

صندوق الوطني الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي
(المعروف سابقاً باسم: صندوق الوطني للسوق النقدي بالدينار الكويتي)
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية (II)
دولة الكويت

تقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل والمعلومات المالية المرحلية
المكثفة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025

صندوق الوطني الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي
(المعروف سابقاً باسم: صندوق الوطني للسوق النقدي بالدينار الكويتي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية II)
دولة الكويت

المحتويات	الصفحة
تقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة	1 – 2
بيان المركز المالي المرحلي المكثف (غير مدقق)	3
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف (غير مدقق)	4
بيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات القابلة للاسترداد المرحلي المكثف (غير مدقق)	5
بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)	6
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)	7 – 12

تقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

السادة/ مدير الصندوق المحترمين
صندوق الوطني الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي
(المعروف سابقاً باسم: صندوق الوطني للسوق النقدي بالدينار الكويتي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية II)
دولة الكويت

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة كما في 30 سبتمبر 2025 لصندوق الوطني الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي (المعروف سابقاً باسم: صندوق الوطني للسوق النقدي بالدينار الكويتي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية II) ("الصندوق") لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025 والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي المكثف كما في 30 سبتمبر 2025، وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والبيانات المرحلية المكثفة للتغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات القابلة للاسترداد والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة. إن إدارة مدير الصندوق مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول تلك المعلومات المالية المرحلية المكثفة بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم 2410 المتعلق بمهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقب الحسابات المستقل للمنشأة". تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية في توجيه الاستفسارات، بصفة رئيسية للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. تعتبر المراجعة جوهرياً أضيق نطاقاً من التدقيق الذي يتم إجراؤه وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأن نكون على علم بكافة الأمور الهامة التي كان من الممكن تحديدها من خلال التدقيق. لذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة كما في 30 سبتمبر 2025 لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025 لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 التقارير المالية المرحلية.

التقرير على المتطلبات النظامية والقانونية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للصندوق. لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وجود مخالفات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025، لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010، وتعديلاته، بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية، أو النظام الأساسي للصندوق وتعديلاته، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الصندوق أو مركزه المالي.



صافي عبد العزيز المطوع
مراقب حسابات – ترخيص رقم 138
من كي بي أم جي القناعي وشركاه
عضو في كي بي أم جي العالمية

الكويت في 19 أكتوبر 2025

صندوق الوطني الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي
(المعروف سابقاً باسم: صندوق الوطني للسوق النقدي بالدينار الكويتي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية II)
دولة الكويت

بيان المركز المالي المرحلي المكثف (غير مدقق)
كما في 30 سبتمبر 2025

30 سبتمبر 2024 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2024 دينار كويتي (مدققة)	30 سبتمبر 2025 دينار كويتي (غير مدققة)	إيضاح	
				الموجودات
59,441,564	37,720,873	66,222,239	5	النقد والنقد المعادل
76,918,670	97,693,194	100,069,154	6	ودائع وكالة موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
16,470,825	8,604,704	162,561	7	أرصدة مدينة أخرى
971,349	662,010	2,292,444		إجمالي الموجودات
153,802,408	144,680,781	168,746,398		
				المطلوبات
261,099	337,467	7,073,360	8	مطلوبات أخرى
261,099	337,467	7,073,360		إجمالي المطلوبات
				صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات القابلة للاسترداد
153,541,309	144,343,314	161,673,038		
				متمثلة في:
128,500,101	120,056,013	131,282,732	9	مساهمات حاملي الوحدات
3,842,344	2,156,450	4,804,874	9	فائض وحدات
21,198,864	22,130,851	25,585,432		أرباح مرحلة
153,541,309	144,343,314	161,673,038		إجمالي أموال حاملي الوحدات
128,500,101	120,056,013	131,282,732	9	عدد الوحدات القائمة القابلة للاسترداد
1.194873	1.202300	1.231487	10	صافي قيمة الموجودات للوحدة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك.
بصفقتها مراقب الاستثمار

