

المعلومات المالية المرحلية المكثفة وتقرير المراجعة
صندوق وربة الإسلامي للسوق النقدي بالدينار الكويتي
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
6 - 10	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

كرو المهنا 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 بالدينار الكويتي
الكويت

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لصندوق وربة الإسلامي للسوق النقدي بالدينار الكويتي ("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 نعبّر 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 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

استناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع دفاتر الصندوق. كذلك، بناء على مراجعتنا، لم يرد لعلنا 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.

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

الكويت في 16 أبريل 2026

صندوق وربة الإسلامي للسوق النقدي بالدينار الكويتي
بيان المركز المالي المرحلي المكتف
31 مارس 2026 (غير مدققة)

31 مارس 2025 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2025 (مدققة) د.ك	31 مارس 2026 (غير مدققة) د.ك	إيضاح
			الموجودات
284,297	587,698	2,518,940	5 أرصدة لدى البنوك
61,535,401	67,796,733	68,468,233	5.1 ودائع وكالة
626,519	2,008,854	1,543,209	6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
969,773	1,219,140	1,225,635	موجودات أخرى
63,415,990	71,612,425	73,756,017	مجموع الموجودات
			المطلوبات
5,000	394,250	3,423,395	إشترافات مقبوضة مقدما
33,150	16,721	17,750	مستحق إلى مدير الصندوق
13,544	14,521	14,834	المطلوبات الأخرى
51,694	425,492	3,455,979	مجموع المطلوبات
63,364,296	71,186,933	70,300,038	صافي الموجودات الخاصة بحملة الوحدات المستردة
			بمثابها:
59,751,870	65,270,299	63,874,161	7 مساهمات حملة الوحدات
1,383,176	1,979,611	1,835,134	علاوة إصدار وحدات
2,229,250	3,937,023	4,590,743	الأرباح المرحلة
63,364,296	71,186,933	70,300,038	المجموع
59,751,593	65,270,299	63,874,161	8 عدد الوحدات القائمة القابلة للاسترداد
1.060463	1.090649	1.100602	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 المبيّنة على الصفحات 6 - 10 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة.

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

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025 (غير مدققة) دك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 (غير مدققة) دك	إيضاح	
			الإيرادات
			إيرادات وكالة
589,134	650,653		ربح غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
694	9,921		ربح محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
22,158	24,438		إيرادات أخرى
1,196	1,378		
613,182	686,390		
			المصاريف
			أتعاب الإدارة
(20,234)	(17,750)	9	أتعاب أمين الصندوق ومراقب الاستثمار
(10,930)	(12,425)	9	مصاريف أخرى
(2,554)	(2,495)		
(33,718)	(32,670)		
579,464	653,720		ربح الفترة
-	-		الإيرادات الشاملة الأخرى
579,464	653,720		مجموع الإيرادات الشاملة للفترة

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 6 - 10 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

صندوق وربة الإسلامي للسوق النقدي بالدينار الكويتي
بيان التغيرات في صافي موجودات حملة الوحدات المرهلي
31 مارس 2026 (غير مدققة)

المجموع دك	الأرباح المرحلة دك	علاوة إصدار وحدات دك	مساهمات حملة الوحدات دك	
71,186,933	3,937,023	1,979,611	65,270,299	الرصيد كما في 1 يناير 2026
27,234,117	-	2,364,681	24,869,436	الاشتراك في وحدات خلال الفترة
(28,774,732)	-	(2,509,158)	(26,265,574)	استرداد وحدات خلال الفترة
(1,540,615)	-	(144,477)	(1,396,138)	مجموع المعاملات مع حملة الوحدات
653,720	653,720	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة للفترة
70,300,038	4,590,743	1,835,134	63,874,161	الرصيد كما في 31 مارس 2026 (غير مدقق)
57,166,980	1,649,786	1,113,517	54,403,677	الرصيد كما في 1 يناير 2025
24,939,097	-	1,313,028	23,626,069	الاشتراك في وحدات خلال الفترة
(19,321,245)	-	(1,043,369)	(18,277,876)	استرداد وحدات خلال الفترة
5,617,852	-	269,659	(5,348,193)	مجموع المعاملات مع حملة الوحدات
579,464	579,464	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة للفترة
63,364,296	2,229,250	1,383,176	59,751,870	الرصيد كما في 31 مارس 2025 (غير مدقق)

إن الإيضاحات امبينة على الصفحات 6 - 10 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

