خلال الربع الثالث من العام 2026م، نفذ الصندوق عملية التوزيع الرابعة في شهر أغسطس بنجاح. وواصلت الاستثمارات الأساسية تحقيق أداء جيد في ظل بيئة الاقتصاد الكلي الراهنة، متجاوزة أداء المؤشر المرجعي بنسبة 2.53% منذ التأسيس.

وبالمقارنة مع العام 2025م، سجلت معدلات SOFR انخفاضاً خلال العام 2026م، حيث بلغ متوسط المعدل 4.24% في العام 2025م، مقابل 3.65% منذ بداية العام 2026م وحتى تاريخه. بانخفاض قدره 0.59%. وانعكس ذلك على العائد السنوي للصندوق، والذي بلغ 7.03% منذ بداية العام 2026م وحتى تاريخه. مقارنة بـ 7.37% في العام 2025م. بانخفاض قدره 0.34%. ويعود هذا الانخفاض إلى اعتماد العديد من الاستثمارات الأساسية على أسعار فائدة متغيرة مرتبطة بمعدل SOFR، إلى جانب تحقيق بعض الاستثمارات عوائد أقل من المتوقع.

وفيما يتعلق بتوزيع الأصول، بدأ مدير الصندوق في تقليص نسبة الاستثمارات في قطاع تمويل التجارة في ظل الظروف الراهنة، ويتطلع إلى استثمار العوائد في فرص استثمارية توفر نسباً أفضل للمخاطرة مقابل العائد.

هـ. بيانات الاتصال:

رقم الهاتف	+966 12 658 8888
الموقع الإلكتروني	www.alkhabeer.com
البريد الإلكتروني	info@alkhabeer.com

9. معلومات الأسعار كما في نهاية الربع المعني (سبتمبر 2026م):

سعر الوحدة كما في نهاية الربع الثالث (30 سبتمبر 2026م)	7.13 ر.س.
التغير في سعر الوحدة مقارنة بالربع السابق	-2.33%
سعر الوحدة المزدوج لصناديق أسواق النقد، وصناديق أدوات الدين ذات الدخل الثابت	لا يوجد
إجمالي عدد وحدات الصندوق	30,545,635 وحدة
صافي قيمة الأصول	311,808,678 ر.س.
مكرر الربحية (P/E)	لا ينطبق

ز. معلومات الصندوق كما في نهاية الربع الثالث (سبتمبر 2026م):

البند	ريال سعودي	%
نسبة الأتعاب والمصروفات الإجمالية (TER) من متوسط صافي أصول الصندوق*	1,224,446 ر.س.	0.39%
نسبة الاقتراض من القيمة الإجمالية لأصول الصندوق	لا يوجد	لا يوجد
مصاريف التعامل من متوسط صافي أصول الصندوق	لا يوجد	لا يوجد
استثمار مدير الصندوق من صافي أصول الصندوق	لا يوجد	لا يوجد
الأرباح الموزعة من صافي قيمة الأصول	9,774,603 ر.س.	3.13%

* متوسط صافي قيمة الأصول = 314,089,343 ريال سعودي.

ح. بيانات ملكية استثمارات الصندوق:

