صندوق اللؤلؤة للسوق النقدي بالدينار الكويتي
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
وتقرير المراجعة للفترة من 5 مارس 2025 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 ديسمبر 2025

صندوق اللؤلؤة للسوق النقدي بالدينار الكويتي
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
وتقرير المراجعة للفترة من 5 مارس 2025 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 ديسمبر 2025

المحتويات	الصفحة
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة.	1
بيان المركز المالي المرحلي المكثف (غير مدقق).	2
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف (غير مدقق).	3
بيان التغيرات فى حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق).	4
بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق).	5
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة).	6 - 12

برج الشهيد، الدور الأول
شارع خالد بن الوليد، شرق
ص.ب: 25578، الصفاة 13116
الكويت

تليفون : 6999 2242 965+
فاكس: 1666 2240 965+
www.bdo.com.kw

إلى السادة / شركة الخليج كابيتال للاستثمار - ش.م.ك. (مقفلة) - مدير الصندوق
صندوق اللؤلؤة للسوق النقدي بالدينار الكويتي
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية
دولة الكويت

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف لصندوق اللؤلؤة للسوق النقدي بالدينار الكويتي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية (الصندوق) كما في 31 ديسمبر 2025 والبيانات المرحلية المكثفة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة من 5 مارس 2025 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 ديسمبر 2025. 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 بناءً 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 تشتمل 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، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

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، وبناءً على مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع الدفاتر المحاسبية للصندوق. كذلك لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وقوع مخالفات خلال الفترة من 5 مارس 2025 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 ديسمبر 2025 لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما والنظام الأساسي للصندوق على وجه يُؤثر مادياً في نشاط الصندوق أو في مركزه المالي المرحلي المكثف.

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

دولة الكويت: 20 يناير 2026

BDO النصف وشركاه عضو في BDO الدولية المحدودة، شركة محدودة بضمان مسجلة في المملكة المتحدة، وتشكل جزءاً من الشبكة الدولية لشركات BDO المستقلة.

صندوق اللؤلؤة للسوق النقدي بالدينار الكويتي
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية
دولة الكويت

بيان المركز المالي المرحلي المكثف (غير مدقق)
كما في 31 ديسمبر 2025

	إيضاحات	31 ديسمبر 2025
		دينار كويتي
الموجودات		
نقد ونقد معادل	4	11,047,359
استثمار في وكالات	5	10,207,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	6	1,101,790
إيرادات عوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى	7	115,087
مجموع الموجودات		22,471,236
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات:		
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	8	307,210
مجموع المطلوبات		307,210
حقوق الملكية:		
رأس المال	9	21,550,963
إحتياطي فروق إشتراكات / إستردادات وحدات		387,375
الأرباح المرحلة		225,688
مجموع حقوق الملكية		22,164,026
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		22,471,236
صافي قيمة الموجودات للوحدة	10	1.028

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 6 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

شركة الخليج كابيتال للاستثمار - ش.م.ك. (مقفلة)
مدير الصندوق

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

شركة الخليج كابيتال للاستثمار ش م ك م
InvestGB
إنفست جي بي
Gulf Capital Investment Company KSCC

صندوق اللؤلؤة للسوق النقدي بالدينار الكويتي
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية
دولة الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة من 5 مارس 2025 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 ديسمبر 2025

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر من 1 أكتوبر 2025 إلى 31 ديسمبر 2025	للفترة من 5 مارس 2025 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 ديسمبر 2025
		دينار كويتي	دينار كويتي
الإيرادات:			
إيرادات عوائد		134,151	237,656
ربح غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		1,790	1,790
إيرادات اخرى		-	405
مجموع الإيرادات		135,941	239,851
المصاريف:			
أتعاب مدير الصندوق	11	(1,762)	(1,762)
أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار	12	(3,347)	(6,135)
مصاريف عمومية وإدارية		(2,031)	(6,266)
مجموع المصاريف		(7,140)	(14,163)
ربح الفترة		128,801	225,688
الدخل الشامل الآخر للفترة		-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة		128,801	225,688

