

المعلومات المالية المرحلية المكثفة وتقرير المراجعة
صندوق وربة الإسلامي للسوق النقدي بالدولار الأمريكي
الكويت
31 مارس 2026
(غير مدققة)

المحتويات

الصفحة

1	تقرير المراجعة
2	بيان المركز المالي المرحلي المكثف
3	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف
4	بيان التغيرات في صافي موجودات حملة الوحدات المرحلي المكثف
5	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف
9 - 6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

كرو المهننا وشركاه
محاسبون قانونيون

برج 25 فبراير، دور 28
شارع خالد بن الوليد، شرق
ص. ب 26154 صفاة، الكويت
الرمز البريدي 13122

تليفون : +965 22942740

www.crowe.com.kw

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة
إلى مدير الصندوق
صندوق وربة الإسلامي للسوق النقدي بالدولار الأمريكي
الكويت

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لصندوق وربة الإسلامي للسوق النقدي بالدولار الأمريكي ("الصندوق") كما في 31 مارس 2026 وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والبيانات المرحلية المكثفة للتغيرات في صافي موجودات حملة الوحدات والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد 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 الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. لذلك فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد لعلمنا 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

استناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع دفاتر الصندوق. كذلك، بناء على مراجعتنا، لم يرد لعلمنا خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010، وتعديلاته، بشأن إنشاء هيئة أسواق المال واللوائح المتعلقة به أو للنظام الأساسي للصندوق والتعديلات اللاحقة له على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الصندوق أو مركزه المالي.

الكويت في 16 أبريل 2026

رابعة سعيد المهننا
سجل مراقبي الحسابات رقم 152 فئة أ
كرو المهننا وشركاه

صندوق وربة الإسلامي للسوق النقدي بالدولار الأمريكي
بيان المركز المالي المرحلي المكثف
31 مارس 2026 (غير مدققة)

31 مارس 2025 (غير مدققة) الدولار الأمريكي	31 ديسمبر 2025 (مدققة) الدولار الأمريكي	31 مارس 2026 (غير مدققة) الدولار الأمريكي	إيضاح	
				الموجودات
228,561	109,269	397,177	5	أرصدة لدى البنوك
22,984,413	29,790,000	29,890,000	5.1	ودائع وكالة
731,578	2,995,499	3,706,667	6	استثمارات في أدوات تمويل إسلامي أخرى مدرجة بالتكلفة المضافة
353,074	522,171	687,338		موجودات أخرى
<u>24,297,626</u>	<u>33,416,939</u>	<u>34,681,182</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات
-	-	346,657		أشتر لكات مقبوضة مقنما
58,472	20,619	22,502		مستحق إلى مدير الصندوق
8,878	12,555	10,967		المطلوبات الأخرى
<u>67,350</u>	<u>33,174</u>	<u>380,126</u>		مجموع المطلوبات
<u>24,230,276</u>	<u>33,383,765</u>	<u>34,301,056</u>		صافي الموجودات الخاصة بحملة الوحدات المستردة
				يمثلها:
22,750,150	30,412,940	30,958,820	7	مساهمات حملة الوحدات
(34,596)	499,014	547,384		علاوة/ (عجز) إصدار الوحدات
1,514,722	2,471,811	2,794,852		الأرباح المرحلة
<u>24,230,276</u>	<u>33,383,765</u>	<u>34,301,056</u>		المجموع
2,275,015	3,041,294	3,095,882	8	عدد للوحدات القائمة القابلة للاسترداد
10.650601	10.976830	11.079575	8	صافي قيمة الموجودات للوحدة


بنك وربة ش.م.ك.ع
مدير الصندوق


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

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 6 - 9 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة