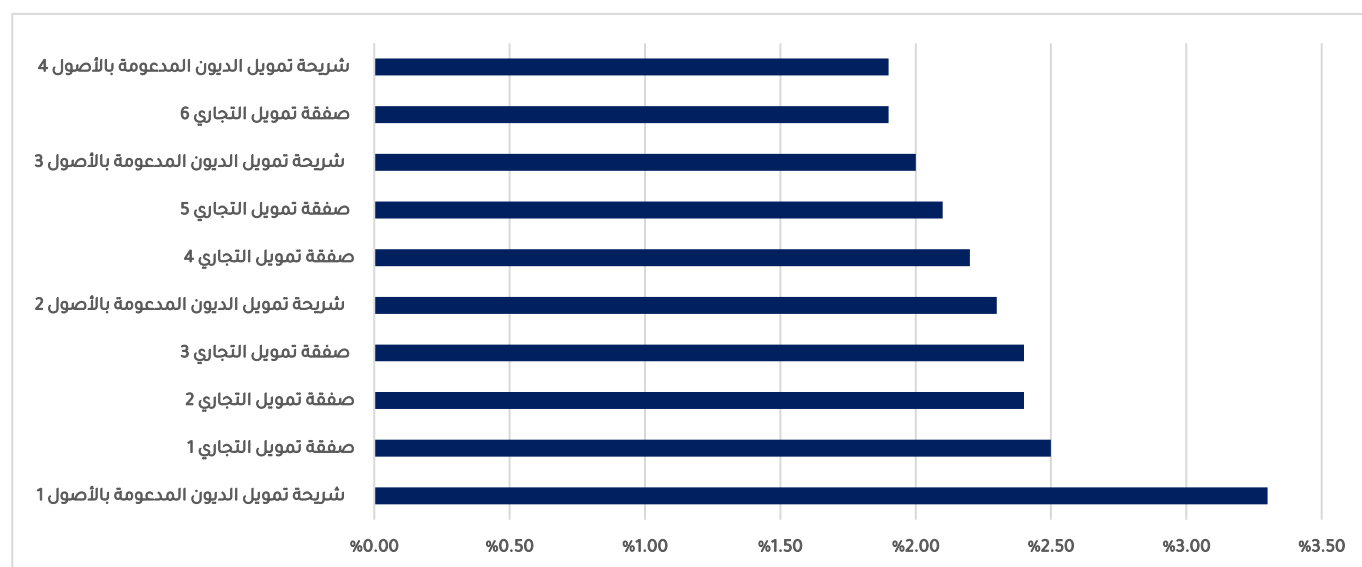
ملكية تامة	100%
حق منفعة	0%

ط. إخلاء مسؤولية:

لا تمثل هذه الوثيقة عرضاً للشراء، أو الاكتتاب، أو المشاركة بأي شكل في صندوق "الخبر للدخل المتنوع 2030 المتداول"، ولا تشكل الوثيقة (أو أي جزء منها) أساساً، ولا ينبغي الاعتماد عليها للقيام بما تقدم، أو محفزاً لإبرام أي تعاقد مهما كان نوعه. ويجب على المستثمرين المحتملين قراءة شروط وأحكام صندوق "الخبر للدخل المتنوع 2030 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 قراراتهم 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. وبعد استثمار المستثمر في الصندوق إقراراً منه باطلاعه على شروط وأحكام الصندوق وقبوله بها. وتنتفي المسؤولية عن مدير الصندوق، أو أي من تابعيه في حال وقوع أية خسارة مالية للصندوق، ما لم يكن ذلك ناتجاً عن أسباب متعمدة من قبل مدير الصندوق.

ي. رسم بياني يوضح أكبر عشرة استثمارات للصندوق:

أكبر عشرة استثمارات بالصندوق*



*كما في بداية الربع المعني.

ك. بيان الأرباح الموزعة على مالكي الوحدات (إن وُجدت)، بحسب الآتي:

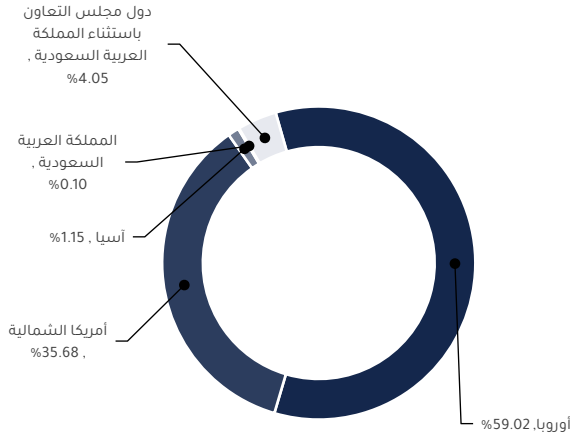
إجمالي الأرباح الموزعة في الربع الثالث	9,774,603 ر.س.
عدد الوحدات القائمة التي تم التوزيع لها خلال الربع الثالث	30,545,635 وحدة
قيمة الربح الموزع لكل وحدة خلال الربع الثالث	0.32 ر.س.
نسبة التوزيعات من صافي قيمة أصول الصندوق	3.13%
أحقية التوزيعات النقدية التي تم توزيعها خلال الربع المعني	للمالكي الوحدات حسب سجل مالكي الوحدات بنهاية يوم الأحد 3 ربيع الأول 1448 هـ الموافق 16 أغسطس 2026م (نهاية تداول يوم الأربعاء 29 صفر 1448 هـ الموافق 12 أغسطس 2026م)
سياسة توزيع الأرباح	- سيقوم مدير الصندوق بتوزيع عوائد استثمارات الصندوق بعد خصم المصروفات والمخصصات والاحتياطات على مالكي الوحدات مرتين في السنة. وذلك باستثناء الأرباح الرأسمالية الناتجة عن بيع الأصول المستثمر فيها، والتي قد يتم إعادة استثمارها في أصول أخرى أو توزيع كل أو جزء منها وفقاً لتقدير مدير الصندوق. - وسيقوم الصندوق بتوزيع الأرباح خلال 40 يوم عمل من تاريخ آخر يوم من كل نصف سنة، وبنهاية كل سنة ميلادية: أي خلال شهري أغسطس وفبراير من كل سنة ميلادية. وسيتم إيداع أية أرباح نقدية موزعة في الحساب الاستثماري الخاص لمالك الوحدات. يجوز لمدير الصندوق توزيع عوائد استثمارات الصندوق بعد خصم المصروفات والمخصصات على مالكي الوحدات أكثر من مرتين في السنة وفق تقديره.

