

صندوق بيتك كابيتال للأسهم الخليجية
دولة الكويت

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

الصفحة	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)

السادة / شركة بيتك كابيتال للاستثمار – ش.م.ك.م – مدير الصندوق
صندوق بيتك كابيتال للأسهم الخليجية
دولة الكويت

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لصندوق بيتك كابيتال للأسهم الخليجية ("الصندوق") كما في 31 مارس 2026، والمعلومات المرحلية المكثفة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة 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 إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المطبق على مهام المراجعة 2410: "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقب الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية، بصفة رئيسية، توجيه الاستفسارات إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل جوهري من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وهو بالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور المهمة التي يمكن تحديدها من خلال التدقيق. لذلك فإننا لا نبدى رأياً يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه 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 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 لعلنا ما يشير إلى أية 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 والنظام الأساسي للصندوق وتعديلاته، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الصندوق أو في مركزه المالي.



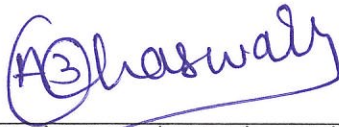
قيس محمد النصف
مراقب حسابات ترخيص رقم 38 فئة "أ"
BDO النصف وشركاه



الكويت في: 14 إبريل 2026

31 مارس 2025	(مدققة) 31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	إيضاح	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
919,500	327,864	849,290	3	الموجودات: نقد ونقد معادل
9,672,794	12,093,390	10,495,017	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
76,660	1,833	25,328		إيرادات مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
10,668,954	12,423,087	11,369,635		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
46,702	25,081	20,933	5	المطلوبات: مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
46,702	25,081	20,933		مجموع المطلوبات
8,298,978	9,995,708	9,054,134	6	حقوق الملكية: رأس المال
1,700,911	2,039,446	1,744,247		فائض الوحدات
622,363	362,852	550,321		أرباح مرحلة
10,622,252	12,398,006	11,348,702		مجموع حقوق الملكية
10,668,954	12,423,087	11,369,635		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
1.280	1.240	1.253	7	صافي قيمة الموجودات للوحدة

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



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



شركة بيتك كابيتال للاستثمار - ش.م.ك.م
مدير الصندوق

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكتف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2026

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		إيضاح
2025	2026	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		الإيرادات:
		أرباح غير محققة من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
173,713	167,027	أرباح / (خسائر) محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(18,546)	43,665	إيرادات توزيعات أرباح
94,955	50,325	أرباح من حساب التوفير
-	74	خسائر فروق عملات أجنبية
(9,530)	(2,729)	
<u>240,592</u>	<u>258,362</u>	
		المصاريف:
37,920	44,748	8 أتعاب إدارة
21,178	-	8 أتعاب تشجيعية
3,160	3,729	10&9 أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار
24,619	22,416	مصاريف عمومية وإدارية
<u>86,877</u>	<u>70,893</u>	
153,715	187,469	صافي ربح الفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>153,715</u>	<u>187,469</u>	مجموع الدخل الشامل للفترة

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

صندوق بيتك كإيصال للأسهم الخليجية
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2026

المجموع	أرباح مرحلة	فائض الوحدات	رأس المال
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
11,176,537	468,648	1,861,582	8,846,307
1,015,679	-	223,075	792,604
(1,723,679)	-	(383,746)	(1,339,933)
153,715	153,715	-	-
10,622,252	622,363	1,700,911	8,298,978
12,398,006	362,852	2,039,446	9,995,708
581,527	-	140,403	441,124
(1,818,300)	-	(435,602)	(1,382,698)
187,469	187,469	-	-
11,348,702	550,321	1,744,247	9,054,134

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

الرصيد كما في 1 يناير 2025
أشتر أكاك خلال الفترة
استردادات خلال الفترة
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في 31 مارس 2025

الرصيد كما في 1 يناير 2026
أشتر أكاك خلال الفترة
استردادات خلال الفترة
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في 31 مارس 2026

