صندوق بيتك للسيولة

التقرير الربع سنوي - الربع الثالث 2025

بيت التمويل السعودي الكويتي
Saudi Kuwaiti Finance House

هدف الصندوق

صندوق بيتك للسيولة هو صندوق مفتوح المدة، ويستثمر في أدوات أسواق النقد قصيرة إلى متوسطة الأجل بالريال السعودي أو الدولار الأمريكي، حيث تمثل أهداف "الصندوق" في تنمية رأس المال من خلال تحقيق عوائد تزيد عن المؤشر الإسترشادي وهو (مؤشر سايبور لمدة شهر واحد SIBOR 1 Month Index) المقارن للصندوق مع السعي على المحافظة على رأس المال وتوفير السيولة.

معلومات الصندوق

تاريخ بدء الصندوق	09/01/2018
سعر الوحدة عند الطرح	SAR 10.00
حجم الصندوق	SAR 44,976,066.96
نوع الصندوق	الاستثمار في أسواق النقد قصيرة إلى متوسطة الأجل
عملة الصندوق	الريال السعودي
أيام التقويم	جميع أيام العمل في المملكة العربية السعودية
مستوى المخاطر	منخفضة
المؤشر الاسترشادي	سايبور لمدة شهر واحدSIBOR 1 Month Index
نسبة رسوم الإدارة للصناديق المستثمر فيها	(0.5%) AlRajhi Awaeed
نسبة الأتعاب الإجمالية	(191,332.13)SAR-(0.42)%
نسبة الاقتراض	0%
مصاريف التعامل	0.00
استثمار مدير الصندوق	(12.52M)SAR-(27.84%)
الأرباح الموزعة	0.00

معلومات السعر

سعر الوحدة (09/30/2025)	SAR 12.5235
التغير في سعر الوحدة	1.27%
إجمالي وحدات الصندوق	3,591,328.7512
إجمالي صافي الأصول	SAR 44,976,066.96
الحد اللأدنى للاشتراك	SAR 10,000.00
الحد الأدنى للسحب والإضافة	SAR 2,000.00

قروض الصندوق

نسبة القروض من صافي الاصول	0%

تفاصيل الملكية

ملكية كاملة	100%
حق منفعة	0%

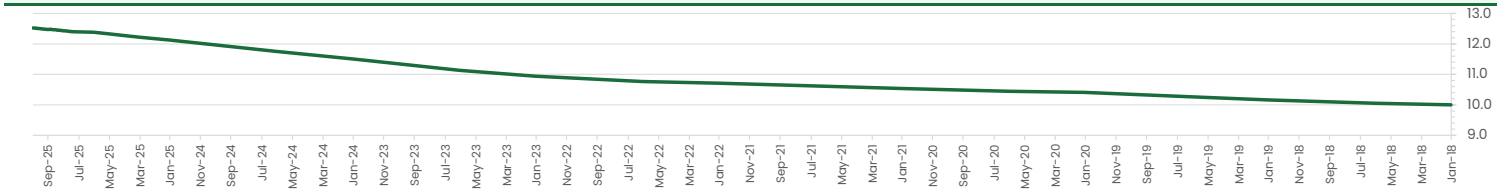
بيانات الاتصال

رقم الهاتف	011 484 5500
الموقع الإلكتروني	SKFH.com.sa
البريد الإلكتروني	Assets.management@skfh.com.sa

الأداء

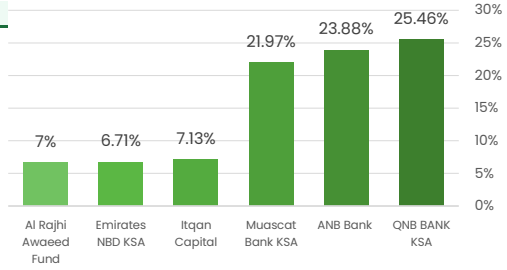
العائد	نهاية الربع الحالي	سنة حتى تاريخه	سنة واحدة	3 سنوات	5 سنوات
الصندوق	4.79%	4.92%	5.13%	4.98%	3.63%
المؤشر الاسترشادي	5.69%	5.60%	5.55%	5.53%	3.63%
فارق الأداء	-0.91%	-0.68%	-0.42%	-0.56%	0.00%

أداء الصندوق منذ بداية الصندوق



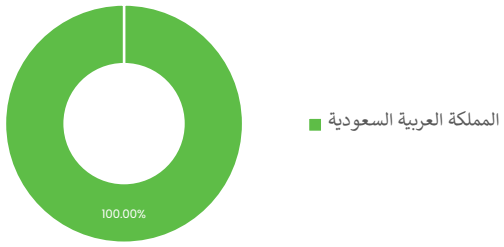
الأداء والمخاطر	نهاية الربع الحالي	سنة حتى تاريخه	سنة واحدة	3 سنوات	5 سنوات
الانحراف المعياري	0.014%	0.015%	0.015%	0.016%	0.016%
مؤشر شارب	0.91	2.89	4.13	12.30	13.84
خطأ التتبع	2.26%	1.90%	2.26%	2.20%	3.17%
بيتا (Beta)	0.0009	-0.0002	-0.0003	0.0002	0.0009
ألفا (Alpha)	0.01	0.04	0.05	0.15	0.17
مؤشر المعلومات	0.06	0.02	0.01	-0.07	-0.07

