

المعلومات المالية بالدولار الأمريكي	هدف الاستثمار:
إجمالي صافي الأصول (مليون دولار أمريكي)	65.5820
صافي قيمة الأصول، 31 أكتوبر 2025	9.5897
صافي قيمة الأصول، 30 سبتمبر 2025	9.5031

إداء العائد الإجمالي (%)	الصندوق	المؤشر (Bloomberg EM USD Aggregate MENA)
شهر واحد	0.91%	1.04%
للسنة حتى الآن (منذ 31 ديسمبر -24)	8.83%	9.72%
سنة واحدة	8.49%	8.91%
ثلاث سنوات (محبوب سنوياً)	8.17%	8.63%
منذ الإنشاء (نما في تلك التوزيعات الأربع)	31.79%	33.23%
السنة المالية 2024	5.62%	3.64%
السنة المالية 2023	6.50%	6.19%
السنة المالية 2022	-5.09%	-10.83%
السنة المالية 2021	1.23%	0.43%
السنة المالية 2020	1.76%	7.30%
السنة المالية 2019	10.07%	13.10%
السنة المالية 2018	-1.10%	-0.44%
السنة المالية 2017 (من 4 يوليو - 17)	1.22%	2.03%

المقاييس الرئيسية للصندوق	الصندوق	المؤشر
إجمالي الأرباح إلى الاستحقاق/ الاستدعاء	5.80%	4.98%
المدة إلى الاستحقاق/ الاستدعاء	5.48	6.25
عدد الحيازات	37	487
متوسط التصنيف الائتماني لجهات الإصدار	BBB+	A-
تقلبات سنة واحدة	2.96%	4.07%
نسبة شارب	1.38	1.18

بيان المخاطر والعوائد
أدنى فئة لا تعني استثماراً خالياً من المخاطر. قد يتغير بيان المخاطر والعوائد بمرور 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 لعوامل المخاطر في نشرة الإصدار الخاصة بآلية إدارة الأصول الجماعية الأيرلندية (ICAV) ("نشرة الإصدار") في القسم المعنون "معلومات المخاطر".

التخصيص حسب القطاع	التخصيص حسب البلد	المدة
Financial 53.53 Government 20.17 Energy 15.61 Consumer, Non-cyclical 4.37 Cash 3.47 Utilities 2.86	Saudi Arabia 50.33 UAE 20.19 Kuwait 7.43 Turkey 6.35 Bahrain 4.49 Egypt 4.21 Cash 3.47 Oman 2.11 Morocco 1.41	3 - 5 yrs 47.46 1 - 3 yrs 13.84 10+ yrs 12.57 7 - 10 yrs 12.31 5 - 7 yrs 9.89 Cash 3.47 Not Classified 0.47

أكبر 5 حيازات	
اسم المُصدر	الوزن (%)
شركة غرين سيف باياليانز بيكو	8.53 %
QNB فاينانسبانك	6.31 %
البنك السعودي الأول	4.79 %
البنك العربي الوطني	4.67 %
بنك الجزيرة	4.50 %

في شهر أكتوبر، كان أداء قطاع أدوات الدخل الثابت متواضعاً، باستثناء حيز الأسواق الناشئة الذي تفوق على بقية قطاعات الدخل الثابت. وخلال الشهر، خفت حدة التوترات التجارية بين الولايات المتحدة والصين إلى حد ما، لكن ضعف الاقتصاد الأمريكي بدا واضحاً. وواصل بنك الاحتياطي الفيدرالي خفض أسعار الفائدة بمقدار 25 نقطة أساس، لكنه أكد أن التضخم معتدل، وأفضل مما كان متوقعاً في البداية عندما تم فرض الرسوم الجمركية الجديدة.

خلال الشهر، انخفض منحنى عائد سندات الخزانة الأمريكية، وخاصة في فئة العائد بين سنتين وعشر سنوات، بنحو 5-7 نقاط أساس. وحتى الآن، ظهرت العديد من الشكوك مقارنة بالشهر الماضي فيما يتعلق بعدد تخفيضات أسعار الفائدة، حيث يبدو أن توقعات التضخم معتدلة أكثر مما كان يُتوقع في السابق.

خلال أكتوبر، أغلق سعر خام برنت على انخفاض عند 65.0 دولار أمريكي للبرميل مقارنة بنحو 67.02 دولار أمريكي للبرميل في نهاية سبتمبر. وتعزى هذه المستويات المنخفضة إلى الزيادة المتوقعة في إمدادات أوبك على المدى المتوسط.

قام صندوق QNB لأدوات الدين في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، بعد إطلاقه في عام 2017، بدفع 16 كوبوناً. ويظل تركيزنا منصّباً على اغتنام فرص السوق. وقام مدير الصندوق بتقليص مدة الصندوق تدريجياً لتهيئة الصندوق للاستفادة من أي انحدار محتمل في منحنى العائد. ويتم توزيع أصول الصندوق بشكل مقبول وفقاً لإرشادات الاستثمار وبما يتماشى مع المعيار المحدد.

تاريخ توزيعات الأرباح

2025 حتى الآن	220 نقطة أساس
2024	420 نقطة أساس
2023	400 نقطة أساس
2022	375 نقطة أساس
2021	350 نقطة أساس
2020	400 نقطة أساس
2019	400 نقطة أساس
2018	350 نقطة أساس
2017	50 نقطة أساس

معلومات الصندوق

المنطقة الجغرافية	إيرلندا
متوافق مع تعهدات الاستثمار الجماعي في الأوراق المالية القابلة للتحويل	نعم
فئة الأصول	الدخل الثابت
الأسلوب	نشط
الاكتتاب/ الاسترداد	يومي
الحد الأدنى للاكتتاب/ الاكتتاب اللاحق/ الحد الأدنى للاسترداد	1,500.00 دولار أمريكي / 1,500.00 دولار أمريكي / 1,500.00 دولار أمريكي
رسوم الإدارة/ نسبة المصاريف الإجمالية	0.75% للسنة/ 1.20% للسنة
رسوم الاكتتاب/ الاسترداد	لا توجد
المؤشر الإرشادي	Bloomberg EM USD Aggregate MENA
بداية النشاط	4 يوليو 2017
فئة السهم	فئة A للتجزئة
سياسة توزيعات الأرباح	توزيعات الأرباح متوقعة في مايو ونوفمبر
آخر أجل للتسوية	8:00 مساءً (توقيت إيرلندا) من كل يوم تداول
نقطة التثمين	2:00 عصراً (توقيت إيرلندا) كل يوم عمل
العملة الأساسية للصندوق	الدولار الأمريكي
مدير الصندوق	QNB سويسرا، SA
الشؤون الإدارية والتسجيل	Société Générale Securities Services Ireland
جهة الإيداع	Société Générale S.A.، فرع دبلن
المدقق	إيرنست آند يونغ، إيرلندا

معلومات الاتصال

مدير الاستثمار	QNB سويسرا، SA
مدير الصندوق	شانانكا داساناياكا، محلل مالي معتمد
العنوان	كي دو مونت بلان 1، 1201، جنيف سويسرا
الهاتف في قطر	+974 4440 7339

إخلاء مسؤولية:

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