صندوق وربة الإسلامي للسوق النقدي بالدولار الأمريكي
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف
31 مارس 2026 (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025 (غير مدققة) الدولار الأمريكي	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 (غير مدققة) الدولار الأمريكي	إيضاح	
			الإيرادات
			إيرادات وكالة
243,462	316,529		الإيرادات من استثمارات في أدوات تمويل إسلامي أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة
9,527	45,366		ربح محقق من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	3,675		إيرادات أخرى
64	32		
<u>253,053</u>	<u>365,602</u>		
			المصاريف
			أتعاب الإدارة
(18,620)	(21,383)	9	أتعاب أمين الصندوق ومراقب الاستثمار
(5,326)	(8,553)	9	مصاريف أخرى
(8,218)	(12,625)		
<u>(32,164)</u>	<u>(42,561)</u>		
220,889	323,041		ربح الفترة
-	-		الإيرادات الشاملة الأخرى
<u>220,889</u>	<u>323,041</u>		مجموع الإيرادات الشاملة للفترة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 6 - 9 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة

صندوق وربة الإسلامي للسوق النقدي بالدولار الأمريكي
بيان التغيرات في صافي موجودات حملة الوحدات المرحلي المكثف للفترة المنتهية في
31 مارس 2026 (غير مدققة)

المجموع	الأرباح المرحلة	علاوة/ (عجز) إصدار الوحدات	مساهمات حملة الوحدات	
الدولار الأمريكي	الدولار الأمريكي	الدولار الأمريكي	الدولار الأمريكي	
33,383,765	2,471,811	499,014	30,412,940	الرصيد كما في 1 يناير 2026
5,772,136	-	530,006	5,242,130	الاشتراك في وحدات خلال الفترة
(5,177,886)	-	(481,636)	(4,696,250)	استرداد وحدات خلال الفترة
594,250	-	48,370	545,880	مجموع المعاملات مع حملة الوحدات
323,041	323,041	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة للفترة
34,301,056	2,794,852	547,384	30,958,820	الرصيد كما في 31 مارس 2026 (غير مدقق)
18,028,605	1,293,833	(367,398)	17,102,170	الرصيد كما في 1 يناير 2025
8,420,373	-	467,883	7,952,490	الاشتراك في وحدات خلال الفترة
(2,439,591)	-	(135,081)	(2,304,510)	استرداد وحدات خلال الفترة
5,980,782	-	332,802	5,647,980	مجموع المعاملات مع حملة الوحدات
220,889	220,889	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة للفترة
24,230,276	1,514,722	(34,596)	22,750,150	الرصيد كما في 31 مارس 2025 (غير مدقق)

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 6 - 9 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة

صندوق وربة الإسلامي للمسوق النقدي بالدولار الأمريكي
بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف للفترة المنتهية في
31 مارس 2026 (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025 (غير مدققة) الدولار الأمريكي	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 (غير مدققة) الدولار الأمريكي	إيضاح
		أنشطة التشغيل
		ربح الفترة
220,889	323,041	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(3,010,625)	(100,000)	ودائع وكالة ذات آجال استحقاق أصلية أكثر من 3 شهور
391	(711,168)	استثمارات في أدوات تمويل إسلامي أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة
(66,007)	(165,167)	موجودات أخرى
-	346,657	اشتراكات مقبوضة مقدما
(5,327)	(1,588)	المطلوبات الأخرى
(5,540)	1,883	المستحق إلى مدير الصندوق
(2,866,219)	(306,342)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة التمويل
8,420,373	5,772,136	الاكتتاب في وحدات قابلة للاسترداد
(2,439,591)	(5,177,886)	استرداد وحدات خلال الفترة
5,980,782	594,250	صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
3,114,563	287,908	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
6,613,998	109,269	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
9,728,561	397,177	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 6 - 9 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

1 التأسيس والأنشطة

إن صندوق وربة الإسلامي للسوق النقدي بالدولار الأمريكي ("الصندوق") هو صندوق مفتوح ذو رأس مال متغير تأسس في 3 ديسمبر 2023 في دولة الكويت. يخضع الصندوق لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 وتعديلاته اللاحقة بشأن إنشاء هيئة أسواق المال ("الهيئة") وتنظيم نشاط الأوراق المالية.

