

صندوق وبرة الخليجي الإسلامي
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
وتقرير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026

صفحة	المحتويات
1	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة
2	بيان المركز المالي المرحلي المكثف (غير مدقق)
3	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف (غير مدقق)
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)
5	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
9 - 6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)

إلى السادة / شركة وفرة للاستثمار الدولي - ش.م.ك. (مقفلة) - مدير الصندوق
صندوق وفرة الخليجي الإسلامي
دولة الكويت

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لصندوق وفرة الخليجي الاستثماري ("الصندوق") كما في 31 مارس 2026 والبيانات المرحلية المكثفة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية 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 رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقب الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة تشمل مبدئياً على توجيه إستفسارات للموظفين المسؤولين عن المعلومات المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة الفعلية أقل مما هو مطبق في عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وهي بالتالي لا تمكننا من التأكيد على أننا على علم بكافة الأحداث الهامة التي من الممكن تحديدها خلال عملية التدقيق، وبناء عليه فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

الإستنتاج

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والأمور التنظيمية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، وبناء على مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع الدفاتر المحاسبية للصندوق. كذلك لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وقوع مخالفات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما والنظام الأساسي للصندوق على وجه يؤثر مادياً في نشاط الصندوق أو في مركزه المالي.


قيس محمد النصف

مراقب حسابات مرخص رقم 38 فئة "أ"
BDO النصف وشركاه

الكويت في: 15 أبريل 2026

31 مارس 2025	31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
188,307	157,627	49,009		الموجودات
19,262,264	17,947,566	17,786,660	3	نقد لدى البنك
189,427	798,201	1,131,366	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
19,639,998	18,903,394	18,967,035		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
				مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات:
103,140	132,129	56,787	5	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
103,140	132,129	56,787		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية:
20,698,110	20,493,360	20,485,140	6	رأس المال
306,462	316,927	312,327	7	إحتياطي فروق إشتراكات / إستردادات وحدات
(1,467,714)	(2,039,022)	(1,887,219)		خسائر متراكمة
19,536,858	18,771,265	18,910,248		مجموع حقوق الملكية
19,639,998	18,903,394	18,967,035		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
9.439	9.160	9.231	8	صافي قيمة الموجودات للوحدة

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 6 إلى 9 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكتفة.



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



شركة وفرة للاستثمار الدولي - ش.م.ك. (مقفل)
مدير الصندوق

الصندوق
الخليجي

صندوق وفرة الخليج الإسلامي
WAFRA GCC ISLAMIC FUND

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		إيضاح	
2025	2026		
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
355,020	233,027	9	الإيرادات:
15,378	(22,401)		صافي ربح الاستثمارات
13	120		(خسائر) / أرباح فروقات عملة أجنبية
871	717		إيرادات عوائد
371,282	211,463		إيرادات أخرى
			إجمالي الإيرادات
(48,915)	(48,061)	10	المصاريف:
(44,936)	-	10	أتعاب مدير الصندوق
(4,588)	(4,508)	11	أتعاب تشجيعية
(6,216)	(7,091)		أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار
(104,655)	(59,660)		مصاريف عمومية وإدارية
			إجمالي المصاريف
266,627	151,803		ربح الفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
266,627	151,803		مجموع الدخل الشامل للفترة
12.863	7.411	12	ربحية الوحدة (سنت)

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 6 إلى 9 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي فروق إشتراكات / إستردادات وحدات	رأس المال	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
19,365,933	(1,734,341)	302,934	20,797,340	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024
266,627	266,627	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(95,702)	-	3,528	(99,230)	إستردادات خلال الفترة
19,536,858	(1,467,714)	306,462	20,698,110	الرصيد كما في 31 مارس 2025
18,771,265	(2,039,022)	316,927	20,493,360	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025
151,803	151,803	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
139,190	-	(8,290)	147,480	إشتراكات خلال الفترة
(152,010)	-	3,690	(155,700)	إستردادات خلال الفترة
18,910,248	(1,887,219)	312,327	20,485,140	الرصيد كما في 31 مارس 2026

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 6 إلى 9 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكتف (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2025	2026	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		ربح الفترة
		تسويات:
		صافي ربح الاستثمارات
		إيرادات عوائد
266,627	151,803	
(355,020)	(233,027)	
(13)	(120)	
(88,406)	(81,344)	
		التغيرات في الموجودات المطلوبة التشغيلية:
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
		صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
(406,586)	267,391	
586,514	(299,872)	
40,060	(3,232)	
131,582	(117,057)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
		إيرادات عوائد مستلمة
		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
104,105	93,249	
13	120	
104,118	93,369	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
		المحصل من الإشتراكات
		المدفوع للإستردادات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
-	67,080	
(95,702)	(152,010)	
(95,702)	(84,930)	
		صافي (النقص) / الزيادة في النقد لدى البنك
		نقد لدى البنك في بداية الفترة
		نقد لدى البنك في نهاية الفترة
139,998	(108,618)	
48,309	157,627	
188,307	49,009	

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 6 إلى 9 تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية المكتفة.