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 6 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

صندوق اللؤلؤة للسوق النقدي بالدينار الكويتي
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة من 5 مارس 2025 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 ديسمبر 2025

	رأس المال	إحتياطي فروق إشتراكات / إستردادات وحدات	الأرباح المرحلة	المجموع
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
إشتراكات خلال الفترة	26,964,367	464,718	-	27,429,085
إستردادات خلال الفترة	(5,413,404)	(77,343)	-	(5,490,747)
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	225,688	225,688
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025	21,550,963	387,375	225,688	22,164,026

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 6 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

صندوق اللؤلؤة للسوق النقدي بالدينار الكويتي
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة من 5 مارس 2025 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) 31 ديسمبر 2025

	للفترة من 5 مارس 2025 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 ديسمبر 2025
	دينار كويتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:	
ربح الفترة	225,688
تسويات:	
إيرادات عوائد	(237,656)
ربح غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(1,790)
	(13,758)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
إيرادات عوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى	(4,556)
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	7,210
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(11,104)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:	
إيرادات عوائد مستلمة	127,125
المدفوع لشراء موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر	(1,100,000)
صافي الحركة على استثمار في وكالات	(10,207,000)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(11,179,875)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:	
المحصل من الإشتراكات	27,729,085
المدفوع عن إستردادات	(5,490,747)
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	22,238,338
نقد ونقد معادل في نهاية الفترة (إيضاح 4)	11,047,359

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 6 إلى 12 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

صندوق اللؤلؤة للسوق النقدي بالدينار الكويتي
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة من 5 مارس 2025 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 ديسمبر 2025

1. التأسيس والنشاط

إن صندوق اللؤلؤة للسوق النقدي بالدينار الكويتي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ("الصندوق") هو صندوق أسواق نقد مفتوح ويقع مقره في دولة الكويت. تم تأسيس الصندوق بتاريخ 5 مارس 2025 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) لمدة خمسة عشر سنة كصندوق أسواق نقد مفتوح وفقاً لأحكام المرسوم بالقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية والتعليمات المتعلقة به.

يهدف الصندوق إلى توفير فرص استثمارية جاذبة وعوائد تنافسية بالدينار الكويتي مع توفير مستوى عال من السيولة من خلال الاستثمار في أدوات نقدية عالية الجودة قصيرة ومتوسطة المدى ومنوعة والتي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية والمتاحة في السوق المالي كالإيداعات لدى البنوك والصكوك الصادرة عن حكومات دول مجلس التعاون لدول الخليج العربي أو بضماناتها، وأي صكوك للشركات أو الخزانة الحكومية أو البنوك والاستثمار في صناديق أسواق نقد أخرى مرخصة من الهيئة أومرخص لها من قبل جهة رقابية أجنبية التي لها نفس الأهداف الاستثمارية للصندوق و المطبقة للشريعة الإسلامية وبما لا يتعارض مع أساليب وسياسات الاستثمار المحددة في النظام الأساسي للصندوق ويتعين أن تتوافق كل الأدوات التي يستثمر فيها الصندوق مع أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لما يقرره مكتب التدقيق الشرعي الخارجي للصندوق.

تبدأ السنة المالية للصندوق في 1 يناير وتنتهي في 31 ديسمبر من كل سنة وتستثنى من ذلك السنة المالية الأولى للصندوق فتبدأ من تاريخ قيده في سجل صناديق الإستثمار لدى الهيئة وتنتهي في تاريخ انتهاء السنة المالية التالية، وعليه فإن السنة المالية الأولى للصندوق ستكون للفترة من 5 مارس 2025 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 ديسمبر 2026.

إن مدة الصندوق 15 سنة تبدأ من تاريخ قيده في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة وتجدد لمدد مماثلة بعد موافقة هيئة أسواق المال وحملة الوحدات الذين يملكون أكثر من 50% من رأس مال الصندوق المصدر.

إن شركة الخليج كابيتال للاستثمار - ش.م.ك. (مقفلة) هي مدير الصندوق، وهي شركة تابعة لبنك الخليج - ش.م.ك.ع (الشركة الأم).

