الأسواق المالية

التقييم في 30 سبتمبر 2026

إشراق

صندوق إشراق الوقفي الاستثماري

نمو طويل الأجل لرأس المال ودخل للوقف عبر استثمارات خليجية متوافقة مع الشريعة.

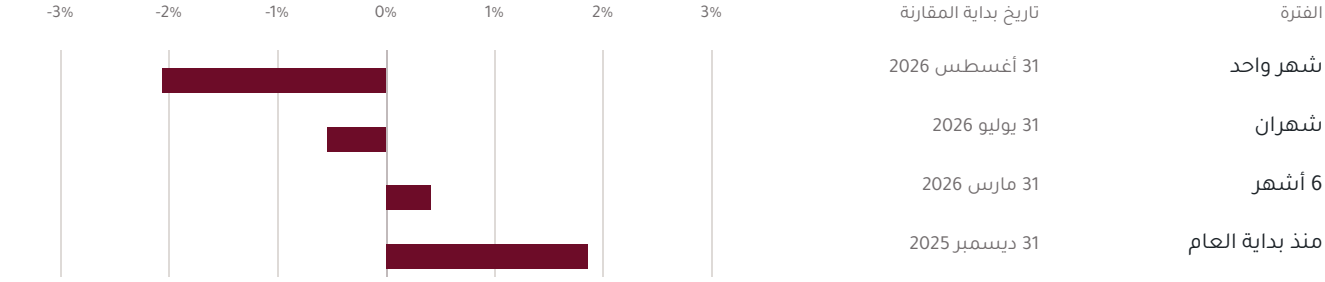
صافي قيمة الأصول للوحدة	صافي الأصول	شهر واحد	منذ بداية العام
1.031238 ريال عُماني	3.518 مليون ريال عُماني	-2.06% التغير في قيمة الوحدة	+1.86% التغير في قيمة الوحدة
		قيمة الوحدة في 31 أغسطس 2026: 1.052962	قيمة الوحدة في 31 ديسمبر 2025: 1.012410

01 الأداء

التغير في قيمة الوحدة بالريال العُماني، بعد المصروفات المسجلة.

لا يوجد مؤشر مرجعي محدد

الفترة	تاريخ بداية المقارنة	التغير
شهر واحد	31 أغسطس 2026	-2.06%
شهران	31 يوليو 2026	-0.54%
6 أشهر	31 مارس 2026	+0.41%
منذ بداية العام	31 ديسمبر 2025	+1.86%



يُحتسب التغير بقسمة قيمة الوحدة في نهاية الفترة على قيمتها في بدايتها ثم طرح واحد. الأرقام تغيرات تراكمية لا تشمل أي توزيعات مدفوعة بصورة منفصلة، ولا تمثل عائدًا كليًا متحققًا منه. تشمل المقارنة الفترات التي تتوافر لها قيم منشورة في نهاية الشهر.

العائد السنوي المستهدف	6-8%	هدف غير مضمون، وليس مؤشرًا مرجعيًا للأداء

02 تعليق على أداء الصندوق

شهدت أسواق الأسهم في دول مجلس التعاون الخليجي تراجعًا خلال شهر سبتمبر 2026، بعد الانتعاش الذي سجلته في أغسطس، وسط تصاعد التوترات الجيوسياسية وارتفاع أسعار الفائدة وعوائد السندات العالمية. وأسهمت هذه التطورات في تراجع شهية المستثمرين تجاه الأصول ذات المخاطر، فيما زادت المخاوف المرتبطة بالتضخم وارتفاع تكاليف التمويل من الضغوط على الأسواق الإقليمية

وتباين أداء الأسواق الخليجية خلال شهر سبتمبر، مع غلبة الاتجاه السلبي على معظم أسواق المنطقة. وسجل السوق السعودي أكبر التراجعات بنسبة 6.2%، تلاه السوق القطري بانخفاض بلغ 5.7%، فيما تراجعت أسواق البحرين والكويت وسلطنة عُمان بنسبة 1.5% و1.3% و0.5% على التوالي. وفي المقابل، تصدرت دبي المكاسب الشهرية بارتفاع بلغ 2.1%، تلتها أبوظبي بنسبة 0.6%. وعلى الرغم من التراجع الشهري، حافظت السوق العُمانية على صدارة الأداء الخليجي منذ بداية العام، بمكاسب بلغت 29.0% بنهاية سبتمبر