صندوق وربة الإسلامي للسوق النقدي بالدينار الكويتي
بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف
31 مارس 2026 (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025 (غير مدققة) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 (غير مدققة) د.ك	إيضاح
		أنشطة التشغيل
		ربح الفترة
579,464	653,720	
		<i>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</i>
(3,405,732)	(671,500)	ودائع وكالة ذات آجال استحقاق أصلية أكثر من 3 شهور
227,153	465,645	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
7,235	1,029	المستحق إلى مدير الصندوق
(194,267)	(6,495)	موجودات أخرى
5,000	3,029,145	اشتراكات مقبوضة مقدما
(16,951)	313	المطلوبات الأخرى
<u>(2,798,098)</u>	<u>3,471,857</u>	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		أنشطة التمويل
		الاكتتاب في وحدات قابلة للاسترداد
24,939,097	27,234,117	استرداد وحدات خلال الفترة
<u>(19,321,245)</u>	<u>(28,774,732)</u>	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من أنشطة التمويل
5,617,852	(1,540,615)	
		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
2,819,754	1,931,242	
264,543	587,698	5
<u>3,084,297</u>	<u>2,518,940</u>	5

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 6 - 10 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

1 التأسيس والأنشطة

إن صندوق وربة الإسلامي للسوق النقدي بالدينار الكويتي ("الصندوق") هو صندوق مفتوح نو رأس مال متغير تأسس في 11 أكتوبر 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").

تبلغ المدة المبدئية للصندوق 15 سنة قابلة للتجديد بعد الحصول على موافقة الهيئة وحملة الوحدات الذين يمثلون أكثر من 50% من رأس المال.

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 تعقد الجمعية العامة السنوية لحملة الوحدات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 حتى تاريخ إعداد هذه 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 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 الذي تم قياسه بالقيمة العادلة. تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل والعرض 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 تعديل أي 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.

5 النقد والنقد المعادل

31 مارس 2025 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2025 (مدققة) دك	31 مارس 2026 (غير مدققة) دك	
284,297	587,698	2,518,940	أرصدة لدى البنوك
61,535,401	67,796,733	68,468,233	ودائع وكالة (5.1)
61,819,698	68,384,431	70,987,173	
(58,735,401)	(67,796,733)	(68,468,233)	ودائع وكالة ذات آجال استحقاق أصلية أكثر من 3 شهور
3,084,297	587,698	2,518,940	النقد والنقد المعادل لغرض بيان التدفقات النقدية المرحلية 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 48,805,000 دك (31 ديسمبر 2025: 40,450,000 دك و 31 مارس 2025: 51,226,901 دك)، وتحمل معدلات ربح ثابتة تتراوح من 3.625% إلى 4.125% (31 ديسمبر 2025: تتراوح من 3.75% إلى 4.12% و 31 مارس 2025: تتراوح من 3.50% إلى 4.275% سنويًا). تم إيداع ودائع الوكالة المتبقية لدى مؤسسة مالية محلية أخرى وتحمل معدلات ربح تتراوح من 3.68% إلى 4.4% (31 ديسمبر 2025: 3.68% إلى 4.40% و 31 مارس 2025: 4.00% سنويًا).

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

31 مارس 2025 (غير مدققة) دك	31 ديسمبر 2025 (مدققة) دك	31 مارس 2026 (غير مدققة) دك	
626,519	2,008,854	1,543,209	استثمار في صندوق السوق النقدي المدار محليا
626,519	2,008,854	1,543,209	

يشمل الاستثمار أعلاه استثمارًا في وحدات صندوق سوق نقدي محلي بالدينار الكويتي. يتم تحديد القيمة العادلة لهذا الاستثمار باستخدام صافي قيم الموجودات المعلنة من قبل مدير الاستثمار، وترى الإدارة أن هذا يمثل أفضل تقدير للقيمة العادلة المتاحة لهذا الاستثمار.

7 مساهمة حامل الوحدات

إن الصندوق هو صندوق مفتوح ذو رأس مال متغير يتراوح من 2,000,000 إلى 1,500,000,000 وحدة بقيمة اسمية 1 دك 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 63,874,161 (31 ديسمبر 2025: 65,270,299 و 31 مارس 2025: 59,751,593) وحدة قابلة للاسترداد بقيمة اسمية تبلغ 1 دك للوحدة.

