



التاريخ : 2026-04-19
اشارة رقم: NOOR/NGIF/BOURSA2/AR/03/2026

السادة / شركة بورصة الكويت للأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع: البيانات المالية لصندوق نور الإسلامي الخليجي

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، مرفق لكم البيانات المالية لصندوق نور الاسلامي الخليجي كما في 31 مارس 2026 و المعتمدة من قبل مدير الصندوق و أمين و مراقب الاستثمار و مراقب الحسابات المستقل.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

رياض سالم علي ادريس
رئيس مجلس الإدارة



المعلومات المالية المرحلية المكثفة وتقرير المراجعة

صندوق نور الإسلامي الخليجي

الكويت

31 مارس 2026 (غير مدققة)

المحتويات

الصفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف
3	بيان المركز المالي المرحلي المكثف
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف
5	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف
11 - 6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة

إلى مدير الصندوق
صندوق نور الإسلامي الخليجي
الكويت

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لصندوق نور الإسلامي الخليجي ("الصندوق") كما في 31 مارس 2026 والبيانات المرحلية المكثفة المتعلقة به للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة. إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

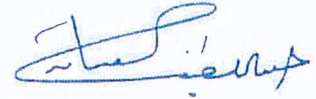
قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 المتعلق بمهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقب الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية توجيه الاستفسارات بشكل رئيسي إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية وإجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل بشكل جوهري عن التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال التدقيق. لذلك فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد لعلنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي المادية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

بناءً على مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع الدفاتر المحاسبية للصندوق. كذلك، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 مخالفات للقانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن تأسيس هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية أو للنظام الأساسي للصندوق والتعديلات اللاحقة له على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الصندوق أو مركزه المالي.



عبد اللطيف محمد العيان (CPA)
(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

الكويت
16 أبريل 2026

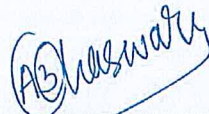
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025 (غير مدققة) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 (غير مدققة) د.ك	إيضاحات
		الإيرادات
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
186,314	(125,722)	
-	2,413	ربح من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
66,918	47,471	إيرادات توزيعات أرباح
100	71	إيرادات عوائد
709	(1,136)	(خسائر)/ أرباح تحويل عملة أجنبية
254,041	(76,903)	
		المصاريف والأعباء الأخرى
(24,893)	(20,716)	10 أتعاب الإدارة
(2,074)	(1,726)	11,12 أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار
(2,460)	(1,521)	مصاريف أخرى
(29,427)	(23,963)	
224,614	(100,866)	(خسارة)/ ربح الفترة
-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
224,614	(100,866)	مجموع (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للفترة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 6 - 11 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف

31 مارس 2025 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2025 (مدققة) د.ك	31 مارس 2026 (غير مدققة) د.ك	إيضاحات	
				الموجودات
				موجودات متداولة
814,507	195,901	302,532	5	النقد والنقد المعادل
5,822,547	5,268,607	5,142,885	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
89,216	90,151	4,119		موجودات أخرى
6,726,270	5,554,659	5,449,536		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				مطلوبات متداولة
31,964	31,044	26,787	7	الالتزامات الأخرى
31,964	31,044	26,787		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
5,729,348	4,581,548	4,581,548	8	رأس المال
184,155	(13,501)	(13,501)	8	(العجز بالوحدات)/ علاوة إصدار الوحدات
780,803	955,568	854,702		الأرباح المرحلة
6,694,306	5,523,615	5,422,749		مجموع حقوق الملكية
6,726,270	5,554,659	5,449,536		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
1.168	1.206	1.184	9	صافي قيمة الموجودات للوحدة



الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية - ش.م.ك.م.
أمين الحفظ ومراقب الاستثمار



شركة نور للاستثمار المالي - ش.م.ك.ع
مدير الصندوق

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 6 - 11 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.



بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف

المجموع دك	الأرباح المرحلة دك	(العجز بالوحدات)/ علاوة إصدار الوحدات دك	رأس المال دك	
5,523,615	955,568	(13,501)	4,581,548	الرصيد في 1 يناير 2026 (مدقق)
(100,866)	(100,866)	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة للفترة
5,422,749	854,702	(13,501)	4,581,548	الرصيد في 31 مارس 2026 (غير مدقق)
6,501,252	556,189	188,715	5,756,348	الرصيد في 1 يناير 2025 (مدقق)
(31,560)	-	(4,560)	(27,000)	استرداد الوحدات القابلة للاسترداد
224,614	224,614	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة للفترة
6,694,306	780,803	184,155	5,729,348	الرصيد في 31 مارس 2025 (غير مدقق)

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 6 - 11 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025 (غير مدققة) دك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 (غير مدققة) دك	إيضاح
224,614	(100,866)	
(186,314)	125,722	
-	(2,413)	
(66,918)	(47,471)	
(100)	(71)	
(28,718)	(25,099)	
-	2,413	
(10,589)	(4,257)	
27,802	133,503	
100	71	
(11,405)	106,631	
(31,560)	-	
(31,560)	-	
(42,965)	106,631	
857,472	195,901	5
814,507	302,532	5

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 6 - 11 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

1 التأسيس والأنشطة

إن صندوق نور الإسلامي الخليجي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح العائد ومقره دولة الكويت. تم تأسيس هذا الصندوق بتاريخ 13 فبراير 2007 لمدة خمس سنوات كصندوق استثماري مفتوح العائد وفقاً لأحكام المرسوم بالقانون رقم 31 لسنة 1990 في شأن تنظيم تداول الأوراق المالية وإنشاء صناديق الاستثمار.

تبلغ مدة الصندوق خمس سنوات تبدأ من تاريخ التأسيس، وهي قابلة للتجديد شريطة موافقة ما يزيد عن 50% من مالكي الوحدات، وبتاريخ 5 فبراير 2024، وافقت هيئة أسواق المال على تجديد رخصة الصندوق لمدة ثلاث سنوات.

يهدف الصندوق إلى تحقيق أرباح رأسمالية طويلة الأجل وتنمية العوائد وذلك عن طريق الاستثمار بشكل أساسي في الأسهم المدرجة أو من خلال تملك حصص بالشركات التي سوف تدرج في سوق الكويت والأسواق الخليجية الرسمية للأوراق المالية واستثمار النقد المتوفر في سوق الأدوات الاستثمارية (الودائع قصيرة ومتوسطة الأجل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية) مع مراعاة القيود الواردة على الاستثمار في هذا النظام.

تم إدارة الصندوق من قبل شركة نور للاستثمار المالي ش.م.ك.ع ("مدير الصندوق") ومقرها الرئيسي في مبنى نور، الشويخ، تقاطع شارع الجهراء وطريق المطار الدولي، ص.ب. 3311، الصفاة 13034، دولة الكويت.

تتولى الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية ش.م.ك.م مهام أمين الحفظ ومراقب الاستثمار، وأمين سجل حملة الوحدات.

قام مدير الصندوق بتعديل بعض مواد النظام الأساسي للصندوق وفقاً للقرار رقم (1) لسنة 2022 الصادر من قبل هيئة أسواق المال بشأن تعديل بعض احكام أنظمة الاستثمار الجماعي. وتم اعتماد جميع التعديلات من قبل هيئة أسواق المال بتاريخ 26 مارس 2025.

إن الصندوق تابع لشركة نور للاستثمار المالي - ش.م.ك.ع ("مدير الصندوق والشركة الأم الوسيطة") ولمجموعة الصناعات الوطنية القابضة - ش.م.ك.ع ("الشركة الأم الرئيسية").

تم التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 من قبل مدير الصندوق وأمين الحفظ ومراقب الاستثمار بتاريخ 13 أبريل 2026.

2 أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

تم إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي ("د.ك.") وهو العملة الرئيسية وعملة العرض للصندوق.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية. في رأي إدارة الصندوق، تم إدراج كافة التعديلات التي تتألف من الاستحقاقات العادية المتكررة التي تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن نتائج العمليات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2025. للمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 والإفصاحات حولها.