يُدار الصندوق من قبل بنك وربة ش.م.ك.ع ("مدير الصندوق")، وتُدار أنشطة أمين الصندوق ومراقب الاستثمار من قبل الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية - ش.م.ك.م ("أمين الصندوق ومراقب الاستثمار").

إن مدة الصندوق خمسة عشر (15) سنة اعتباراً من تاريخ التأسيس، وهي قابلة للتجديد لمدة أو لمدد أخرى مماثلة وذلك بعد الحصول على موافقة الهيئة ومعظم حملة الوحدات.

يهدف هذا الصندوق إلى توفير فرص استثمارية جاذبة للراغبين في الاستثمار في مجال أدوات النقد والإيداعات لدى البنوك وفقاً لنظم الودائع لديها، والصكوك الإسلامية التي تطرحها البنوك المركزية أو الجهات الحكومية أو البنوك أو الشركات ذات الجودة الائتمانية العالية و وحدات صناديق أسواق النقد المرخصة من الهيئة بدولة الكويت أو الخاضعة لجهة رقابية أخرى في دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية والدول الأخرى والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية حسب الأنظمة والقوانين المنظمة للاستثمار في دولة الكويت، وفقاً للقواعد والضوابط الشرعية التي يعتمدها مكتب التدقيق الشرعي الخارجي.

يقع المقر المسجل لمدير الصندوق في بنك وربة - برج الراية - الدور 10 - منطقة الشرق - دولة الكويت.

لم تنعقد الجمعية العامة السنوية لحملة الوحدات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 حتى تاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة. إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 لا تتضمن أي تعديلات قد تكون مطلوبة بعد اعتماد البيانات المالية من قبل حملة الوحدات المالية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

تم التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة من قبل مدير الصندوق وأمين الصندوق ومراقب الاستثمار بتاريخ 16 أبريل 2026.

2 أساس الإعداد والعرض

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 إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي تم قياسه بالقيمة العادلة. تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدولار الأمريكي 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 2026. للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 والإفصاحات حولها.

3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025. لم يتم الصندوق بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكن لم يتم تفعيله بعد.

4 الأحكام والتقدير

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام وعمل تقديرات وافتراسات 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.

صندوق وربة الإسلامي للسوق النقدي بالدولار الأمريكي
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة للفترة المنتهية في
31 مارس 2026 (غير مدققة)

5 النقد والنقد المعادل

31 مارس 2025 (غير مدققة) الدولار الأمريكي	31 ديسمبر 2025 (مدققة) الدولار الأمريكي	31 مارس 2026 (غير مدققة) الدولار الأمريكي	
228,561	109,269	397,177	الأرصدة لدى البنوك
22,984,413	29,790,000	29,890,000	ودائع وكالة (5.1)
23,212,974	29,899,269	30,287,177	
(13,484,413)	(29,790,000)	(29,890,000)	ودائع وكالة ذات آجال استحقاق أصلية أكثر من 3 شهور
9,728,561	109,269	397,177	النقد والنقد المعادل لغرض بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

إن الرصيد البنكي مودع لدى طرف ذي صلة (إيضاح 10).

5.1 ودائع وكالة

يتم إيداع ودائع الوكالة لدى مؤسسة مالية محلية، وهي طرف ذو صلة، بقيمة دفترية تبلغ 24,015,000 دولار أمريكي (31 ديسمبر 2025: 23,665,000 دولار أمريكي و 31 مارس 2025: 19,732,012 دولار أمريكي)، وتحمل معدلات ربح ثابتة تتراوح من 3.85% إلى 4.6% (31 ديسمبر 2025: تتراوح من 3.8% إلى 4.65% و 31 مارس 2025: تتراوح من 4.25% إلى 5.56%) سنوياً. تم إيداع ودائع الوكالة المتبقية لدى مؤسسة مالية محلية أخرى ومؤسسة مالية أجنبية تحمل معدلات ربح تتراوح من 4.35% إلى 4.6% (31 ديسمبر 2025: 4.35% إلى 4.6% و 31 مارس 2025: 4.30% إلى 4.55%) سنوياً.

