

هدف الاستثمار:	المعلومات المالية بالدولار الأمريكي						
	إجمالي صافي الأصول (مليون دولار أمريكي)	صففي قيمة الأصول، 31 ديسمبر 2025					
سيسعى الصندوق إلى التفوق على المؤشر المعياري من خلال الاستثمار بشكل أساسي في مجموعة متنوعة من الصكوك، ذات سعر فائدة ثابت أو متغير، المدرجة أو المتداولة في الأسواق العالمية المعترف بها والصادرة عن الحكومات والكيانات ذات الصلة بالحكومات والشركات في العالم.	25.51	9.09					
	9.07	صففي قيمة الأصول، 30 نوفمبر 2025					
اداء الصندوق منذ الإنشاء (%)							
Bloomberg Global Aggregate USD (المؤشر) (Sukuk Unhedged USD)	الصندوق						
0.16%	0.29%	شهر واحد					
7.45%	5.94%	للسنة حتى الآن					
7.45%	5.94%	سنة واحدة					
5.39%	4.73%	3 سنوات (محض سنوية)					
32.50%	20.70%	منذ الإنشاء (بما في ذلك توزيعات الأرباح)					
3.34%	4.70%	السنة المالية 2024					
5.45%	3.59%	السنة المالية 2023					
-8.18%	-4.91%	السنة المالية 2022					
1.09%	-0.49%	السنة المالية 2021					
8.79%	2.01%	السنة المالية 2020					
10.80%	9.08%	السنة المالية 2019					
1.14%	-0.23%	السنة المالية 2018 (منذ 16 أكتوبر 2018)					
2.11%	1.82%	الانحراف المعياري					
1.59	0.94	نسبة شارب					
المقاييس الرئيسية للصندوق							
4.51	5.54	إجمالي الأرباح إلى الاستحقاق/ الاستدعاء					
4.47	4.50	المدة إلى الاستحقاق/ الاستدعاء					
158	40	عدد حيارات					
A	BBB+	متوسط التصنيف الائتماني لجهات الإصدار					
بيان المخاطر والعوائد							
Lower risk	Higher risk						
Potentially lower rewards	Potentially higher rewards						
1	2	3	4	5	6	7	
أدنى فئة لا تعني استثماراً خالياً من المخاطر. قد يتغير بيان المخاطر والعوائد بمدورة الوقت. قد لا تكون البيانات التاريخية مؤشراً موثقاً به للمستقبل. يقع هذا الصندوق في الفئة 4، نظراً لأن أسعار السندات ذات مستوى تقلب منخفض إلى متوسط. يوجد وصف كامل لمخاطر في نشرة الإصدار الخاصة بآلية إدارة الأصول الجماعية للأيرلنديّة (ICAV) ("نشرة الإصدار") في القسم المعنون "معلومات المخاطر".							
المدة	التخصيص حسب الدولة			التخصيص حسب القطاع			
3 - 5 yrs	61.35	Saudi Arabia	50.37	Financial	62.89		
10+ yrs	12.92	UAE	22.14	Government	21.15		
1 - 3 yrs	11.84	Kuwait	10.56	Basic materials	8.15		
0 - 1 yrs	8.94	Indonesia	8.06	Utilities	4.85		
7 - 10 yrs	3.61	Bahrain	5.36	Communications	1.15		
Cash	1.00	Cash	1.00	Cash	1.00		
Not Classified	0.34	Turkey	0.89	Consumer, Non-cyclical	0.81		
		Oman	0.81				
		Qatar	0.78				
		Malaysia	0.02				
أكبر 5 حيارات							
	الوزن (%)						
	8.20 %						
	8.15 %						
	5.41 %						
	5.21 %						
	4.85 %						

كان عام 2025 عاماً قوياً لجميع فئات الأصول، بما في ذلك الدخل الثابت. وقد ساهمت تخفيضات أسعار الفائدة من قبل بنك الاحتياطي الفيدرالي، وانخفاض عوائد السندات طويلة الأجل، وتراجع قيمة الدولار في تعزيز العوائد في سوق الدخل الثابت بشكل عام خلال عام 2025. وفي سوق الدخل الثابت، كان أداء الأسواق الناشئة هو الأفضل، حيث بلغ إجمالي العائد 13.5%. ومع ذلك، لم تكن البيئة سلسلة تماماً، إذ أثر سيناريو التغيرات الجمركية على السوق في أوائل عام 2025، بينما أثر المخاوف المالية وتخفيضات أسعار الفائدة والإغلاق الحكومي على النصف الثاني من العام.