3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 باستثناء تطبيق التعديلات على معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2026 على النحو المبين في إيضاح 3.1. لم يتم تطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولم يسر مفعوله بعد.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3 تابع/ التغييرات في السياسات المحاسبية

3.1 معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الصندوق

فيما يلي التعديلات التي تسري على الفترة الحالية:

تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 - تصنيف وقياس الأدوات المالية تتناول تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 9 ثلاثة تغييرات، ويتطلب تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي دون إجراء تعديل على الفترات السابقة لإظهار تطبيق هذه التعديلات، إلا أنه يجوز القيام بذلك فقط في حال كان ذلك ممكناً بدون استخدام الإدراك اللاحق.

- (أ) إلغاء الاعتراف بأي التزام مالي يتم تسديده عن طريق التحويل الإلكتروني، والذي بموجبه يجوز للمنشآت أن تعتبر أي التزام مالي (أو جزء منه) سيتم تسديده نقداً باستخدام نظام دفع إلكتروني مستوفى قبل تاريخ الاستحقاق إذا تم استيفاء معايير محددة. يجب على المنشأة، التي تختار تطبيق خيار إلغاء الاعتراف، أن تطبقه على جميع عمليات التسوية التي تتم عبر نفس نظام الدفع الإلكتروني.
- (ب) تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى (أ) الشروط التعاقدية التي تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، (ب) الموجودات المحملة بوصف عدم حق الرجوع والتي قد تم توسيع نطاق تعريفها لتشمل أي أصل مالي لديه خصائص عدم حق الرجوع إذا كان الحق النهائي للمنشأة في استلام التدفقات النقدية مقيداً تعاقدياً بالتدفقات النقدية الناتجة من موجودات محددة، و (ج) الأدوات المرتبطة تعاقدياً والتي قد تم توضيحها، و
- (ج) الإفصاحات المتعلقة بـ (أ) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يتطلب من المنشآت الإفصاح بشكل منفصل عن أرباح أو خسائر القيمة العادلة للموجودات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها خلال الفترة، وأرباح أو خسائر القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات المحتفظ بها في نهاية الفترة، و (ب) الشروط التعاقدية التي يمكن أن تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية عند وقوع (أو عدم وقوع) حدث طارئ لا يتعلق مباشرة بالتغيرات في مخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية.

لم يكن لتطبيق هذا التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق.

التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية - مجلد 11

يهدف مشروع التحسينات السنوية إلى تحديث عدد من المعايير، ويهدف بشكل أساسي إلى تقديم توضيحات وإزالة حالات التعارض.

لم يكن لتطبيق هذا التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق.

4 الأحكام والتقدير

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام وعمل تقديرات وافتراضات يمكن أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

5 النقد والنقد المعادل

31 مارس 2026 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2025 (مدققة) د.ك	31 مارس 2025 (غير مدققة) د.ك	
162,472	58,415	445,337	أرصدة لدى البنوك
140,060	137,486	369,170	نقد في محافظ
302,532	195,901	814,507	

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
31 مارس 2025 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2025 (مدققة) د.ك	31 مارس 2026 (غير مدققة) د.ك				
5,822,547	5,268,607	5,142,885	أوراق مالية مسعرة			
يتمثل توزيع الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حسب الدولة والقطاع كما يلي:						
المجموع د.ك	أخرى د.ك	العقارات د.ك	الخدمات د.ك	الصناعة د.ك	البنوك د.ك	
31 مارس 2026						
1,649,888	47,040	206,079	149,774	269,381	977,614	الكويت
3,492,997	577,118	708,536	174,865	754,154	1,278,324	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
5,142,885	624,158	914,615	324,639	1,023,535	2,255,938	
31 ديسمبر 2025						
1,737,327	49,003	240,679	173,100	289,922	984,623	الكويت
3,531,280	573,748	794,645	184,024	727,784	1,251,079	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
5,268,607	622,751	1,035,324	357,124	1,017,706	2,235,702	
31 مارس 2025						
1,451,202	25,466	179,914	167,234	318,986	759,602	الكويت
4,371,345	619,344	1,048,528	224,628	903,046	1,575,799	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
5,822,547	644,810	1,228,442	391,862	1,222,032	2,335,401	

يتضمن إيضاح 14 التسلسل الهرمي لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