6 استثمارات في أدوات تمويل إسلامي أخرى مدرجة بالتكلفة المطفأة

إنها تمثل الاستثمارات في صكوك شركات أجنبية قصيرة الأجل وتحمل معدلات ربح تتراوح من 5% إلى 5.78% (31 ديسمبر 2025: من 1.96% إلى 5.78% و 31 مارس 2025: من 5% إلى 5.78%) سنوياً.

7 مساهمة حامل الوحدات

إن الصندوق هو صندوق مفتوح ذو رأس مال متغير يتراوح من 700,000 إلى 20,000,000 وحدة بقيمة اسمية 10 دولار أمريكي لكل وحدة.

يتحمل حملة وحدات الصندوق المسؤولية فقط في حدود مشاركتهم في رأس مال الصندوق. يتم سداد قيمة الوحدات بالكامل عند المساهمة فيها أو الاشتراك في الصندوق. يتم إصدار هذه الوحدات واستردادها وفق خيار حملة الوحدات بأسعار تعتمد على قيمة صافي موجودات الصندوق وقت الإصدار/الاسترداد.

كما في 31 مارس 2026، تبلغ مساهمة الصندوق الصادرة والمدفوعة 3,095,882 (31 ديسمبر 2025: 3,041,294 و 31 مارس 2025: 2,275,015) وحدة قابلة للاسترداد بقيمة اسمية تبلغ 10 دولار أمريكي للوحدة.

علاوة/ (عجز) إصدار وحدات

يمثل هذا أي فائض/ عجز في القيمة الاسمية عند عمليات الاسترداد/ الاكتتاب بوحدات الصندوق.

صندوق وربة الإسلامي للسوق النقدي بالدولار الأمريكي
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة للفترة المنتهية في
31 مارس 2026 (غير مدققة)

8 صافي قيمة الموجودات للوحدة

31 مارس 2025 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2025 (مدققة)	31 مارس 2026 (غير مدققة)	
24,230,276	33,383,765	34,301,056	صافي الموجودات الخاصة بحملة الوحدات (دولار أمريكي)
2,275,015	3,041,294	3,095,882	عدد الوحدات القائمة القابلة للاسترداد
10.650601	10.976830	11.079575	صافي قيمة الموجودات للوحدة (دولار أمريكي)

9 أتعاب الإدارة

9.1 أتعاب الإدارة الخاصة بمدير الصندوق

يستحق مدير الصندوق أتعاب إدارة بحد أقصى 1% سنويا، حيث يتم احتسابها من صافي قيمة موجودات الصندوق في كل يوم تقييم، وتستحق الدفع، متراكمة حسب الأصول، في نهاية كل شهر.

9.2 أتعاب أمين الصندوق ومراقب الاستثمار

ووفقاً للنظام الأساسي للصندوق، تم تعيين الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية ش.م.ك.م كأمين الصندوق ومراقب الاستثمار. يتقاضى أمين الصندوق ومراقب الاستثمار أتعاب أمين الصندوق وأتعاب مراقب الاستثمار على النحو المبين أدناه ويتم احتسابها في كل يوم تقييم وتدفع كل ربع سنوي.