شركة الوطني للاستثمار ش.م.ك.
بصفقتها مدير الصندوق

صندوق الوطني الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي
(المعروف سابقاً باسم: صندوق الوطني للسوق النقدي بالدينار الكويتي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية II)
دولة الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف (غير مدقق)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2025

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2024	2025	2024	2025	
دينار كويتي (غير مدققة)	دينار كويتي (غير مدققة)	دينار كويتي (غير مدققة)	دينار كويتي (غير مدققة)	إيضاح
4,382,067	4,292,581	1,423,934	1,678,521	الإيرادات
				إيرادات استثمار
				ربح محقق من موجودات مالية
				مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
-	61,112	-	-	الأرباح أو الخسائر
				ربح غير محقق من موجودات مالية
				مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
16,677	3,552	16,677	1,634	الأرباح أو الخسائر
4,398,744	4,357,245	1,440,611	1,680,155	
				المصاريف
(829,024)	(859,478)	(300,143)	(310,792)	12
(44,686)	(43,186)	(14,483)	(15,159)	أتعاب إدارة
(873,710)	(902,664)	(314,626)	(325,951)	مصاريف أخرى
3,525,034	3,454,581	1,125,985	1,354,204	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
3,525,034	3,454,581	1,125,985	1,354,204	إجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

صندوق الوطني الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي
(المعروف سابقاً باسم: صندوق الوطني للسوق النقدي بالدينار الكويتي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية II)
دولة الكويت

بيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات القابلة للاسترداد المرحلي المكثف (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025

	الإجمالي دينار كويتي	أرباح مرحلة دينار كويتي	فائض وحدات دينار كويتي	مساهمات حاملي الوحدات دينار كويتي	عدد الوحدات القابلة للاسترداد
	144,343,314	22,130,851	2,156,450	120,056,013	120,056,013
	3,454,581	3,454,581	-	-	-
	82,293,594	-	14,662,997	67,630,597	67,630,597
	(68,418,451)	-	(12,014,573)	(56,403,878)	(56,403,878)
	161,673,038	25,585,432	4,804,874	131,282,732	131,282,732
الرصيد في 1 يناير 2025 (مدقق)					
صافي الربح وإجمالي الدخل الشامل للفترة	119,683,373	17,673,830	(759,113)	102,768,656	102,768,656
اكتتاب في وحدات قابلة للاسترداد	3,525,034	3,525,034	-	-	-
استرداد وحدات قابلة للاسترداد	85,717,415	-	13,079,811	72,637,604	72,637,604
الرصيد في 30 سبتمبر 2025 (غير مدقق)	(55,384,513)	-	(8,478,354)	(46,906,159)	(46,906,159)
	153,541,309	21,198,864	3,842,344	128,500,101	128,500,101
الرصيد في 1 يناير 2024 (مدقق)					
صافي الربح وإجمالي الدخل الشامل للفترة					
اكتتاب في وحدات قابلة للاسترداد					
استرداد وحدات قابلة للاسترداد					
الرصيد في 30 سبتمبر 2024 (غير مدقق)					

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

صندوق الوطني الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي
(المعروف سابقاً باسم: صندوق الوطني للسوق النقدي بالدينار الكويتي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية II)
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2024	2025	
دينار كويتي (غير مدققة)	دينار كويتي (غير مدققة)	إيضاح
3,525,034	3,454,581	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
1,352	296	تعديلات لـ:
		مخصص محمل لخسائر الائتمان المتوقعة
		ربح محقق من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
-	(61,112)	الأرباح أو الخسائر
		ربح غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
(16,677)	(3,552)	أو الخسائر
3,509,709	3,390,213	
(44,212,470)	(2,375,960)	التغيرات في:
(16,454,148)	8,506,807	- ودائع وكالة
(418,289)	(1,630,434)	- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(147,724)	6,735,597	- مدينون آخرون
		- مطلوبات أخرى
(57,722,922)	14,626,223	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
85,717,415	82,293,594	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(55,384,513)	(68,418,451)	اكتتاب في وحدات قابلة للاسترداد
30,332,902	13,875,143	استرداد وحدات قابلة للاسترداد
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(27,390,020)	28,501,366	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
86,831,584	37,720,873	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
59,441,564	66,222,239	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