7 الالتزامات الأخرى		
31 مارس 2025 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2025 (مدققة) د.ك	31 مارس 2026 (غير مدققة) د.ك
24,893	21,175	20,716
2,074	1,765	1,726
4,997	8,104	4,345
31,964	31,044	26,787

8 رأس المال وعلاوة إصدار الوحدات

رأس المال
رأس المال المصرح به للصندوق متغير ويتراوح من 2,000,000 د.ك إلى و 50,000,000 د.ك (كما في 31 ديسمبر 2025 و 31 مارس 2025: من 2,000,000 د.ك إلى 50,000,000 د.ك) مقسماً إلى وحدات بقيمة اسمية قدرها 1 د.ك للوحدة.

كما في 31 مارس 2026، بلغ رأس المال المصدر والمدفوع للصندوق 4,581,548 د.ك (31 ديسمبر 2025: 4,581,548 د.ك و 31 مارس 2025: 5,729,348 د.ك) مقسماً إلى وحدات بقيمة اسمية قدرها 1 د.ك للوحدة.

(العجز بالوحدات)/ علاوة إصدار الوحدات
يمثل الفائض من القيمة الاسمية الناتجة عن الاكتتابات/ الاستردادات في وحدات الصندوق.

9 صافي قيمة الموجودات للوحدة

31 مارس 2025 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2025 (مدققة)	31 مارس 2026 (غير مدققة)
6,694,306	5,523,615	5,422,749
5,729,348	4,581,548	4,581,548
1.168	1.206	1.184

10 أتعاب الإدارة

يستحق مدير الصندوق أتعاب إدارة بنسبة 1.5% سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق، ويتقاضها مدير الصندوق كل ثلاثة أشهر خلال خمسة عشر يوماً من التعامل. وحيث يهدف الصندوق إلى تحقيق عائد قدره 15% (معيار الأداء المستهدف)، فإضافة إلى أتعاب الإدارة يستحق مدير الصندوق أتعاباً تشجيعية إضافية بنسبة 15% من القيمة المحققة التي تزيد عن معيار الأداء المستهدف، وتسد في نهاية السنة المالية. وفي حالة قيام أحد المستثمرين باسترداد الوحدات خلال السنة المالية، فيتم احتساب الأتعاب التشجيعية على العوائد التي تفوق 15% والتي تخص قيمة الوحدات المستردة فقط. وفي كل الأحوال لا يجوز أن يزيد الحد الأقصى للأتعاب التي يتقاضاها مدير الصندوق عن 5% سنوياً.

11 أتعاب أمين الحفظ

تقوم الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية ش.م.ك.م بواجبات أمين الصندوق نظير إجمالي أتعاب سنوية بنسبة 0.0625% من صافي قيمة موجودات الصندوق، والتي يتم احتسابها بشكل شهري ودفعها على أساس ربع سنوي.

12 أتعاب مراقب الاستثمار

تقوم الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية ش.م.ك.م بواجبات مراقب الاستثمار نظير إجمالي أتعاب سنوية بنسبة 0.0625% من صافي قيمة موجودات الصندوق، عن واجباتها بصفتها مراقب الاستثمار، والتي يتم احتسابها بشكل شهري ودفعها على أساس ربع سنوي.

تابع/ ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

14 تابع/ قياس القيمة العادلة

14.2 قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة

فيما يلي القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات الصندوق كما هو مدرج في بيان المركز المالي المرحلي المكثف:

31 مارس 2025 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2025 (مدققة) د.ك	31 مارس 2026 (غير مدققة) د.ك	
			الموجودات المالية:
			بالتكلفة المطفأة:
814,507	195,901	302,532	النقد والنقد المعادل
89,216	90,151	4,119	موجودات أخرى
			بالقيمة العادلة
5,822,547	5,268,607	5,142,885	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
6,726,270	5,554,659	5,449,536	
			المطلوبات المالية:
			بالتكلفة المطفأة:
31,964	31,044	26,787	الالتزامات الأخرى

برأي مدير الصندوق، أن القيم الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مقاربة لقيمتها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية.