خلال العام، ازداد انحدار منحني عوائد سندات الخزانة الأمريكية وانخفض، مما أفاد سوق الدخل الثابت بشكل عام. بلغ معدل العائد على سندات الخزانة الأمريكية لأجل 10 سنوات 64.17%، بانخفاض عن 4.57% في بداية العام، على الرغم من التوقعات بارتفاعه عقب أزمة الرسوم الجمركية في أوائل عام 2025. ومع ذلك، تشير التوقعات على المدى الطويل إلى انحدار منحني العائد، حيث يتوقع أن يبقى معدلات العائد على سندات الخزانة طويلة الأجل مرتفعة، بينما يتوقع أن تتأثر معدلات العائد على السندات قصيرة الأجل بانخفاض أسعار الفائدة من قبل بنك الاحتياطي الفيدرالي.

خلال عام 2025، أغلق سعر خام برنت على انخفاض عند 60.85 دولار أمريكي للبرميل مقارنة بنحو 74.64 دولار أمريكي للبرميل في نهاية 2024. وتعزى هذه المستويات المنخفضة إلى الفائض المتوقع في السنوات المقبلة.

تم إطلاق صندوق QNB للسكروك العالمية في أكتوبر 2018 وقد قام الصندوق بدفع أربعة عشر كوبوناً. ويواصل مدير الصندوق السعي للاستثمار في السكروك التي من شأنها منح قيمة إضافية للصندوق على المدى الطويل. يعتبر الصندوق قريباً من مدته القياسية وسنعمل على تعديل مدة الصندوق للاستفادة من حركة المنحنى على المدى الطويل.

تاريخ توزيعات الأرباح

نقطة أساس 400	2025
نقطة أساس 380	2024
نقطة أساس 390	2023
نقطة أساس 375	2022
نقطة أساس 350	2021
نقطة أساس 400	2020
نقطة أساس 400	2019

معلومات الصندوق

أيرلندا	المنطقة الجغرافية
نعم	متافق مع تعهدات الاستثمار الجماعي في الأوراق المالية القابلة للتحويل
دخل الثابت - السكروك	فئة الأصول
نشط	الأسلوب
يومي	الاكتتاب/ الاسترداد
1,500.00 دولار أمريكي / 1,500.00 دولار أمريكي / 1,500.00 دولار أمريكي	الحد الأدنى للاكتتاب/ الاسترداد/ الحد الأدنى للاسترداد
0.75% للسنة/ 1.20%	رسوم الإدارية/ نسبة المصارييف الإجمالية
لا توجد	رسوم الافتتاح/ الاسترداد
Bloomberg Global Aggregate USD Sukuk Unhedged USD	المؤشر الإرشادي
16 أكتوبر 2018	بداية النشاط
فئة A للتجزئة	فئة البهم
توزيعات الأرباح متوقعة في مايو ونوفمبر	سياسة توزيعات الأرباح
8:00 مساءً (توقيت إيرلندا) من كل يوم تداول	آخر أجل للتسوية
2:00 عصراً (توقيت إيرلندا) كل يوم عمل	نقطة التثمين
الدولار الأمريكي	العملة الأساسية للصندوق
SA سويسرا، QNB	مدير الصندوق
Société Générale Securities Services Ireland	الشئون الإدارية والتسجيل
Société Générale S.A.، فرع دبلن	جهة الإيداع
إيرنسنت آند بونغ، إيرلندا	المدقق
تفاصيل الصندوق	معلومات الاتصال

ISIN	IE00BF18SZ84	SA سويسرا، QNB	مدير الاستثمار
Bloomberg Ticker	QNBGLSA ID Equity	شاناكا داسانياكا، محلل مالي معتمد	مدير الصندوق
ISIN	IE00BF18SZ84	كي دو مونت بلان 1، 1201، جنيف، سويسرا	العنوان
		+974 4440 7339	الهاتف في قطر

إخلاع مسؤولية

المعلومات الواردة هنا هي لأغراض التوضيح فقط، وتعكس الممارسات الحالية في السوق، ولا يقصد بها أن تكون بمثابة استشارة قانونية، أو ضريبية، أو محاسبية، أو مالية، وعلى المستثمرين أن يأخذوا رأي مستشاريهم في مثل هذه الأمور.

وفي كل الأحوال، فإن على المستثمرين الذين لديهم الرغبة في الاستثمار في الصندوق قراءة نشرة الإصدار وملحق الصندوق الفرعي والمعلومات الأساسية للمستثمرين وشروط وأحكام نموذج الاكتتاب بعناية.

كما نود تذكير المستثمرين بأن أداء أي استثمار في الماضي ليس دليلاً على تحقيق عوائد مماثلة في المستقبل.

جميع أرقام الأداء هي صافية من رسوم الإدارة والأداء. هذه وثيقة اتصالات تسويقية. يرجى الرجوع إلى نشرة الإصدار الخاصة بتعهدات الاستثمار الجماعي في الأوراق المالية القابلة للتحويل ووثيقة المعلومات الأساسية للمستثمرين قبل اتخاذ أي قرارات استثمارية نهائية.

يمكن الحصول على نسخة من نشرة الإصدار ووثيقة المعلومات الأساسية للمستثمرين من خلال زيارة موقع QNB الإلكتروني: www.qnb.com النسخة العربية متاحة عند الطلب.