5

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

صندوق الوطني الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي
(المعروف سابقاً باسم: صندوق الوطني للسوق النقدي بالدينار الكويتي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية II)
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025

1. التأسيس والنشاط

إن صندوق الوطني الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي (المعروف سابقاً باسم: صندوق الوطني للسوق النقدي بالدينار الكويتي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية II) ("الصندوق") هو صندوق مفتوح تأسس في 1 يوليو 2014 في دولة الكويت. يخضع الصندوق لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 وتعديلاته بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية.

يدار الصندوق من قبل شركة الوطني للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) ("الوطني للثروات" أو مدير الصندوق)، وتدار أنشطة الأمانة من قبل الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك. ("أمين الاستثمار"). إن مدير الصندوق هو شركة تابعة لبنك الكويت الوطني ش.م.ك.ع. ("بنك الكويت الوطني" أو "الشركة الأم لمدير الصندوق").

عنوان المكتب المسجل لمدير الصندوق هو شركة الوطني للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)، ص.ب. 4950، الصفاة 13050، دولة الكويت.

في 12 مارس 2025، وبعد استكمال المتطلبات التنظيمية المطلوبة، قام مدير الصندوق بتغيير اسم الصندوق من صندوق الوطني للسوق النقدي بالدينار الكويتي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية II إلى صندوق الوطني الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي.

يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد تنافسية من خلال الاستثمار في الأدوات المالية قصيرة ومتوسطة الأجل التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية والمتاحة في السوق المالي. ويجوز للصندوق أيضاً الاستثمار في صناديق استثمارية أخرى التي لها أهداف استثمارية مماثلة لأهداف الصندوق والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، طالما أنها لا تتعارض مع طرق وسياسات الاستثمار المحددة في النظام الأساسي للصندوق، وتعديلاته. ويتعين أن تتوافق كافة الأدوات التي يستثمر فيها الصندوق مع أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للصندوق. ويسعى الصندوق لزيادة صافي قيمة أصوله بينما يحافظ على تحقيق معدل عالي من السيولة بالاستثمار في أدوات عالية الجودة. إن الأدوات التي يستثمر بها الصندوق مقومة بالدينار الكويتي، ويجوز للصندوق الاستثمار في أدوات مقومة بعملات أجنبية.

إن فترة الصندوق هي خمسة عشر سنة من تاريخ البدء وقابلة للتجديد ل فترات مماثلة بعد الحصول على موافقة أغلبية حاملي وحدات الصندوق وهيئة أسواق المال.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة من قبل مدير الصندوق بتاريخ 19 أكتوبر 2025.

2. أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34، "التقارير المالية المرحلية"، ويجب أن يتم الإطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية السنوية الأخيرة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 ("البيانات المالية السنوية الأخيرة"). وإنها لا تتضمن كافة المعلومات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية"). إلا أنه تم إدخال بعض الإيضاحات التوضيحية المختارة لبيان الأحداث والمعاملات الهامة في التوصل إلى فهم حول التغيرات في المركز والأداء المالي للصندوق منذ البيانات المالية السنوية الأخيرة.

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي وهو أيضاً عملة التعامل للصندوق.

إن النتائج التشغيلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025 لا تعبر بالضرورة عن النتائج المتوقعة للسنة التي تنتهي في 31 ديسمبر 2025.

3. السياسات المحاسبية المادية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة متسقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية الأخيرة، باستثناء المعايير والتفسيرات الجديدة التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2025. لم يُطبق الصندوق أي من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات التي صدرت ولكن لم يسر مفعولها بعد بشكل مبكر.

سوف يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في عام 2025، ولكن ليس لها تأثيراً مادياً على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق.