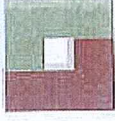
يتم تحديد المستوى الذي يتم فيه تصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية بناء على أدنى مستوى من مدخلات هامة لقياس القيمة العادلة.

تستند الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي المرحلي المكثف إلى أسعار السوق المعلنة؛ لذلك، تُصنف هذه الموجودات المالية ضمن المستوى 1.

لم تكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة/ السنة.

15 التطورات الجيوسياسية

درس مدير الصندوق التطورات الجيوسياسية الجارية في منطقة الشرق الأوسط وأية تطورات أخرى ذات صلة بالسوق أو النشاط الاقتصادي. وبناءً على المعلومات المتاحة حتى تاريخه، لم يكن لهذه الأحداث أثر جوهري على الصندوق أو على القيمة العادلة لاستثماراته، كما لم يحدد مدير الصندوق أي أحداث أو معاملات لاحقة أخرى تستوجب التعديل على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة أو الإفصاح عنها. ويواصل مدير الصندوق مراقبة الوضع وأثاره المحتملة على الصندوق مع تطور الأحداث.



الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
Gulf Custody Company

التاريخ: 2026/04/13
الإشارة: GCC/2026/06/0631

السادة / شركة نور للاستثمار المالي
مدير صندوق نور الإسلامي الخليجي
تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع: صندوق نور الإسلامي الخليجي

تم الاطلاع على مسودة البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات للفترة المالية المنتهية في 2026/03/31 الخاصة بالصندوق المذكور أعلاه، ولم يلفت انتباهنا وجود ملاحظات أو مخالفات للنظام الأساسي للصندوق، فيما عدا ما ذكر في تقرير وإيضاحات المدقق، ويمكنكم استكمال الإجراءات.

وتفضلوا بقبول وافر التقدير والاحترام ،،،

أزهر زاهير هاسويير
مساعد الرئيس التنفيذي - العمليات

ملاحظة :

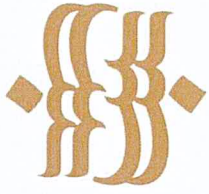
يرجى إرسال نسخة من هذا الكتاب إلى هيئة أسواق المال مرفقة بالبيانات المالية.



Sharq - Mubarak Al-Kabeer Street. - United Investment Group Building, Floors 3,4,5,6
Tel: (965) 2225 0600 - Fax: (965) 2241 6289 - P.O. BOX 21109 Safat 13072 Kuwait

شركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية - مجموعة بونافانت في الكويت - الأمانة العامة
كليفون: ٢٢٢٥ ٠٦٠٠ (٩٦٥) - فاكس: ٢٢٤١ ٦٢٨٩ (٩٦٥) - ص.ب. ٢١١٠٩ الصفاة ١٣٠٧٢ الكويت

www.gulfcustody.com
SWIFT: GCCOKWKW



التاريخ: 2026/04/15م

السادة/ صندوق نور الإسلامي الخليجي المحترمون

الموضوع: تقرير التدقيق الشرعي الخارجي للفترة المالية 2026/01/01 - 2026/03/31

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

وفقاً إلى عقد الارتباط الموقع معكم فإن شركة التدقيق الشرعي الخارجي تقوم على أعمال الصندوق للتأكد من التزامه بالمعايير المعتمدة أو بالقرارات والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية. ولجعل عملية التدقيق الشرعي الخارجي أكثر كفاءة وفعالية فإن إجراءات التدقيق على العمليات التنفيذية للمؤسسات المالية الإسلامية تتم وفقاً لمعايير التدقيق الشرعي لشركتنا والحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية (هيئة أسواق المال – البنك المركزي الكويتي) ووفقاً للمعايير الدولية (صادرة من هيئة المحاسبة ولمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية) التي تتطلب قيامنا بالتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول لموافقة العمليات التنفيذية للمؤسسات المالية الإسلامية للمعايير المعتمدة أو لقرارات هيئة الرقابة الشرعية.

الممثل القانوني والمدقق الشرعي

ضاري ليث العتيقي



نطاق العمل:

فإن نطاق العمل يتحدد بعد قيام المدقق الشرعي الخارجي بالتدقيق على الأنشطة والعمليات ومن مدى التزام صندوق نور الإسلامي الخليجي في تنفيذ العقود والمعاملات طبقاً للمرجعية الشرعية المعتمدة (المعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)).