أتعاب مراقب الاستثمار	أتعاب أمين الصندوق	
10,000	10,000	الحد الأدنى من الأتعاب
دولار أمريكي	دولار أمريكي	يصل صافي الموجودات إلى 45 مليون دولار أمريكي
%0.050	%0.050	صافي الموجودات بين 45 مليون دولار أمريكي إلى 120 مليون دولار أمريكي
%0.040	%0.040	صافي الموجودات أكثر من 120 مليون دولار أمريكي
%0.035	%0.035	

10 معاملات مع أطراف ذات صلة

تتكون الأطراف ذات الصلة من مدير الصندوق وأمين الصندوق ومراقب الاستثمار وكبار حملة الوحدات والشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو يكون لهم القدرة على ممارسة تأثير جوهري عليها. تتم كافة المعاملات مع أطراف ذات صلة بشروط معتمدة من قبل مدير الصندوق.

إن تفاصيل أرصدة المعاملات الهامة مع الأطراف ذات الصلة والأرصدة هي كما يلي:

31 مارس 2025 (غير مدققة) دولار أمريكي	31 ديسمبر 2025 (مدققة) دولار أمريكي	31 مارس 2026 (غير مدققة) دولار أمريكي	
228,561	108,367	358,325	الأرصدة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف
19,732,012	23,665,000	24,015,000	الأرصدة لدى البنوك
289,776	307,052	438,282	ودائع وكالة لدى مدير الصندوق
20,250,349	24,080,419	24,811,607	الموجودات الأخرى (الربح المستحق من وديان وكالة)
58,472	20,619	22,502	المستحق إلى مدير الصندوق
5,320	7,984	8,553	المطلوبات الأخرى (أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار المستحقة)
63,792	28,603	31,055	

10 معاملات مع أطراف ذات صلة (تتمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025 (غير مدققة) دولار أمريكي	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 (غير مدققة) دولار أمريكي	
219,089	250,066	معاملات مدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف:
64	32	إيرادات وكالة
18,620	21,383	الإيرادات الأخرى (أرباح من ودائع تحت الطلب)
5,326	8,553	أتعاب الإدارة - مدير الصندوق
		أتعاب أمين الصندوق ومراقب الاستثمار

كما في 31 مارس 2026، احتفظ مدير الصندوق بعدد 271,305 وحدة بما يمثل 8.76% من الوحدات القائمة القابلة للاسترداد (31 ديسمبر 2025: 66,951 وحدة بما يمثل 2.20% و 31 مارس 2025: 35,000 وحدة بما يمثل 1.54% من وحدات الصندوق القائمة القابلة للاسترداد على التوالي). وذلك وفقاً للنظام الأساسي للصندوق الذي يشترط ألا يقل اشتراك مدير الصندوق عن 100,000 د.ك أو ما يعادلها بالعملة الأخرى كحد أدنى. ويجوز لمدير الصندوق التصرف في بعض الوحدات المملوكة له أو استردادها إذا تجاوز صافي أصولها الحد الأدنى والأي يزيد عدد وحدات اشتراك مدير الصندوق عن 10% من وحدات الصندوق القائمة القابلة للاسترداد.

11 القيمة العادلة للأدوات المالية

11.1 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

فيما يلي القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للصندوق كما هو مدرج في بيان المركز المالي المرحلي المكثف:

31 مارس 2025 (غير مدققة) دولار أمريكي	31 ديسمبر 2025 (مدققة) دولار أمريكي	31 مارس 2026 (غير مدققة) دولار أمريكي	
			الموجودات المالية:
			بالتكلفة المطفأة:
228,561	109,269	397,177	الأرصدة لدى البنوك
22,984,413	29,790,000	29,890,000	ودائع وكالة
731,578	2,995,499	3,706,667	استثمارات في أدوات تمويل إسلامي أخرى
353,074	504,366	674,306	موجودات أخرى
<u>24,297,626</u>	<u>33,399,134</u>	<u>34,668,150</u>	
			المطلوبات المالية:
			بالتكلفة المطفأة:
58,472	20,619	22,502	المستحق إلى مدير الصندوق
8,878	12,555	10,967	المطلوبات الأخرى
<u>67,350</u>	<u>33,174</u>	<u>33,469</u>	

11.2 قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. يرى مدير الصندوق أن القيم الدفترية لكافة الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (الرجوع إلى 11.1) مقارنة بقيمتها العادلة.