صندوق الوطني الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي
(المعروف سابقاً باسم: صندوق الوطني للسوق النقدي بالدينار الكويتي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية II)
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025

4. الأحكام والتقديرات

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة قامت الإدارة باتخاذ أحكام وتقديرات وافتراسات، والتي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات، هي نفسها المطبقة في البيانات المالية السنوية الأخيرة.

5. النقد والنقد المعادل

30 سبتمبر 2024 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2024 دينار كويتي (مدققة)	30 سبتمبر 2025 دينار كويتي (غير مدققة)
140,159	215,233	6,943,439
59,301,405	37,505,640	59,278,800
59,441,564	37,720,873	66,222,239

النقد لدى البنوك ودائع وكالة ذات فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر

يتم إيداع ودائع الوكالة قصيرة الأجل لدى مؤسسة مالية محلية، وتحمل معدل ربح ثابت بواقع 3.91% إلى 4.80% سنوياً (31 ديسمبر 2024: 1.75% إلى 3.85% و 30 سبتمبر 2024: 2.00% إلى 3.88%) سنوياً. يتم إيداع بعض ودائع الوكالة قصيرة الأجل لدى طرف ذي صلة (إيضاح 11).

يتم إيداع بعض الأرصة النقدية لدى البنوك لدى طرف ذي صلة (إيضاح 11).

6. ودائع وكالة

يتم إيداع ودائع الوكالة لدى مؤسسات مالية محلية ذات فترات استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة وتحمل معدل ربح ثابت بواقع 4.00% إلى 4.78% (31 ديسمبر 2024: 1.90% إلى 4.25% و 30 سبتمبر 2024: 3.00% إلى 4.25% سنوياً).

يتم إيداع بعض ودائع الوكالة لدى طرف ذي صلة (إيضاح 11).

7. الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تمثل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الاستثمار في صناديق السوق النقدي المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يتم إصدار بعض الاستثمارات في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من قبل طرف ذي صلة.

تم تحديد القيمة العادلة للموجودات كما في تاريخ بيان المركز المالي باستخدام أساليب التقييم المتعلقة بالمستوى 1 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

صندوق الوطني الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي
(المعروف سابقاً باسم: صندوق الوطني للسوق النقدي بالدينار الكويتي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية II)
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025

8. مطلوبات أخرى

30 سبتمبر 2024 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2024 دينار كويتي (مدققة)	30 سبتمبر 2025 دينار كويتي (غير مدققة)	
99,341	100,704	104,798	أتعاب إدارة مستحقة (إيضاح 11)
140,000	215,000	6,943,190	اكتتابات مستلمة مقدماً
21,758	21,763	25,372	أرصدة دائنة أخرى
261,099	337,467	7,073,360	

تمثل الاكتتابات المستلمة مقدماً المبالغ المستلمة من المكتتبين الجدد في الصندوق. يتم الاكتتاب في الصندوق من خلال تقديم طلب إلى مدير الصندوق أو وكيل البيع. تستند الاكتتابات إلى صافي قيمة الموجودات للوحدة في يوم التقييم المعني، والذي يقع بعد تقديم طلب الاكتتاب.

9. مساهمات حاملي الوحدات وفائض الوحدات

مساهمات حاملي الوحدات
كما في 30 سبتمبر 2025، بلغ رأس مال الوحدات المصدر والمدفوع للصندوق 131,282,732 دينار كويتي موزعاً إلى 131,282,732 وحدة قابلة للاسترداد بقيمة اسمية قدرها 1 دينار كويتي لكل وحدة (31 ديسمبر 2024: 120,056,013 دينار كويتي موزعاً إلى 120,056,013 وحدة قابلة للاسترداد بقيمة اسمية 1 دينار كويتي لكل وحدة) و 30 سبتمبر 2024: 128,500,101 دينار كويتي موزعاً إلى 128,500,101 وحدة قابلة للاسترداد بقيمة اسمية 1 دينار كويتي لكل وحدة).

فائض وحدات

يمثل هذا البند فوائض في القيمة الاسمية نتيجة الاكتتابات / الاستردادات لوحدات الصندوق.