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

إن عنوان مدير الصندوق المسجل هو الشرق – قطعة 8 – القسيمة 14- شارع الشهداء – مبنى برج الحمراء – الدور 37 - دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة للفترة من 5 مارس 2025 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 ديسمبر 2025 من قبل مدير الصندوق وأمين الحفظ ومراقب الاستثمار بتاريخ 20 يناير 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 للفترة من 5 مارس 2025 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 ديسمبر 2025 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2026.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل والعرض للصندوق.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة والمطبقة من قبل الصندوق

لم يقم الصندوق بالتطبيق المبكر لأي من المعاييرأو التفسيرات أو التعديلات الصادرة والتي لم يبدأ سريانها بعد.

إن المعايير والتعديلات الجديدة الأخرى سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024، لم يكن لها أي تأثير مادي على المركز المالي المرحلي المكثف أو أداء الصندوق.

3. السياسات المحاسبية الهامة

3.1 بيان الالتزام

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق وفقا للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية")، والنظام الأساسي للصندوق والإرشادات الصادرة عن هيئة أسواق المال.

3.2 عرض الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي

تتطلب طبيعة نشاط الصندوق، كونه منشأة مؤسسة لأغراض الاستثمار تصنيف الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي المرحلي المكثف وفقاً لسيولتها في ترتيب تنازلي، حيث تعتقد الإدارة أن هذا العرض يقدم معلومات ذات صلة وموثوقية أكثر بأنشطة الصندوق. إن هذه الطريقة في عرض الموجودات والمطلوبات تتطلب تقديم معلومات أخرى حول تواريخ استحقاق كافة الموجودات والمطلوبات المالية في الإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة. يقدم الصندوق هذه المعلومات بناء على طول مدة التعاقد المتبقية كما في تاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

تتضمن الموجودات المالية للصندوق بصفة رئيسية نقد ونقد معادل، استثمار في وكالات، موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر، إيرادات عوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى.

تتضمن المطلوبات المالية للصندوق بصفة رئيسية مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى.

يتم عرض المبالغ المتوقع تحصيلها للموجودات أو دفعها فيما يتعلق بالمطلوبات بالحد الأدنى في الإيضاحات كموجودات ومطلوبات مستحقة خلال سنة من تاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة، مع ذلك فإن الصندوق ليس لديه أي موجودات أو مطلوبات مستحقة خلال فترة أكثر من سنة من تاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

3.3 الأدوات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف أدواته المالية كموجودات مالية ومطلوبات مالية. يتم إدراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يكون الصندوق طرفا في الأحكام التعاقدية لتلك الأدوات.

تتضمن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف نقد ونقد معادل، استثمار في وكالات، موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر، وإيرادات عوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى ومصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى.

الموجودات المالية:

التصنيف والإعتراف المبدئي

لتحديد فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقييم كافة الموجودات المالية، باستثناء أدوات الملكية والمشتقات، استناداً إلى نموذج الأعمال الخاص بالصندوق بإدارة موجودات الصندوق وكذلك خصائص التدفقات النقدية التعاقدية لتلك الأدوات مجتمعين.

يتم تصنيف الموجودات المالية عند التحقق المبدئي كأدوات دين بالتكلفة المطفأة.

إلغاء الإعتراف

يتم إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية (كليا أو جزئيا) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما يحول الصندوق حقه في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، وذلك في أحدى الحالتين التاليين: (أ) إذا تم تحويل جميع المخاطر والعوائد الخاصة بملكية الموجودات المالية من قبل الصندوق، أو (ب) عندما لا يتم تحويل جميع المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو الاحتفاظ بها، ولكن تم تحويل السيطرة على الموجودات المالية. عندما يحتفظ الصندوق بالسيطرة، فيجب عليه الاستمرار في إدراج الموجودات المالية بحدود نسبة مشاركته فيه.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.3 الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية: (تتمة)

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها كما يلي:

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عندما تستوفي كلا من الشرطين التاليين وألا تكون مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- محتفظ بها في إطار نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن شروطها التعاقدية، في تواريخ معينة، تدفقات نقدية تعتبر فقط مدفوعات لأصل الدين وفائدة على أصل الدين القائم.