علاوة إصدار وحدات

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

8 صافي قيمة الموجودات للوحدة

31 مارس 2025 (غير مدققة) د.ك	31 ديسمبر 2025 (مدققة) د.ك	31 مارس 2026 (غير مدققة) د.ك	
63,364,296	71,186,933	70,300,038	صافي الموجودات الخاصة بحملة الوحدات (د.ك)
59,751,593	65,270,299	63,874,161	عدد الوحدات القائمة القابلة للاسترداد
1.060463	1.090649	1.100602	صافي قيمة الموجودات للوحدة (د.ك)

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

وفقاً 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	
3,000 د.ك	3,000 د.ك	الحد الأدنى من الأتعاب
0.050%	0.050%	يصل صافي الموجودات إلى 15 مليون د.ك
0.040%	0.040%	صافي الموجودات بين 15 مليون د.ك إلى 40 مليون د.ك
0.035%	0.035%	صافي الموجودات أكثر من 40 مليون د.ك

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) د.ك	31 ديسمبر 2025 (مدققة) د.ك	31 مارس 2026 (غير مدققة) د.ك	
284,297	586,653	2,517,922	أرصدة لدى البنوك
51,226,901	40,450,000	48,805,000	ودائع وكالة لدى مدير الصندوق
863,802	641,161	751,341	الموجودات الأخرى (الربح المستحق من ودائع وكالة)
52,375,000	41,677,814	52,074,263	
33,150	16,721	17,750	المستحق إلى مدير الصندوق
10,930	11,704	12,425	المطلوبات الأخرى (أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار المستحقة)
44,080	28,425	30,175	

10 معاملات مع أطراف ذات صلة (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025 (غير مدققة) دك	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 (غير مدققة) دك	
498,703	446,631	معاملات مدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف:
1,196	1,378	إيرادات وكالة
20,234	17,750	الإيرادات الأخرى (أرباح من ودائع تحت الطلب)
10,930	12,425	أتعاب الإدارة - مدير الصندوق
		أتعاب أمين الصندوق ومراقب الاستثمار

كما في 31 مارس 2026، احتفظ مدير الصندوق بعد 318,211 وحدة بما يمثل 0.5% من الوحدات القائمة القابلة للاسترداد (31 ديسمبر 2025: 5,252,035 وحدة بما يمثل 8.05% و31 مارس 2025: 100,000 وحدة بما يمثل 0.17% من وحدات الصندوق القائمة القابلة للاسترداد على التوالي). وذلك وفقاً للنظام الأساسي للصندوق الذي يشترط ألا يقل اشتراك مدير الصندوق عن 100,000 دك. وألا يزيد عن 10% من وحدات الصندوق 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) دك	31 ديسمبر 2025 (مدققة) دك	31 مارس 2026 (غير مدققة) دك	
284,297	587,698	2,518,940	الموجودات المالية:
61,535,401	67,796,733	68,468,233	بالتكلفة المطفأة:
969,773	1,215,343	1,241,821	أرصدة لدى البنوك
626,519	2,008,854	1,543,209	ودائع وكالة
63,415,990	71,608,628	73,772,203	موجودات أخرى
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
33,150	16,721	17,750	المطلوبات المالية:
13,544	14,521	14,834	بالتكلفة المطفأة:
46,694	31,242	32,584	المستحق إلى مدير الصندوق
			المطلوبات الأخرى

11 القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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. يقوم الصندوق بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة وفيما يلي تفاصيل القياس. يرى مدير الصندوق أن القيم الدفترية لكافة الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفاة مقاربة لقيمتها العادلة.

11.3 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها ضمن بيان المركز المالي المرحلي المكثف إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الرصد للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتماثلة؛
- المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى 1 التي تكون ملحوظة للأصل أو الألتزام، سواء بشكل مباشر (على سبيل المثال، كالأسعار) أو غير مباشر (على سبيل المثال، مشتقة من الأسعار؛ و
- المستوى 3: المدخلات للأصل أو الألتزام التي لا تكون مستندة إلى بيانات السوق الملحوظة (على سبيل المثال، مدخلات غير ملحوظة).

يتحدد المستوى الذي تقع ضمنه أصل أو التزام مالي بناء على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية للقيمة العادلة.

كما في 31 مارس 2026، تم تصنيف كافة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن المستوى 2 من التسلسل الهرمي بالقيمة العادلة (31 ديسمبر 2025 و 31 مارس 2025: المستوى 2).

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال فترة التقرير.

عناية السادة / مدير صندوق وربة الإسلامي للسوق النقدي بالدينار الكويتي المحترم

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 نؤكد 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 بالدينار الكويتي 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 بالدينار الكويتي 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)
- 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/2026/04/0668

السادة / بنك وربة المحترمين

مدير صندوق وربة الاسلامي للسوق النقدي بالدينار الكويتي
تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: صندوق وربة الاسلامي للسوق النقدي بالدينار الكويتي

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.



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

شرق، شارع مبارك الكبير، مبنى مجموعة يونايتد إنفستمنت، الأدوار ٣،٤،٥،٦
تليفون: ٢٢٢٥ ٠٦٠٠ (٩٦٥) - فاكس: ٢٢٤١ ٦٢٨٩ (٩٦٥) - ص.ب. ٢١١٠٩ الصفاة ١٣٠٧٢ الكويت

www.gulfcustody.com
SWIFT: GCCOKWKW