عناية السيد / مدير صندوق وربة الإسلامي للسوق النقدي بالدولار الأمريكي المحترم

الموضوع: الموضوع: التقرير النهائي لمكتب التدقيق الشرعي الخارجي للفترة المالية 2026/01/01 -
2026/03/31

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

يسرنا أن نرفق لكم تقرير مكتب التدقيق الشرعي الخارجي للفترة المالية 2026/01/01 -
2026/03/31

وفي هذا الصدد فإن مكتب التدقيق الشرعي الخارجي يؤكد على النقاط التالية:

- ضرورة عرض التقرير المرفق على الهيئة الإدارية للصندوق والسادة حملة الوحدات، التزاماً (بالمادة 2-18-6) الواردة في الكتاب الثالث عشر (أنظمة الاستثمار الجماعي) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتعديلاتها.
- وكذلك تؤكد ضرورة نشر هذا التقرير ضمن التقرير السنوي للصندوق وتمكين مكتب التدقيق الشرعي الخارجي من عرض التقرير على السادة حملة الوحدات من خلال حضور الجمعية العمومية، التزاماً (بالمادة 2-18-6) الواردة في الكتاب الثالث عشر (أنظمة الاستثمار الجماعي) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتعديلاتها..

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

يحيى محمد الحمادي
الرئيس التنفيذي



التاريخ: 16 / 04 / 2026

السادة/ حملة وحدات صندوق وربة الإسلامي للسوق النقدي بالدولار الأمريكي المحترمون

الموضوع: التقرير النهائي للتدقيق الشرعي الخارجي
عن الفترة المالية 2026/01/01-2026/03/31

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

فإن مكتب التدقيق الشرعي الخارجي، في يوم الخميس، 28 شوال، 1447، الموافق 2026/04/16 وبعد النظر في المعلومات الواردة إلينا بناء على طلب حصر العمليات والأنشطة المنفذة خلال الفترة المذكورة أعلاه، والقيام بالزيارات الميدانية، ودراسة الردود والمرفقات وفي ضوء ما سبق؛ يعرض المكتب لكم تقريره التالي حسب متطلبات هيئة أسواق المال:

أولاً: نطاق عمل مكتب التدقيق الشرعي الخارجي.

يقع نطاق عمل مكتب التدقيق الشرعي الخارجي في عمل إدارة صندوق وربة الإسلامي للسوق النقدي بالدولار الأمريكي من خلال التدقيق على المعاملات والعقود والأنشطة وتعاملات الأوراق المالية طبقاً لقرارات هيئة الرقابة الشرعية والمعايير الشرعية المعتمدة وتعليمات الجهات الرقابية المتعلقة بالتدقيق الشرعي.

ثانياً: مسؤولية مكتب التدقيق الشرعي الخارجي.

تقوم مسؤولية مكتب التدقيق الشرعي الخارجي على التأكد من مدى التزام الصندوق بقرارات هيئة الرقابة الشرعية والمعايير الشرعية وتعليمات الجهات الرقابية المتعلقة بالتدقيق الشرعي.

كما تقع مسؤوليتنا في إبداء الرأي المستقل بناء على تدقيقنا وذلك فيما يتعلق بالأنشطة والعقود وتعاملات الأوراق المالية.

ثالثاً: مسؤولية الصندوق.

تقع مسؤولية الهيئة الإدارية للصندوق على القيام بجميع إجراءات المعاملات والعقود والأنشطة وتعاملات الأوراق المالية طبقاً لقرارات هيئة الرقابة الشرعية والمعايير الشرعية وتعليمات الجهات الرقابية المتعلقة بالتدقيق الشرعي.