1. التأسيس والنشاط

تأسس صندوق وفرة الخليج الإسلامي "الصندوق" - كصندوق استثماري مفتوح ذو رأس مال متغير بتاريخ 19 يناير 2022 وفقا لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية. بدأ الصندوق عملياته في 19 يناير 2022.

يهدف الصندوق لتنمية رأس المال وذلك من خلال الاستثمار في الأوراق المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للشركات المدرجة في بورصة الكويت وأسواق المال لدول مجلس التعاون الخليجي ضمن مجال الاستثمار وذلك لتحقيق عوائد تنافسية ضمن مستوى مقبول من المخاطر، كما يحق لمدير الصندوق الاستثمار في صكوك صادرة عن حكومات دول مجلس التعاون الخليجي أو بضمانتها في وقت الاستثمار و/ أو صناديق أوراق مالية أخرى أو صناديق أدوات دين أو صناديق أسواق نقد أخرى متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إن الصندوق خاضع لإشراف هيئة أسواق المال طبقا للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية.

إن مدة الصندوق 10 سنوات تبدأ من تاريخ قيده في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة وتجدد لمدد مماثلة أخرى بعد موافقة ما يزيد عن 50% من رأس مال الصندوق المصدر وجهة الإشراف.

إن شركة وفرة للاستثمار الدولي - ش.م.ك. (مقفلة) هي مدير الصندوق.

إن الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية - ش.م.ك. (مقفلة) هي أمين الحفظ ومراقب الاستثمار للصندوق.

إن عنوان مدير الصندوق المسجل هو المرقاب - شارع السور - توين تاور - الدور 12 - دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة من قبل مدير الصندوق وأمين الحفظ ومراقب الاستثمار بتاريخ 15 ابريل 2026.

2. أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية سنوية كاملة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية. في رأي إدارة الصندوق، تم إدراج كافة التعديلات (التي تتألف من الاستحقاقات العادية المتكررة) التي تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 ليست بالضرورة مؤشرا للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2026. للمزيد من المعلومات يرجى الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة للصندوق للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدولار أمريكي وهو عملة التشغيل والعرض للصندوق.

3. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	(مدققة)		
	31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أوراق مالية محلية مسعرة	1,745,676	2,110,865	2,152,008
أوراق مالية أجنبية مسعرة	17,516,588	15,836,701	15,634,652
	<u>19,262,264</u>	<u>17,947,566</u>	<u>17,786,660</u>

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026

3. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

فيما يلي تحليل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالعملة التالية:

	(مدققة)		
	31 مارس 2025	31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	12,946,450	11,329,299	11,673,746
	3,762,414	3,563,586	3,054,934
	1,745,676	2,110,865	2,152,008
	807,724	943,816	905,972
	19,262,264	17,947,566	17,786,660
			ريال سعودي
			درهم إماراتي
			دينار كويتي
			ريال قطري

4. مدينون وأرصدة مدينة أخرى

	(مدققة)		
	31 مارس 2025	31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	5,181	59,199	1,337
	105,299	722,687	1,079,566
	61,590	5,167	38,460
	17,357	11,148	12,003
	189,427	798,201	1,131,366
			مستحق من الشركة الكويتية للمقاصة
			مستحق من الوسطاء
			إيرادات توزيعات أرباح مستحقة
			أخرى

5. دائنون وأرصدة دائنة أخرى

	(مدققة)		
	31 مارس 2025	31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
	48,915	48,376	48,063
	44,936	-	-
	4,588	6,902	4,508
	510	1,351	2,208
	-	72,110	-
	4,191	3,390	2,008
	103,140	132,129	56,787
			أتعاب مدير الصندوق المستحقة
			أتعاب تشجيعية مستحقة
			أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار المستحقة
			إستردادات مستحقة لحملة الوحدات
			إشتراكات مقبوضة مقدماً
			أخرى

6. رأس المال

يتراوح رأس مال الصندوق من 7,200,000 دولار أمريكي كحد أدنى إلى 360,000,000 دولار أمريكي كحد أقصى، مقسماً إلى وحدات بقيمة 10 دولار أمريكي للوحدة. وفي جميع الأحوال يجب ألا يقل رأس المال عن 2,000,000 دينار كويتي أو ما يعادله بالدولار الأمريكي. كما في 31 مارس 2026 يتكون رأس مال الصندوق المصدر والمدفوع من 20,485,140 دولار أمريكي (31 ديسمبر 2025: 20,493,360 دولار أمريكي، 31 مارس 2025: 20,698,110 دولار أمريكي).