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2026

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2025	2026	
دينار كويتي	دينار كويتي	
153,715	187,469	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي ربح الفترة
		تعديلات :-
(173,713)	(167,027)	أرباح غير محققة من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
18,546	(43,665)	(أرباح) / خسائر محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(94,955)	(50,325)	إيرادات توزيعات أرباح
-	(74)	أرباح من حساب التوفير
(96,407)	(73,622)	
1,240,936	1,809,065	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
414	419	إيرادات مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
(16,636)	(4,148)	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
44,996	26,411	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
11	74	أرباح من حساب التوفير مستلمة
1,173,314	1,758,199	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
1,015,679	581,527	المحصل من الإشتراكات
(1,723,679)	(1,818,300)	المدفوع للإستردادات
(708,000)	(1,236,773)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
465,314	521,426	صافي الزيادة في نقد ونقد معادل
454,186	327,864	نقد ونقد معادل في بداية الفترة
919,500	849,290	نقد ونقد معادل في نهاية الفترة (إيضاح 3)

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

1. معلومات عامة

إن صندوق بيتك كابييتال للأسهم الخليجية (صندوق المثنى للمصارف الإسلامية الخليجية سابقاً) ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح ويقع مقره في دولة الكويت. تم تأسيس الصندوق بتاريخ 25 مايو 2008 لمدة عشر سنوات كصندوق استثماري مفتوح وفقاً لأحكام المرسوم بالقانون رقم 31 لسنة 1990 في شأن تنظيم تداول الأوراق المالية وإنشاء صناديق الاستثمار.

في 11 مارس 2018، وافقت هيئة أسواق المال على تجديد مدة الصندوق لمدة عشر سنوات مماثلة تبدأ من 25 مايو 2018.

يهدف الصندوق إلى توفير فرص استثمارية جاذبة للراغبين في الاستثمار في مجال الأسهم المدرجة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في بورصة الكويت للأوراق المالية وأسواق دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية، وكذلك أسهم الشركات غير المدرجة والصفوك الصادرة عن حكومات دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية أو بضمانتها ووحدات صناديق الأوراق المالية بدولة الكويت ودول مجلس التعاون لدول الخليج العربية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وكذلك استغلال الفوائض النقدية في ما يقابل الودائع لدى المصارف الإسلامية وتحقيق عوائد جيدة للمستثمرين. حسب الأنظمة والقوانين المنظمة للاستثمار للقواعد في دولة الكويت، ووفقاً للقواعد والضوابط الشرعية التي يعتمدها مكتب التدقيق الشرعي الخارجي للصندوق.

قام مدير الصندوق بتعديل بعض مواد النظام الأساسي للصندوق وذلك وفقاً للقرار رقم (11) لسنة 2024 الصادر من قبل هيئة أسواق المال بشأن ضوابط تقويم أو دراسة الانخفاض في القيمة للأصول، وتم اعتماد النظام الأساسي المعدل من قبل هيئة أسواق المال بتاريخ 4 ديسمبر 2024.

تم إدارة الصندوق من قبل شركة بيتك كابييتال للاستثمار - ش.م.ك.م. ("مدير الصندوق") وهي شركة تابعة لبيت التمويل الكويتي (الشركة الأم لمدير الصندوق)، ومقرها الرئيسي في برج بيتك، الطابق 32 و33، ساحة الصفاة، ص.ب. 3946، الصفاة 13040، دولة الكويت.

تتولى الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية - ش.م.ك.م. مهام أمين الحفظ ومراقب الاستثمار وحافظ السجل.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 من قبل مدير الصندوق في 14 إبريل 2026.

2. أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق وفقاً 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 وفقاً 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 مؤشراً 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 بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل والعرض للصندوق.

3. نقد ونقد معادل

	(مدققة)		
	31 ديسمبر	31 مارس	
	2025	2026	
	دينار كويتي	دينار كويتي	
أرصدة لدى البنك	64,414	97,023	
نقد بحساب التداول لدى الشركة الكويتية للمقاصة	32,142	270,424	
نقد في محفظة استثمارية	231,308	481,843	
	327,864	849,290	
	31 مارس	31 مارس	
	2025	2026	
	دينار كويتي	دينار كويتي	
	637,426	97,023	
	49,927	270,424	
	232,147	481,843	
	919,500	849,290	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2026

4. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	(مدققة) 31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
	864,189	1,437,641	778,975
	8,808,605	10,655,749	9,716,042
	9,672,794	12,093,390	10,495,017

أوراق مالية مسعرة - دولة الكويت
أوراق مالية مسعرة - دول مجلس التعاون الخليجي

5. مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

	(مدققة) 31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
	12,707	16,122	14,396
	21,178	-	-
	3,160	4,373	3,729
	1,137	3,432	2,733
	8,520	1,154	75
	46,702	25,081	20,933

أتعاب إدارة مستحقة إلى مدير الصندوق
أتعاب تشجيعية مستحقة إلى مدير الصندوق
أتعاب مستحقة لأمين الحفظ ومراقب الاستثمار
مصروفات مستحقة
أرصدة دائنة أخرى

6. رأس المال

إن رأس مال الصندوق متغير ويتراوح من 2,000,000 وحدة إلى 50,000,000 وحدة بقيمة إسمية 1 دينار كويتي للوحدة. كما في 31 مارس 2026 بلغ رأس مال الصندوق 9,054,134 دينار كويتي (31 ديسمبر 2025: 9,995,708 دينار كويتي) وفي 31 مارس 2025: 8,298,978 دينار كويتي)، على مدير الصندوق في حالة انخفاض رأس مال الصندوق عن الحد الأدنى - أن يخطر الهيئة خلال خمسة أيام عمل من تاريخ انخفاض رأس المال، وللهيئة اتخاذ ما تراه مناسباً بما يحقق مصلحة حملة الوحدات.

7. صافي قيمة الموجودات للوحدة

	(مدققة) 31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	
	10,622,252	11,348,702	صافي الموجودات (دينار كويتي)
	8,298,978	9,054,134	عدد الوحدات القائمة (وحدة)
	1.280	1.253	صافي قيمة الموجودات للوحدة (دينار كويتي)

8. أتعاب إدارة وأتعاب تشجيعية

يتقاضى مدير الصندوق أتعاب سنوية بنسبة 1.5% سنويا من القيمة الصافية لأصول الصندوق ويتم احتسابها بشكل أسبوعي وبنهاية كل شهر ودفعها بشكل شهري. كما يستحق مدير الصندوق أتعاب أداء سنوية بنسبة 10% من الفائض المحقق فوق عائد مؤشر القياس. يتم احتساب الفائض عن طريق مقارنة عائد المؤشر من بداية السنة المالية حتى نهاية فترة الإحتساب، مع الأخذ في الإعتبار التغيرات الناتجة عن الإشتراك والإسترداد في صافي قيمة أصول الصندوق وتوزيعات العوائد المعلنة من قبل الصندوق. تحتسب وتتراكم هذه الأتعاب بشكل أسبوعي وبنهاية كل شهر، وتدفع أتعاب الأداء بعد نهاية السنة المالية. يتم احتساب أتعاب الأداء بعد خصم جميع الأتعاب والمصروفات. بالإضافة إلى ذلك يستحق مدير الصندوق رسوم إشتراك بواقع 1% من إجمالي قيمة الوحدات التي تم الإشتراك بها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2026

9. أتعاب أمين الحفظ

يتقاضى أمين الحفظ أتعاب سنوية بنسبة 0.0625% سنويا من القيمة الصافية لأصول الصندوق، ويتم احتسابها بشكل أسبوعي وبنهاية كل شهر ودفعها على أساس ربع سنوي. يتقاضى أمين الحفظ أتعابا سنوية تبلغ قيمتها 1,300 دينار كويتي نظير القيام بحفظ سجل حملة الوحدات.

10. أتعاب مراقب الاستثمار

يتقاضى مراقب الاستثمار أتعاب سنوية بنسبة 0.0625% سنويا من القيمة الصافية لأصول الصندوق، ويتم احتسابها بشكل أسبوعي وبنهاية كل شهر ودفعها على أساس ربع سنوي.

11. الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة

/تمثل هذه المعاملات تلك التي تمت مع حاملي الوحدات، مدير الصندوق وأمين الحفظ ومراقب الاستثمار والشركة الأم لمدير الصندوق. 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 الهامة مع أطراف ذات صلة هي كما يلي:

31 مارس 2025	31 ديسمبر 2025 (مدققة)	31 مارس 2026
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي

الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف:

576,689	634,575	629,875	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أسهم الشركة الأم لمدير الصندوق
637,426	64,414	97,023	نقد في حساب التوفير لدى الشركة الأم لمدير الصندوق (إيضاح 3)
232,147	231,308	481,843	نقد في محفظة استثمارية (إيضاح 3)
12,707	16,122	14,396	أتعاب إدارة مستحقة إلى مدير الصندوق (إيضاح 5)
21,178	-	-	أتعاب تشجيعية مستحقة إلى مدير الصندوق (إيضاح 5)
3,160	4,373	3,729	أتعاب مستحقة لأمين الحفظ ومراقب الاستثمار (إيضاح 5)
7,636	33	30	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى (مستحق لمدير الصندوق)

الثلاثة أشهر المنتهية في

31 مارس 2025	31 مارس 2026
دينار كويتي	دينار كويتي

الأرصدة المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل
الآخر المرحلي المكثف:

37,920	44,748	أتعاب إدارة
21,178	-	أتعاب تشجيعية
3,160	3,729	أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار

كما في 31 مارس 2026، يحتفظ مدير الصندوق بعدد 671,106 وحدة (31 ديسمبر 2025: 671,106 وحدة)، 31 مارس 2025: 671,106 وحدة).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2026

12. 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.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة، مصنفة في مستويات من 1 إلى 3 على أساس درجة دعم القيمة العادلة الخاصة بكل مستوى بمصادر يمكن تحديدها.

فيما يلي مستويات مدرج القيمة العادلة:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتماثلة؛

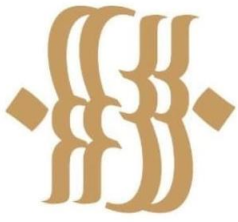
المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى 1 التي تكون ملحوظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بشكل مباشر (على سبيل المثال، كالأسعار) أو غير مباشر (على سبيل المثال، مدخلات متعلقة بالأسعار)؛

المستوى 3: المدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تكون مستندة إلى معلومات سوقية ملحوظة (معلومات غير ملحوظة).

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

المستوى 1 دينار كويتي	31 مارس 2026
10,495,017	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق مالية مسعرة
المستوى 1 دينار كويتي	31 ديسمبر 2025 (مدققة)
12,093,390	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق مالية مسعرة
المستوى 1 دينار كويتي	31 مارس 2025
9,672,794	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق مالية مسعرة

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



التاريخ: 19-04-2026م

السادة/ صندوق بيتك كابيتال للأسهم الخليجية المحترمون

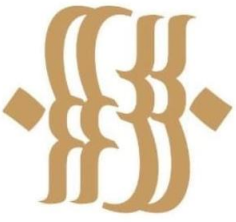
الموضوع: تقرير التدقيق الشرعي الخارجي للفترة المالية 2026/01/01 - 2026/03/31

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 الصندوق في تنفيذ العقود والمعاملات طبقاً للفتوى وللقرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية خلال الفترة.

مسؤولية الصندوق:

تقع مسؤولية الصندوق في 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 لقرارات هيئة الرقابة الشرعية للصندوق.

مهام التدقيق الشرعي الخارجي:

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 (قرارات هيئة الرقابة الشرعية).
- الاطلاع على العقود والعمليات المعتمدة والتعاملات 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.



التواصل والزيارات الميدانية:

وكما قمنا بالتواصل مع إدارة الصندوق والزيارات الميدانية خلال الفترة المذكورة بتاريخ 2026/01/29.

مجالات تم التدقيق عليها:

1	تقرير التدقيق الشرعي الداخلي
2	البيانات المالية ومرفقاتها
3	الحسابات المفتوحة لدى البنوك
4	الأنشطة المستثمر بها
5	تقرير المخاطر الشرعية

وبعد الحصول على التفسيرات والإقرارات من خلال الفحص والتوثيق والتي زودتنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بمدى التزام معاملات الصندوق وأنشطته بقرارات هيئة الرقابة الشرعية للصندوق والتي نعتقد بأن أعمال التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً مناسباً لإبداء رأينا.

الرأي النهائي:

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