رابعاً: أهداف تقرير مكتب التدقيق الشرعي الخارجي:

- التأكد من الالتزام بتطبيق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً للمرجعية الشرعية المعتمدة لدى (الشخص المرخص له - أنظمة الاستثمار الجماعي) وتعليمات الجهات الرقابية المتعلقة بالتدقيق الشرعي.
- التأكد من المعاملات والعقود والأنشطة وتعاملات الأوراق المالية التي تم فحصها والاطلاع عليها بأنها متوافقة مع قرارات هيئة الرقابة الشرعية والمعايير الشرعية وتعليمات الجهات الرقابية المتعلقة بالتدقيق الشرعي.
- توفير معالجات شرعية للمخالفات - إن وجدت- في المعاملات والعقود والأنشطة وتعاملات الأوراق المالية أو طرق تنفيذها وتحديد مدة زمنية لتنفيذ هذه المعالجات وفقاً لقرارات المرجعية الشرعية المتبعة.
- القيام بالزيارات الميدانية، والتواصل مع الإدارات عن طريق البريد الإلكتروني ووسائل الاتصال السمعية والمرئية.
- تحديد إجراءات التدقيق الشرعي الخارجي للتوصل لنتائج اعمال هذا التقرير.
- الاطلاع على تقرير وحدة التدقيق الشرعي الداخلي.
- تقييم كفاءة وفعالية إجراءات إدارة المخاطر الشرعية.
- تقييم مدى التزام الشخص المرخص له بقرارات هيئة أسواق المال ذات الصلة.
- بيان المرجعية المتبعة للمعايير الشرعية لدى (الشخص المرخص له - أنظمة الاستثمار الجماعي) في حال اختلافها عن المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

خامساً: إجراءات ونتائج التدقيق

- 1- تم الاطلاع على الهيكل التنظيمي (الهيئة الإدارية للصندوق).
- 2- تم الاطلاع على الحسابات المصرفية.
- 3- تم الاطلاع على تقرير المدقق الشرعي الداخلي عن الربع الأول الصادر بتاريخ: 2026/04/13.
- 4- تم الاطلاع على الميزانية (مسودة).
- 5- تم فحص المحافظ الاستثمارية ومكوناتها. (لا يوجد)
- 6- تم فحص توزيعات الأرباح، والتأكد من تطهير الأرباح خلال الفترة. (لا يوجد)
- 7- تم الاطلاع على قرارات هيئة الرقابة الشرعية. (لا يوجد)
- 8- تم الاطلاع على الأنشطة والعقود والاتفاقيات المنفذة خلال الفترة.
- 9- تم الاطلاع على تعاملات الأوراق المالية (ودائع وصكوك)
- 10- تم الاطلاع على اعتماد هيئة الرقابة الشرعية للسياسات والاجراءات الجديدة أو المعدلة خلال الفترة. (لا يوجد)

سادساً: تقييم كفاءة وفعالية إجراءات إدارة المخاطر الشرعية:

م	تصنيف المخاطر	تعريف المخاطر الشرعية وصورها
1	المخاطر الشرعية العالية	<p>تعريفها: يعتبر الخطر الشرعي في المعاملات المالية إذا كان يؤثر سلباً في أنشطة العميل واستثماراتها وسمعته مما يستدعي تجنب الأرباح.</p> <p>معايير التقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تجنب الإيرادات المحرمة التي حققتها المؤسسة. • مخالفة الإجراءات المعتمدة للمعاملات من الناحية الشرعية. • عدم تنفيذ قرارات هيئة الرقابة الشرعية أو تعليمات الجهات الرقابية المتعلقة بالجانب الشرعي وأن يؤثر ذلك على الجانب المالي.