7. احتياطي فروق إشتراكات / إستردادات وحدات

يمثل هذا البند الفرق بين صافي قيمة الموجودات للوحدات المصدرة والمستردة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026

8. صافي قيمة الموجودات للوحدة		
31 مارس 2025	31 ديسمبر 2025 (مدققة)	31 مارس 2026
19,639,998	18,903,394	18,967,035
(103,140)	(132,129)	(56,787)
19,536,858	18,771,265	18,910,248
2,069,811	2,049,336	2,048,514
9.439	9.160	9.231

مجموع الموجودات (دولار أمريكي)
مجموع المطلوبات (دولار أمريكي)
صافي الموجودات (دولار أمريكي)
عدد الوحدات القائمة (وحدات)
صافي قيمة الموجودات للوحدة (دولار أمريكي)

9. صافي ربح الاستثمارات	
31 مارس 2025	31 مارس 2026
161,474	205,664
27,851	(99,179)
165,695	126,542
355,020	233,027

الربح غير محقق من التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (خسائر) / أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
إيرادات توزيعات أرباح

10. أتعاب مدير الصندوق
يتم إحتساب أتعاب مدير الصندوق شهريا وتسدد بشكل ربع سنوي بنسبة 1% سنويا من القيمة الصافية لأصول الصندوق، كما يتقاضى مدير الصندوق أتعابا تشجيعية بواقع 15% في حال حقق الصندوق عائدا أعلى من مؤشر القياس.

11. أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار
يتم إحتساب أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار شهريا وتسدد بشكل ربع سنوي بنسبة 0.0938% سنويا من القيمة الصافية لأصول الصندوق.

12. ربحية الوحدة	
31 مارس 2025	31 مارس 2026
266,627	151,803
2,072,898	2,048,236
12.863	7.411

ربح الفترة (دولار أمريكي)
المتوسط المرجح لعدد الوحدات القائمة (وحدات)
ربحية الوحدة (سنت)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026

13. الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة

تمثل هذه المعاملات تلك التي تمت مع حاملي الوحدات، مدير الصندوق وأمين الحفظ ومراقب الاستثمار. إن أسعار وشروط هذه المعاملات يحكمها النظام الأساسي للصندوق، أو أنه بالنسبة للأمور التي لا يحكمها النظام الأساسي يتم الموافقة عليها من قبل مدير الصندوق. إن الأرصدة والمعاملات المادية مع أطراف ذات صلة هي كما يلي:

31 مارس 2025		31 ديسمبر 2025 (مدققة)		31 مارس 2026	
دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي	
48,915	48,915	48,376	48,376	48,063	أتعاب مدير الصندوق المستحقة
44,936	44,936	-	-	-	أتعاب تشجيعية المستحقة
4,588	4,588	6,902	6,902	4,508	أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار المستحقة
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2025		31 ديسمبر 2025 (مدققة)		31 مارس 2026	
دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي	

الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف:

31 مارس 2025		31 ديسمبر 2025		31 مارس 2026	
دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي	
48,915	48,915	48,061	48,061	48,061	أتعاب مدير الصندوق
44,936	44,936	-	-	-	أتعاب تشجيعية
4,588	4,588	4,508	4,508	4,508	أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار

المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر المرحلي المكثف:

كما في 31 مارس 2026، بلغ عدد الوحدات المكتتب بها من قبل مدير الصندوق 700,000 وحدة (31 ديسمبر 2025: 700,000 وحدة، 31 مارس 2025: 700,000 وحدة)، تمثل نسبة 34.17% (31 ديسمبر 2025: 34.16%، 31 مارس 2025: 33.82%) من رأس مال الصندوق.

14. قياس القيمة العادلة

إن تفصيل مستويات قياس القيمة العادلة هو كما يلي:

- المستوى الأول: ويشمل أسعار السوق النشط المعلنة (غير المعدلة) للموجودات والمطلوبات المتماثلة.
- المستوى الثاني: ويشمل أسس التقييم التي يكون فيها أقل مستوى مدخلات جوهري نسبة إلى قياس القيمة العادلة متاحا إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: ويشمل أسس التقييم التي يكون فيها أقل مستوى مدخلات جوهري نسبة إلى قياس القيمة العادلة غير متاح.

يبين الجدول التالي تحليل البنود المسجلة بالقيمة العادلة طبقا لمستوى القياس المتسلسل للقيمة العادلة:

31 مارس 2026		
المستوى الأول	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
17,786,660	17,786,660	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
31 ديسمبر 2025 (مدققة)		
المستوى الأول	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
17,947,566	17,947,566	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
31 مارس 2025		
المستوى الأول	المجموع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
19,262,264	19,262,264	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2026، لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القياس للقيمة العادلة.