مسؤولية الصندوق:

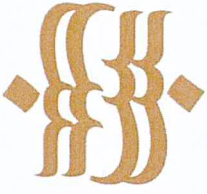
تقع مسؤولية صندوق نور الإسلامي الخليجي الالتزام بتنفيذ جميع أعماله المعتمدة طبقاً لأحكام الشرعية الإسلامية من قبل الإدارة.

مسؤولية التدقيق الشرعي الخارجي:

إن مسؤوليتنا تنحصر في إبداء رأي مستقل في مدى مطابقة معاملات الصندوق وأنشطته وجميع أعماله لأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً للمرجعية الشرعية المعتمدة (المعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)).

لقد قمنا بالتخطيط لأعمال التدقيق الشرعي الخارجي ولتحقيق العمل المطلوب قمنا بالآتي:

- فحص مجالات التدقيق.
- وضع سياسة أسلوب التدقيق (العينة / شامل) طبقاً لنوع المجال.
- التنسيق مع الجهات المسؤولة عن اجراء العمليات بجميع طرق التواصل.
- القواعد المرجعية لتلك التعاملات (المعايير المعتمدة، قرارات هيئة الرقابة الشرعية).
- الاطلاع على العقود والعمليات المعتمدة تعاملات الأوراق المالية.
- الاطلاع على التقرير الشرعي الداخلي.
- إجراءات التدقيق التي أدت للتوصل لنتائج أعماله الواردة في التقرير.
- الزيارات الميدانية والمراسلات وغيرها وفق الجداول والنماذج المعدة لذلك.
- تقييم المخاطر الشرعية.
- وضع الحلول الشرعية للمخالفات – إن وجدت – سواء في التعاملات المالية أو تنفيذها.
- اعداد تقرير التدقيق الشرعي وإبداء الرأي.
- متابعة الإجراءات التصحيحية في التدقيق.
- توقيع المدقق الشرعي والممثل القانوني.



التواصل والزيارات الميدانية:

وكما قمنا بالتواصل مع إدارة الصندوق والزيارات الميدانية خلال الفترة المذكورة وتم الحصول على التفسيرات والإقرارات من خلال الفحص والتوثيق والتي زودتنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بمدى التزام معاملات الصندوق وأنشطته ومعاملات الأوراق المالية بالمعايير المعتمدة للصندوق والتي نعتقد بأن أعمال التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً مناسباً لإبداء رأينا.

مجالات تم التدقيق عليها:

نتائج التدقيق	اجراء المدقق الشرعي	مجال التدقيق	
لا يوجد ملاحظة	تم التدقيق	تقرير التدقيق الشرعي الداخلي	1
لا يوجد ملاحظة	تم التدقيق	البيانات المالية ومرفقاتها	2
لا يوجد ملاحظة	تم التدقيق	الحسابات المفتوحة لدى البنوك	3
لا يوجد ملاحظة	تم التدقيق	الأنشطة المستثمر بها	4
لا يوجد ملاحظة	تم التدقيق	معاملات الأوراق المالية	5
لا يوجد ملاحظة	تم التدقيق	إجراءات إدارة المخاطر الشرعية	6

إجراءات المخاطر الشرعية:

نظراً لارتباط عمل الصندوق والأنشطة والمعاملات المتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية وفق ما ينص عليه النظام الاساسي للصندوق فتنوع درجات المخاطر الشرعية بحسب الإدارة المختصة ذات العلاقة بالمعاملة وتحدد درجة المخاطر بحسب طبيعة المخالفة والملاحظة سواء كانت في شكلها الاجرائي او التنظيمي أو المالي.

وقد تمت دراسة نظام التدقيق وفق مفهوم المخاطر الشرعية للإدارة المدقق عليها وكذلك تم الاطلاع على السياسات والإجراءات لإدارة المخاطر الشرعية وعلى تصنيف وتوصيف المخاطر الشرعية.

الرأي النهائي:

بناءً على نتائج أعمال التدقيق فإن المعاملات والعمليات المالية التي تم فحصها والاطلاع عليها كانت متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.