<ul style="list-style-type: none"> • الإضرار الجسيم بسمعة المؤسسة نتيجة نشاط مخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية. • مخالفة المؤسسة لسياسة عرض العقود الجديدة أو المعدلة على هيئة الرقابة الشرعية وكان في هذه العقود مخالفات شرعية. • الاستمرار دون تصويب مخالفة ذات مخاطر متوسطة لأكثر من ستة أشهر. 	
<p>تعريفها: وهي التي تؤثر في المعاملة ولكن لا تؤدي إلى بطلانها، بل يمكن إمضاؤها مع تخليصها مما يؤثر عليها، وقد تستدعي تقنية الأرباح المحصلة، وقد لا تستدعي، وقد تؤثر على سمعة العميل.</p> <p>معايير التقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تأثير محدود على أرباح بعض المعاملات نتيجة خطأ شرعي في تنفيذها. • مخالفة الإجراءات المعتمدة دون التأثير على النواحي الشرعية للمعاملات. • التأثير المحدود على سمعة المؤسسة نتيجة لدخولها في أنشطة مخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية من غير تأثير مالي. • مخالفة المؤسسة لسياسة عرض العقود الجديدة أو المعدلة على هيئة الرقابة الشرعية (ولم يكن في العقود أو التعديل مخالفة شرعية) • مخالفة سياسة تحصيل الموافقات الشرعية على المنتجات والعمولات الجديدة قبل التعامل بها (من غير وجود مخالفة للشريعة فيها) • مخالفة سياسة عرض النشرات الإعلانية على التدقيق الشرعي الداخلي مع وجود مخالفة شرعية في تلك النشرات. • الاستمرار دون تصويب مخالفة - منخفضة المخاطر - لأكثر من 6 شهور. 	<p>2</p> <p>المخاطر الشرعية المتوسطة</p>
<p>تعريفها: وهي التي لا تؤدي إلى بطلان المعاملات ولا تؤثر فيها ولا تستدعي تقنية الأرباح، ولكن تعتبر خلاف الأولى والأفضل، وقد تؤثر على السمعة.</p> <p>معايير التقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مخالفة قرارات هيئة الرقابة الشرعية من غير التأثير المالي أو على سمعة المؤسسة. • مخالفة الالتزام بالتوصيات التحسينية لهيئة الرقابة الشرعية دون أثر شرعي • مخالفة سياسة عرض النشرات الإعلانية على التدقيق الشرعي الداخلي دون وجود 	<p>3</p> <p>المخاطر الشرعية المنخفضة</p>

مخالفة شرعية في تلك النشرات.		
• تحقق مخالفات إجرائية للمعاملات من الممكن تصويبها دون التأثير على شرعيتها.		

- تم الاطلاع على الإجراءات لإدارة المخاطر الشرعية.
- تم التأكد أن إجراءات المخاطر الشرعية لدى الصندوق تقوم بكفاءة وفعالية.

سابعاً: المرجعية الشرعية المتبعة:

- اعتمد الصندوق في المرجعية المتبعة على قرارات هيئة الرقابة الشرعية المعينة في الجمعية العمومية.

ثامناً: الرأي النهائي والتوصيات:

- بعد الاطلاع على المعاملات والعقود والأنشطة وتعاملات الأوراق المالية التي نفذت من قبل الجهات المسؤولة توصل مكتب التدقيق الشرعي الخارجي إلى الرأي النهائي بعدم وجود ملاحظات على العمليات المنفذة خلال الفترة المالية المذكورة طبقاً لقرارات هيئة الرقابة الشرعية والمعايير الشرعية المعتمدة وقرارات هيئة أسواق المال ذات الصلة.

المدقق الشرعي الخارجي
د/ عبدالعزيز خلف الجار الله



الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
Gulf Custody Company

التاريخ: 2026/04/16

الإشارة: GCC/2026/04/0667

السادة / بنك وربة المحترمين

مدير صندوق وربة الاسلامي للسوق النقدي بالدولار الأمريكي
تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: صندوق وربة الاسلامي للسوق النقدي بالدولار الأمريكي

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 الاحترام ،،،

أزهر زاهير هاسوير

مساعد الرئيس التنفيذي - العمليات

ملاحظة :

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