ل. التصنيف الائتماني لأدوات الدين المستثمر فيها لأكثر عشرة استثمارات للصندوق، وذلك بحسب الآتي:

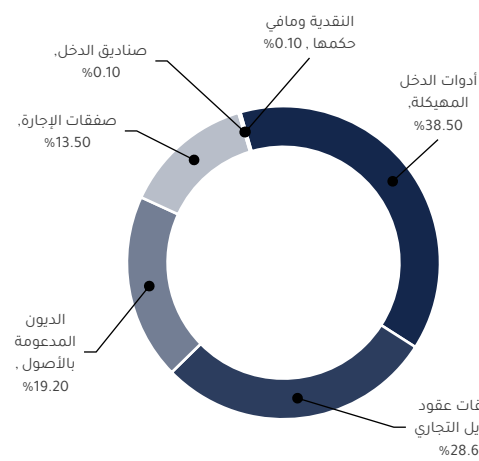
بيان التصنيف الائتماني لأداة الدين	لا ينطبق
بيان التصنيف الائتماني لمصدر أداة الدين	لا ينطبق
بيان اسم وكالة التصنيف الائتماني المانحة للتصنيف الائتماني	لا ينطبق
بيان تاريخ التصنيف الائتماني	لا ينطبق

م. رسم بياني يوضح توزيع أصول الصندوق (قطاعي/جغرافي):

توزيع الاستثمارات حسب الموقع الجغرافي*



نسب تركيز الاستثمارات في محفظة الصندوق



*كما في بداية الربع المعني.

ن. العائد:

البند	3 أشهر (نهاية الربع الثالث)	سنة حتى تاريخه (YTD)**	سنة واحدة***	3 سنوات	5 سنوات
العائد الكلي لصافي قيمة الوحدة "أداء الصندوق" *	1.65%	5.27%	7.04%	لا ينطبق	لا ينطبق
أداء المؤشر الاسترشادي	1.19%	3.41%	4.51%	لا ينطبق	لا ينطبق
فارق الأداء	0.46%	1.86%	2.53%	لا ينطبق	لا ينطبق

* العائد الكلي = أداء صافي قيمة الوحدة بالإضافة إلى الأرباح الموزعة.

** عن الفترة من 1 يناير 2026م إلى 30 سبتمبر 2026م.

*** عن الفترة من 30 سبتمبر 2025م إلى 30 سبتمبر 2026م.

س. الأداء والمخاطر:

معايير الأداء والمخاطر	3 أشهر (نهاية الربع الثالث)	سنة حتى تاريخه (YTD)*	سنة واحدة**	3 سنوات***	5 سنوات
الانحراف المعياري	8.38	17.54	15.21	لا ينطبق	لا ينطبق
مؤشر شارب	2.06	0.03	0.10-	لا ينطبق	لا ينطبق
خطأ التتبع (Tracking Error)	0.08	0.18	0.15	لا ينطبق	لا ينطبق
بيتا (Beta)	206.91-	41.33-	20.66-	لا ينطبق	لا ينطبق
ألفا (Alpha)	10.06	1.91	0.95	لا ينطبق	لا ينطبق
مؤشر المعلومات	1.87	0.01-	0.14-	لا ينطبق	لا ينطبق

* عن الفترة من 1 يناير 2026م إلى 30 سبتمبر 2026م.