أكبر استثمارات الصندوق كما في نهاية الربع

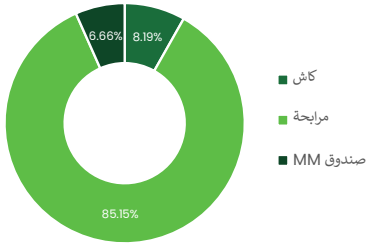


توزيع أصول الصندوق

جغرافيًا



قطاعيًا



التعريفات والمعادلات المستخدمة:

الانحراف المعياري (Standard Deviation): إحصائية تستخدم لقياس مدى تشتت البيانات حول المتوسط الحسابي. المعادلة: $\sigma = \sqrt{\frac{1}{(N-1)} \sum (R_i - \bar{R})^2}$ | مؤشر شارب (Sharpe indicator): مقياس للعائد الممتلك حسب المخاطر، يوضح مقدار العائد الإضافي الذي تحققه مقابل درجة التذبذب الناتجة عن امتلاك أصل ذي مخاطرة أعلى. المعادلة: $Sharpe = \frac{(R_p - R_f)}{\sigma_p}$ | خطأ التتبع (Tracking Error): الفرق بين سلوك سعر محفظة أو مركز استثماري وسلوك السعر للمؤشر المرجعي المستخدم، للمقارنة. المعادلة: $TE = \sqrt{\frac{1}{(N-1)} \sum (R_p - R_b)^2}$ | بيتا (Beta): مقياس لتقلب أو التخاطر النظامية للأصل أو المحفظة مقارنة بالسوق ككل. المعادلة: $\beta = \frac{Cov(R_p, R_m)}{Var(R_m)}$ | ألفا (Alpha): مقياس للقيمة المضافة التي يحققها الصندوق مقارنة بالمؤشر المرجعي. المعادلة: $\alpha = R_p - [R_f + \beta (R_m - R_f)]$ مؤشر المعلومات (Information index): مقياس للعوائد التي تتجاوز عوائد المؤشر المرجعي، مقارنة بتذبذب هذه العوائد. المعادلة: $IR = \frac{(R_p - R_b)}{TE}$

إخلاء مسؤولية

بذلت شركة بيت التمويل السعودي الكويتي أقصى جهد للتأكد من أن محتوى المعلومات المذكورة أعلاه صحيحة وتطبقه. ومع ذلك فإن شركة بيت التمويل السعودي الكويتي لا تقدم أي ضمانات بشأن محتويات التقرير ولا تتحمل مسؤولية وجود أي خطأ قد يرد في هذا التقرير بشكل غير مقصود. كما تلفت الانتباه بأن هذه المعلومات ليست مخصصة للأغراض الدعائية ولا تشكل توصية بشراء أو بيع أوراق مالية أو لاتخاذ قرار استثماري. ويجب الانتباه دائماً بأن الاستثمار في الأسهم أو الأدوات الاستثمارية المرتبطة بها كصناديق الأسهم الاستثمارية تنطوي على تذبذبات في القيمة تعكس درجة عالية من المخاطر، وقد لا تكون مناسبة لكل مستثمر للاستثمار فيها لذلك فإننا ننصح بالرجوع إلى مستشار استثماري مؤهل قبل الاستثمار في مثل هذه الأدوات الاستثمارية. كذلك يجب الانتباه أن الأداء السابق لأي وثيقة مالية أو للمؤشر الاسترشادي لا يشكل مؤشراً للأداء المستقبلي ولا تضمن شركة بيت التمويل السعودي الكويتي بأن هذا الأداء سيتكرر أو سيكون مماثلا في المستقبل للحصول على الشروط والأحكام والإطلاع على كافة التعاميل المتعلقة بصناديق ومنتجات شركة بيت التمويل السعودي الكويتي، يرجى التكرم بزيارة الموقع الالكتروني www.skfh.com.sa أو التفضل بزيارة مقر الشركة : الرياض، برج القمر الدور 16، حي الرحمانية طريق الملك فهد ص.ب 50051 الرياض 11523، هاتف: 0114845526 فاكس: 0114845501 ، البريد الإلكتروني info@skfh.com.sa بيت التمويل السعودي الكويتي شركة سعودية مساهمة مقفلة رأس مال 320 مليون ريال سعودي س.ت 1010312522 ترخيص هيئة السوق المالية 37 - 08124، بتاريخ 11/05/2008م نشطة التعامل والتعهد بالتغطية، وإدارة الاستثمارات وتشمل الصناديق والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في سوق المال السعودي.