تقرير المراجعة الشرعية – للربع الأول 2026

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، وعلى آله وصحبه.

إلى السادة / حملة وحدات صندوق وفرقة الخليجي الإسلامي
دولة الكويت

هدف ونطاق المراجعة الشرعية

قمنا بمراجعة الأنشطة والعقود وتعاملات الأوراق المالية التي نفذها صندوق وفرقة الخليجي الإسلامي (الصندوق) خلال الفترة الربعية المنتهية في 2026/03/31 لإبداء الرأي بمدى التزام الصندوق بأحكام الشريعة الإسلامية كما هي في قرارات هيئة الرقابة الشرعية للصندوق والتي تم تزويدنا بها من مدير الصندوق والمعايير الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) وقرارات هيئة أسواق المال ذات الصلة.

مسؤولية الإدارة عن الالتزام الشرعي

تقع مسؤولية الالتزام بتنفيذ العقود والمعاملات طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية على إدارة الصندوق، كما أن الإدارة مسؤولة عن الرقابة الشرعية الداخلية التي تراها ضرورية لضمان تنفيذ العقود والمعاملات طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. وتتمثل الجهات المسؤولة في الصندوق عن إجراء التعاملات التي تم فحصها ومراحل إنجازها في الهيئة الإدارية للصندوق.

الاستقلالية والمتطلبات الأخلاقية الأخرى ورقابة الجودة

لقد التزمنا بالاستقلالية والمتطلبات الأخلاقية الأخرى كما هي في "مدونة الأخلاقيات للمهنيين في مجال التمويل الإسلامي" الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، لقد التزمنا بمتطلبات المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم 1 "إدارة الجودة للمكاتب التي تنفذ ارتباطات مراجعة أو فحص للقوائم المالية أو ارتباطات التأكيد الأخرى أو ارتباطات الخدمات ذات العلاقة"، مع مراعاة اللوائح والقوانين التنظيمية لهيئة أسواق المال بدولة الكويت.

مسؤوليتنا ووصف العمل المنجز

تتمثل مسؤوليتنا في إبداء الرأي في مدى التزام الصندوق بأحكام الشريعة الإسلامية بناء على نتائج المتابعة والفحص. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير الحوكمة ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

أصول للاستشارات الشرعية هي شركة مهنية مؤسسة في دولة الكويت تم إنشاؤها بتحالف عدد من الشركاء الشرعيين والمهنيين في مجال المالية الإسلامية وتتمتع بحضور مميز على صعيد المؤسسات المالية والاستثمارية الإسلامية في دول مجلس التعاون الخليجي.

وبالأخص معيار التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (6) بشأن "التدقيق الشرعي الخارجي (عمليات التأكيد المستقل على التزام المؤسسة المالية الإسلامية بأحكام الشريعة الإسلامية)" ووفقاً لمعيار التأكيد رقم (3000) بشأن "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" ومبدأ الأهمية النسبية. وتتضمن أعمال المراجعة الشرعية أداء إجراءات للحصول على أدلة حول مدى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، لقد قمنا بمراجعتنا بناء على عينة منهجية مختارة، ونعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا حيث قمنا بأعمالنا على النحو التالي:

- تحديد المرجعية الشرعية والمتمثلة في قرارات هيئة الرقابة الشرعية والمعايير الشرعية لأبوظبي.
- تقييم كفاءة وفعالية إجراءات إدارة المخاطر الشرعية.
- تقييم مدى التزام الصندوق بالمعايير الشرعية المحددة أعلاه وقرارات هيئة أسواق المال ذات الصلة.
- تكوين فهم حول نظام الرقابة الشرعية الداخلية ذي الصلة.
- تصميم إجراءات المراجعة الشرعية بما ينسجم مع مخاطر عدم الالتزام الشرعي.
- القيام بعملية المراجعة الشرعية الميدانية والحصول على المستندات المؤيدة.
- التواصل مع الإدارة فيما يخص التخطيط لعملية المراجعة الشرعية ونتائج العمل المنجز - إن وجدت -.

ولتحقيق الأهداف من عملية المراجعة الشرعية فإننا قمنا بالاطلاع وفحص مايلي:

- الاطلاع على تقرير التدقيق الشرعي الداخلي.
- تدقيق التداولات التي نفذها الصندوق.
- فحص القوائم المالية للصندوق.

الرأي

إن الأنشطة والعقود وتعاملات الأوراق المالية التي أبرمها صندوق وفترة الخليج الإسلامي (الصندوق) خلال الفترة الربعية المنتهية في 2026/03/31 والتي اطلعنا عليها تمت في مجملها بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً للمرجعية الشرعية للصندوق.



د. محمد عبد الرحمن الشرفا

المدقق الشرعي الخارجي

الكويت في 2026/04/16