إن أدوات الدين بالتكلفة المطفأة يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي المعدلة بخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم الإعتراف بالأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف عند إلغاء الإعتراف بالأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

تتضمن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة نقد ونقد معادل، استثمار في وكالات، موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر، وإيرادات عوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى.

نقد ونقد معادل

يتضمن نقد ونقد معادل، أرصدة بالبنوك و استثمار في وكالات قصيرة الأجل (ودائع)، والتي لها فترة استحقاقات تعاقدية خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

استثمار في وكالات

إن استثمار في وكالات يتم إيداعها لدى بنوك ولها فترة استحقاق تعاقدية خلال سنة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يصنف الصندوق الموجودات المالية كمحتفظ بها لغرض المتاجرة إذا كان قد تم شراؤها أو إصدارها بصورة رئيسية لتحقيق ربح قصير الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو تشكل جزء من محفظة أدوات مالية تدار معاً، ويوجد دليل على نموذج حديث من تحقيق أرباح قصيرة الأجل. تسجل الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة وتقاس في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة.

يدرج أرباح أو خسائر التغير في القيمة العادلة، أرباح أو خسائر ناتجة من البيع ، إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وفقاً لشروط العقد أو عندما يثبت الحق في استلام مبلغ الأرباح.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق استلامها، ويتم خصم العجز بنسبة تقريبية إلى معدل الفائدة الفعلي الأصلي على ذلك الأصل. تشمل التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع الضمانات المحتفظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى التي تعتبر جزءاً من الشروط التعاقدية.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 من الصندوق عمل مخصص الخسائر المتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة لكافة أدوات الدين غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يعتمد نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة" على التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة بموجب العقد وكافة التدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق تسلمها. عندئذ يتم خصم النقص على نحو تقريبي لمعدل الفائدة الفعلية الأصلية للأصل.

المطلوبات المالية:

يتم الإعتراف المبدئي لجميع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والسلفيات والدائنون تخصم تكاليف المعاملة المتعلقة بها بشكل مباشر. يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 مقاصة الأدوات المالية

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وصافي المبلغ المبين في بيان المركز المالي المرحلي المكثف إذا كانت هناك حقوق قانونية حالية قابلة التنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتوجد نية السداد على أساس الصافي أو استرداد الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

3.5 رأس المال

يقوم الصندوق بإصدار الوحدات القابلة للإسترداد، وهي قابلة للإسترداد وفقاً لخيار حملة الوحدات وتصنف كحقوق ملكية وفقاً للتعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 32، ويمكن إعادة الوحدات القابلة للإسترداد إلى الصندوق في أي وقت مقابل نقد يساوي حصة نسبية من قيمة صافي موجودات الصندوق.

3.6 المخصصات

يتم الإعتراف بالمخصصات عندما يكون على الصندوق التزام حالي قانوني أو محتمل ناتج من حدث سابق وتكون تكاليف سداد الالتزام محتملة الوقوع ويمكن قياسها بصورة موثوق منها. ويتم مراجعة المخصصات في نهاية كل فترة مالية وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي. وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود ماديا، فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للمصاريف المتوقعة المطلوبة لتسوية الالتزام. لا يتم إدراج المخصصات للخسائر التشغيلية.

3.7 تحقق الإيرادات

أن إيرادات الصندوق تتمثل بشكل رئيسي في إيرادات عوائد والتي تقع خارج نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 15، تتمثل إيرادات الصندوق فيما يلي:

إيرادات العوائد
يتم إثبات إيرادات العوائد على أساس نسبي زمني باستخدام طريقة العائد الفعلي.

أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
يتم إثبات أرباح أو خسائر من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند قيام الصندوق بتحويل المخاطر المهمة والمنافع المرتبطة بملكية الاستثمار المباع. يتم قياس أرباح بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالفرق بين المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للموجودات في تاريخ البيع، ويتم الإعتراف بها في تاريخ البيع.

توزيعات أرباح
يتم تحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت حق الصندوق في استلام تلك الدفعات.

4. نقد ونقد معادل

	31 ديسمبر 2025
	دينار كويتي
نقد لدى البنوك	304,359
استثمار في وكالات (أ)	10,743,000
	11,047,359

(أ) يتمثل هذا البند في استثمار في وكالات بالدينار الكويتي مودعة لدى بنوك محلية، وتحقق معدل عائد فعلي يتراوح من 3.25% إلى 4.7% سنوياً. إن الاستثمار في وكالات لديها استحقاقات تعاقدية خلال فترة أقل من 91 يوم.

خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، تجاوزت نسبة استثمار الصندوق في بعض وكالات الاستثمار ما نسبته 25% من صافي أصول الصندوق مما يتعارض مع المادة رقم (15) من النظام الأساسي للصندوق. بموجب كتاب صادر من هيئة أسواق المال بتاريخ 13 مارس 2025، تم الموافقة على تجاوز استثمار أصول الصندوق في الودائع أو ما يقابلها في المصارف الإسلامية الكويتية لدى جهة واحدة ما نسبته 25% من صافي قيمة أصول الصندوق وذلك بناء على طلب مدير الصندوق بتاريخ 10 مارس 2025.

5. استثمار في وكالات

يتمثل هذا البند في استثمار في وكالات بالدينار الكويتي مودعة لدى بنوك محلية، وتحقق معدل عائد فعلي يتراوح من 3.8% إلى 4.125% سنوياً. إن الاستثمار في وكالات لديها استحقاقات تعاقدية خلال سنة.

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	31 ديسمبر 2025
	دينار كويتي
صندوق محلي مسعر	1,101,790
	1,101,790

7. إيرادات عوائد مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

	31 ديسمبر 2025
	دينار كويتي
إيرادات عوائد مستحقة	110,531
مستحق من مدير الصندوق	38
مصاريف مدفوعة مقدماً	4,518
	115,087

8. مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

	31 ديسمبر 2025
	دينار كويتي
أتعاب مدير الصندوق	1,762
أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار المستحقة	3,348
اشتراكات مقبوضة مقدماً	300,000
مصاريف مستحقة	2,100
	307,210

لاحقاً لتاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة قام مدير الصندوق بإرجاع إجمالي المبلغ للعميل لعدم إستكمال إجراءات وشروط عملية الإشتراك من قبل العميل.

9. رأس المال

إن رأس مال الصندوق متغير ويتراوح من 2,000,000 دينار كويتي كحد أدنى إلى 500,000,000 دينار كويتي كحد أقصى، مقسما إلى وحدات متساوية القيمة بقيمة إسمية 1 دينار كويتي للوحدة، ويتم تسديد قيمة الوحدات نقدا عند الاكتتاب أو الاشتراك فيما لا يجوز أن يقل رأس مال الصندوق عن 2,000,000 دينار كويتي. وعلى 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 في كل حالة بما يحقق مصلحة حملة الوحدات.

كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ رأس مال الصندوق المصدر والمدفوع 21,550,963 دينار كويتي.

10. صافي قيمة الموجودات للوحدة

	31 ديسمبر 2025
مجموع الموجودات (دينار كويتي)	22,471,236
مجموع المطلوبات (دينار كويتي)	(307,210)
صافي الموجودات (دينار كويتي)	22,164,026
عدد الوحدات القائمة (وحدات)	21,550,963
صافي قيمة الموجودات للوحدة (دينار كويتي)	1.028

11. أتعاب مدير الصندوق

يتقاضى مدير الصندوق أتعاب إدارة سنوية قدرها 1% من القيمة الصافية لأصول الصندوق ويتم إحتسابها بشكل إسبوعي وتسدد كل ثلاثة أشهر.

12. أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار

يتم إحتساب أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار بشكل أسبوعي ويتم سدادها كل ثلاثة أشهر كما يلي:

أتعاب امين الحفظ

- نسبة 0.050% أتعاب سنوية من صافي أصول الصندوق لأول 15 مليون دينار كويتي.
- نسبة 0.035% أتعاب سنوية من صافي أصول الصندوق فيما يزيد عن 15 مليون دينار كويتي وحتى 40 مليون دينار كويتي.
- نسبة 0.020% أتعاب سنوية من صافي أصول الصندوق لأكثر من 40 مليون دينار كويتي.
- يتقاضى أمين الحفظ أتعابا سنوية تبلغ قيمتها 1,000 دينار كويتي نظير القيام بحفظ سجل حملة الوحدات.

أتعاب مراقب الاستثمار

- نسبة 0.050% أتعاب سنوية من صافي أصول الصندوق لأول 15 مليون دينار كويتي.
- نسبة 0.035% أتعاب سنوية من صافي أصول الصندوق فيما يزيد عن 15 مليون دينار كويتي وحتى 40 مليون دينار كويتي.
- نسبة 0.020% أتعاب سنوية من صافي أصول الصندوق لأكثر من 40 مليون دينار كويتي.

13. الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة

تمثل هذه المعاملات تلك التي تمت مع حاملي الوحدات، مدير الصندوق، أمين الحفظ ومراقب الاستثمار والشركة الأم لمدير الصندوق وأطراف ذات صلة أخرى. 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 ديسمبر 2025
	دينار كويتي
الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف:	
نقد لدى الشركة الأم لمدير الصندوق	303,465
مستحق من مدير الصندوق (إيضاح 7)	38
أتعاب مدير الصندوق (إيضاح 8)	1,762
أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار المستحقة (إيضاح 8)	3,348

13. الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة (تتمة)

	لفترة الثلاثة أشهر من 1 أكتوبر 2025 إلى 31 ديسمبر 2025	للفترة من 5 مارس 2025 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 ديسمبر 2025
	دينار كويتي	دينار كويتي
المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف:		
إيرادات اخرى	-	405
أتعاب مدير الصندوق	(1,762)	(1,762)
أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار	(3,347)	(6,135)

يجب ألا تقل مشاركة مدير الصندوق في وحدات الصندوق عن مبلغ 100,000 دينار كويتي كحد أدنى، ولا يجوز أن يتعدى عدد الوحدات المملوكة بها من قبل مدير الصندوق نسبة 75% من رأس مال الصندوق المصدر. كما في 31 ديسمبر 2025، بلغ عدد الوحدات المملوكة لمدير الصندوق 100,000 وحدة.

14. قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الممكن إستلامه من بيع الأصل أو الممكن دفعه لسداد الإلتزام من خلال عملية تجارية بحتة بين أطراف السوق كما في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية إتمام عملية بيع الأصل أو سداد الالتزام بإحدى الطرق التالية:

- من خلال السوق الرئيسي للأصل أو الإلتزام.
- من خلال أكثر الأسواق ربحية للأصل أو الإلتزام في حال عدم وجود سوق رئيسي.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة في البيانات المالية من خلال مستوى قياس متسلسل إستنادا إلى أقل مستوى مدخلات جوهري نسبة إلى قياس القيمة العادلة ككل 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:

كما في 31 ديسمبر 2025	**المستوى الثاني**
	دينار كويتي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	1,101,790
	1,101,790

عناية السيد / مدير صندوق اللؤلؤة للسوق النقدي بالدينار الكويتي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية

المحترم

الموضوع: التقرير النهائي لمكتب التدقيق الشرعي الخارجي عن الفترة المالية من 2025/10/01 حتى 2025/12/31

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

يسرنا أن نرفق لكم تقرير مكتب التدقيق الشرعي الخارجي عن الفترة المالية من 2025/10/01 حتى 2025/12/31.