10. صافي قيمة الموجودات للوحدة

30 سبتمبر 2024 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2024 (مدققة)	30 سبتمبر 2025 (غير مدققة)	
153,541,309	144,343,314	161,673,038	صافي الموجودات العائدة إلى حاملي الوحدات (دينار كويتي)
128,500,101	120,056,013	131,282,732	عدد الوحدات القائمة
1.194873	1.202300	1.231487	صافي قيمة الموجودات للوحدة (دينار كويتي)

11. الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات الصلة

تتمثل الأطراف ذات الصلة في مدير الصندوق، الشركة الأم لمدير الصندوق وحاملي الوحدات الرئيسيين والشركات التي يملكون حصصاً رئيسية فيها أو تلك التي يمكنها ممارسة تأثير هام عليها. إن جميع المعاملات مع الأطراف ذات الصلة تتم بموجب شروط يتم الموافقة عليها من قبل مدير الصندوق.

صندوق الوطني الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي
(المعروف سابقاً باسم: صندوق الوطني للسوق النقدي بالدينار الكويتي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية II)
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025

فيما يلي الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات الصلة:

30 سبتمبر 2024 دينار كويتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2024 دينار كويتي (مدققة)	30 سبتمبر 2025 دينار كويتي (غير مدققة)	بيان المركز المالي المرحلي المكثف (غير مدقق)
140,037	215,063	6,943,266	الأرصدة لدى الشركة الأم لمدير الصندوق النقد والنقد المعادل (إيضاح 5)
99,341 1,452	100,704 225	104,798 2,469	الأرصدة لدى مدير الصندوق اتعاب إدارة مستحقة (إيضاح 8) أرصدة دائنة أخرى
15,400,755	20,090,467	30,979,071	أرصدة لدى أطراف أخرى ذات صلة النقد والنقد المعادل
13,468,680 8,529,314 56,417	- 64,356,480 297,693	- 52,586,972 1,489,696	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ودائع وكالة (إيضاح 6) أرصدة مدينة أخرى
التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
2024 دينار كويتي (غير مدققة)	2025 دينار كويتي (غير مدققة)	2024 دينار كويتي (غير مدققة)	2025 دينار كويتي (غير مدققة)
1,143,423	2,369,496	711,568	837,062
829,024	859,478	300,143	310,792

يشترط القانون رقم 7 لسنة 2010 وتعديلاته على ألا تقل مساهمة مدير الصندوق في وحدات الصندوق عن 100,000 دينار كويتي أو ما يعادل ذلك. كما ينص النظام الأساسي للصندوق وتعديلاته على أنه يجوز أيضاً لمدير الصندوق الاحتفاظ بما لا يزيد عن 75% من إجمالي مساهمات حاملي وحدات الصندوق في أي وقت من الأوقات.

بلغ عدد الوحدات العائدة إلى مدير الصندوق بتاريخ بيان المركز المالي 568,110 وحدة بمبلغ 699,620 دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 568,110 وحدة بمبلغ 683,039 دينار كويتي و30 سبتمبر 2024: 568,110 وحدة بمبلغ 678,819 دينار كويتي) والذي يمثل تقريباً 0.43% (31 ديسمبر 2024: 0.47% و30 سبتمبر 2024: 0.44%) من رأس مال الصندوق المصدر والمدفوع.

لم تكن هناك وحدات عائدة إلى الشركة الأم لمدير الصندوق كما في تاريخ بيان المركز المالي (31 ديسمبر 2024: و30 سبتمبر 2024: لا شيء).

صندوق الوطني الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي
(المعروف سابقاً باسم: صندوق الوطني للسوق النقدي بالدينار الكويتي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية II)
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025

12. أتعاب الإدارة

يستحق مدير الصندوق أتعاب إدارة بحد أقصى بنسبة 1% (31 ديسمبر 2024 و 30 سبتمبر 2024: 1%) سنوياً ويتم احتسابها من صافي قيمة موجودات الصندوق في كل يوم تقييم، وتستحق الدفع بصورة تراكمية مع نهاية كل شهر.