أما أسواق السندات والصكوك الخليجية، فقد واجهت ضغوطًا متجددة في ظل تصاعد المخاطر الجيوسياسية، بالتزامن مع موجة بيع في أسواق السندات العالمية وارتفاع عوائد سندات الخزانة الأمريكية. كما أسهم ارتفاع أسعار الطاقة والمخاوف التضخمية في تعزيز توقعات استمرار أسعار الفائدة عند مستويات مرتفعة، بما يشكل ضغطًا على تقييمات أدوات الدخل الثابت، ولا سيما الإصدارات طويلة الأجل الأكثر حساسية لتحركات الفائدة

وعلى الرغم من هذه التحديات، استمر الطلب على بعض الإصدارات السيادية الخليجية، حيث طرحت السعودية صكوكًا دولية بقيمة 3.25 مليار دولار أمريكي، استقطبت طلبات بنحو 16.5 مليار دولار، بما يعكس استمرار قدرتها على الوصول إلى أسواق التمويل الدولية. وظلت تطورات السياسة النقدية الأمريكية وأسعار الطاقة والأوضاع الجيوسياسية من أبرز العوامل التي يراقبها المستثمرون لتقييم فرص الاستثمار ومخاطره خلال الفترة المقبلة

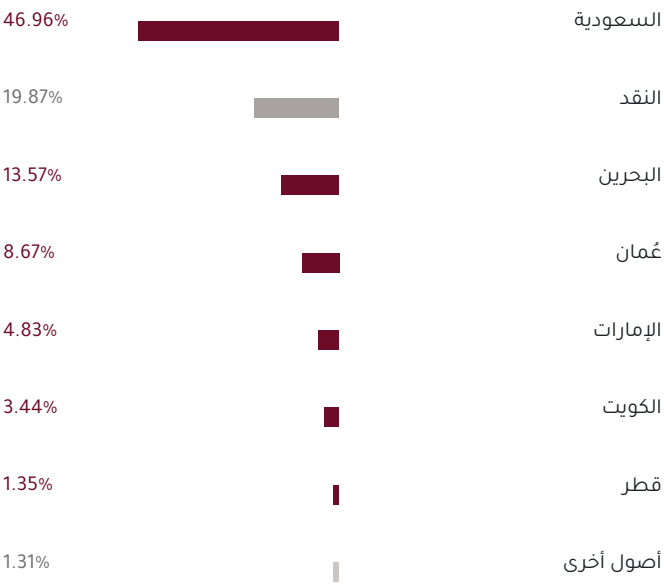
الأسواق المالية

التقييم في 30 سبتمبر 2026

إشراق

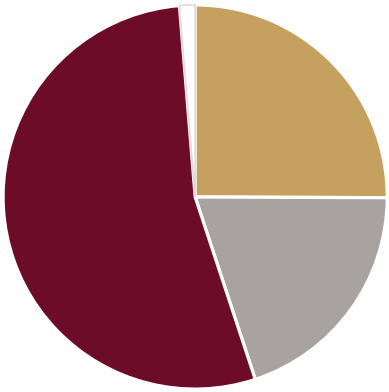
معلومات المحفظة

03 التوزيع الجغرافي



بحسب موطن الجهة المستثمر فيها، كنسبة من صافي الأصول. النقد بعد خصم الالتزامات والرسوم المسجلة.

04 توزيع الأصول



الأسهم	25.06%
النقد	19.87%
الصكوك	53.76%

النسب من صافي قيمة الأصول؛ يمثل الجزء غير الملوّن الأصول الأخرى (1.31%).

05 أكبر 3 استثمارات

الورقة المالية	تفاصيل الإصدار	% من صافي الأصول
مصرف الإنماء	صكوك دائمة، معدل توزيع 6.50%	8.13%
دار الأركان	صكوك بمعدل توزيع 7.25%، استحقاق يوليو 2030	7.99%
بنك البلاد	صكوك دائمة، معدل توزيع 6.50%	7.60%
الوزن الإجمالي		23.72%

06 معلومات الصندوق

تاريخ التأسيس	سبتمبر 2024
مدير الاستثمار / عملة الصندوق	تنمية / الريال العُماني
الهيكل / المستشار الشرعي	مفتوح ومتوافق مع الشريعة / توافق
رسوم الإدارة الاستثمارية / الرسوم الإدارية	1.00% سنويًا / 0.30%
الحد الأدنى للاشتراك الأول	500 وحدة للأفراد؛ 5,000 وحدة للأشخاص الاعتباريين