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

- ضرورة عرض التقرير المرفق على الهيئة الإدارية للصندوق والسادة حملة الوحدات، التزاما (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، التزاما (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: 22 / 01 /2026

راس المال المدفوع: 1,000,000 د.ك
Al Mirqqab – Al Sour Street – Jassem Al Asfour Tower – 7 th Floor
Tel: +965 22960555 Fax: +965 22960556
info@mandr.com.kw
www.mandr.com.kw

السادة/ حملة وحدات صندوق اللؤلؤة للسوق النقدي بالدينار الكويتي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية المحترمون

الموضوع: التقرير النهائي للتدقيق الشرعي الخارجي
عـن الفتـــرة الماليــة 2025/10/01-2025/12/31

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

فإن مكتب التدقيق الشرعي الخارجي، في يوم الخميس، 3 شعبان، 1447، الموافق 2026/01/22 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:

أولا: نطاق عمل مكتب التدقيق الشرعي الخارجي.

يقع نطاق عمل مكتب التدقيق الشرعي الخارجي في عمل إدارة صندوق اللؤلؤة للسوق النقدي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال التدقيق على المعاملات والعقود والأنشطة وتعاملات الأوراق المالية طبقا لقرارات هيئة الرقابة الشرعية والمعايير الشرعية المعتمدة وتعليمات الجهات الرقابية المتعلقة بالتدقيق الشرعي.

ثانيا: مسوؤلية مكتب التدقيق الشرعي الخارجي.

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

راس المال المدفوع: 1,000,000 د.ك
Al Mirqqab – Al Sour Street – Jassem Al Asfour Tower – 7 th Floor
Tel: +965 22960555 Fax: +965 22960556
info@mandr.com.kw
www.mandr.com.kw

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

ثالثا: 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.

رابعا: 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.

راس المال المدفوع: 1,000,000 د.ك
Al Mirqqab – Al Sour Street – Jassem Al Asfour Tower – 7 th Floor
Tel: +965 22960555 Fax: +965 22960556
info@mandr.com.kw
www.mandr.com.kw

- 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).

خامسا: 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 الرابع الصادر بتاريخ: 2026/01/20.
4- تم الاطلاع على البيانات المالية.
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**	**تعريفها:** يعتبر الخطر الشرعي في المعاملات المالية إذا كان يؤثر سلباً في أنشطة العميل واستثماراتها وسمعته مما يستدعي تجنيب الأرباح. **معايير التقييم:**

راس المال المدفوع: 1,000,000 د.ك
Al Mirqqab – Al Sour Street – Jassem Al Asfour Tower – 7 th Floor
Tel: +965 22960555 Fax: +965 22960556
info@mandr.com.kw
www.mandr.com.kw

		• تجنيب 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. • 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.
2	**المخاطر الشرعية المتوسطة**	**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. **معايير التقييم:** • 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.
3	**المخاطر الشرعية**	تعريفها: وهي التي لا تؤدي إلى بطلان المعاملات ولا تؤثر فيها ولا تستدعي تنقية الأرباح، ولكن تعتبر خلاف الأولى والأفضل، وقد تؤثر على السمعة.

راس المال المدفوع: 1,000,000 د.ك
Al Mirqqab – Al Sour Street – Jassem Al Asfour Tower – 7 th Floor
Tel: +965 22960555 Fax: +965 22960556
info@mandr.com.kw
www.mandr.com.kw

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

- تم الاطلاع على السياسات والإجراءات لإدارة المخاطر الشرعية.
- تم الاطلاع على تصنيف وتوصيف المخاطر الشرعية.
- تقوم إدارة التدقيق الشرعي الداخلي بمهام التدقيق وفقاً للمخاطر الشرعية.
- تم التأكد أن إجراءات المخاطر الشرعية لدى الصندوق تقوم بكفاءة وفعالية.

سابعاً: المرجعية الشرعية المتبعة:

- اعتمد الصندوق في المرجعية المتبعة على المعايير الشرعية الصادرة عن المحاسبة المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

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 الجارالله

راس المال المدفوع: 1,000,000 د.ك
Al Mirqab – Al Sour Street – Jassem Al Asfour Tower – 7 th Floor
Tel: +965 22960555 Fax: +965 22960556
info@mandr.com.kw
www.mandr.com.kw