** عن الفترة من 30 سبتمبر 2025م إلى 30 سبتمبر 2026م.

*** لا ينطبق كما في تاريخ الإدراج 17 يوليو 2024م.

ع. بيان المعادلات المستخدمة لاحتساب معايير الأداء والمخاطر:

$$\sigma_p = \sqrt{\frac{1}{N-1} \sum [R_{p,i} - R_p]^2}$$

where
 $R_{p,i}$ = Portfolio return in period i
 R_p = Average portfolio return
 N = Number of periods

الانحراف المعياري

مؤشر شارب

[(Average Annualised Return – Risk Free Rate) ÷ Standard Deviation]

خطأ التتبع (Tracking Error)

$$TE = \sqrt{\frac{1}{N-1} \sum [(R_{p,i} - R_{b,i}) - (R_p - R_b)]^2}$$

where
 $R_{p,i}$ = Portfolio return in period i
 $R_{b,i}$ = Portfolio return in period i
 R_p = Average portfolio return
 R_b = Average portfolio return
 N = Number of periods

بيتا (Beta)

$$\beta = \frac{Cov(R_p, R_b)}{Var(R_b)}$$

where
 $Cov(R_p, R_b)$ = covariance between portfolio and benchmark returns
 $Var(R_b)$ = variance of benchmark returns

ألفا (Alpha)

$$\alpha = R_p - [R_f + \beta * (R_b - R_f)]$$

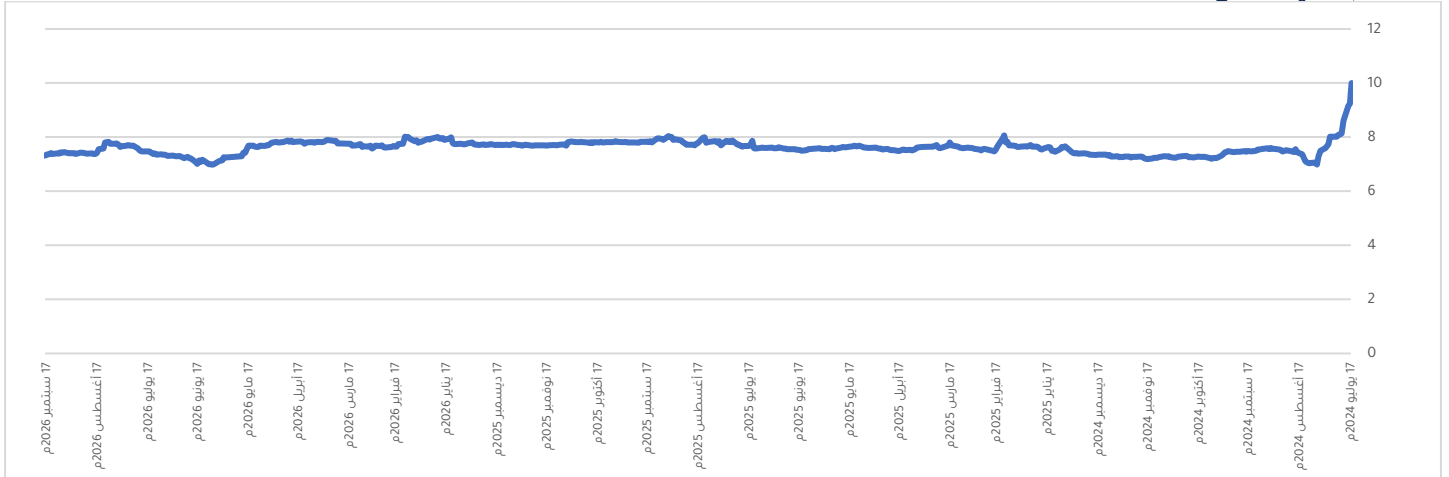
where
 (R_p) = average portfolio return
 (R_b) = average benchmark return
 (R_f) = risk free rate
 β = portfolio beta

مؤشر المعلومات

$$IR = \frac{(R_p - R_b)}{\sigma(R_p - R_b)}$$

where
 R_p = Return of the portfolio
 R_b = Return of the benchmark
 $R_p - R_b$ = Active return (the difference between portfolio and benchmark returns)
 $\sigma(R_p - R_b)$ = Tracking error (standard deviation of the active return)

ف. رسم بياني يوضح الأداء منذ بداية الصندوق:



كما في تاريخ 30 سبتمبر 2026م.



للحصول على المزيد من المعلومات

شركة "الخبير 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

www.alkhabeer.com