13. سياسات إدارة المخاطر المالية

إن كافة جوانب أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى الصندوق متفقة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية الأخيرة.

14. القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ المستلم مقابل بيع أصل معين أو المبلغ المدفوع نظير تحويل التزام معين في إطار معاملة منظمة تتم بين الشركات المشاركة بالسوق وذلك في تاريخ قياس القيمة العادلة بالمبلغ الأصلي، أو في حال عدم توافره، في السوق الأكثر ربحية الذي يتعامل به الصندوق في ذلك التاريخ.

لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بشكل جوهري عن القيمة الدفترية كما في تاريخ بيان المركز المالي نظراً لتواريخ الاستحقاق قصيرة الأجل أو يتم تسعيرها بشكل فوري بناءً على حركة السوق في معدلات الربح.

تسلسل القيمة العادلة

يقوم الصندوق بتصنيف الموجودات المالية في المستويات الثلاثة التالية استناداً إلى أهمية المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المطابقة.
 - المستوى الثاني: مدخلات تختلف عن الأسعار المعلنة ضمن المستوى الأول التي يمكن قياسها للموجودات والمطلوبات إما بطريقة مباشرة (مثال: الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مثال: مشتقة من الأسعار).
 - المستوى الثالث: مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات الأسواق التي يمكن قياسها (مدخلات غير قابلة للقياس).
- يتم تحديد مستوى الذي يتم فيه تصنيف الموجودات المالية على أساس أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة.

لم تكن هناك تحويلات بين مستويات تسلسل القيمة العادلة خلال الفترة.

15. المطلوبات والالتزامات المحتملة

لا توجد مطلوبات محتملة قائمة كما في 30 سبتمبر 2025 (31 ديسمبر 2024 و 30 سبتمبر 2024: لا شيء).

16. إدارة رأس المال

يحدد عقد تأسيس الصندوق وتعديلاته الحد الأدنى من رأس المال الذي يجب أن يحتفظ به الصندوق وفقاً لتعليمات هيئة أسواق المال.

يقوم الصندوق بإدارة هيكل رأس المال لديه ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. لم يكن هناك تغيير في استراتيجية الإدارة خلال الفترة.

صندوق الوطني الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي
(المعروف سابقاً باسم: صندوق الوطني للسوق النقدي بالدينار الكويتي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية II)
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2025

يُخلص الجدول التالي رأس المال الذي يحتفظ به الصندوق:

30 سبتمبر 2024 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2024 (مدققة)	30 سبتمبر 2025 (غير مدققة)	
128,500,101	120,056,013	131,282,732	مساهمات حاملي الوحدات
2,000,000	2,000,000	2,000,000	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال



التاريخ: 2025/10/16م

السادة/ صندوق الوطني الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي المحترمون

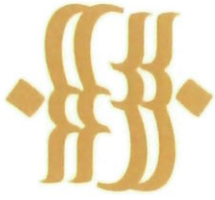
الموضوع: تقرير التدقيق الشرعي للفترة المالية 2025/07/01 - 2025/09/30

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

وفقاً إلى عقد الارتباط الموقع معكم فإن شركة التدقيق الشرعي الخارجي تقوم على أعمال الصندوق للتأكد من التزامها 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 والمراجعة 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 صندوق الوطني للسوق النقدي بالدينار الكويتي في تنفيذ العقود والمعاملات طبقاً للفتوى وللقرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية خلال الفترة.

مسؤولية الصندوق:

تقع مسؤولية صندوق الوطني للسوق النقدي بالدينار الكويتي الالتزام بتنفيذ جميع أعماله المعتمدة طبقاً لأحكام الشريعة 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 تعاملات 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.
- توقيع المدقق الشرعي والممثل القانوني.



التواصل والزيارات الميدانية:

وكما قمنا بالتواصل مع إدارة الصندوق في الفترة المذكورة

وتم الحصول على التفسيرات والإقرارات من خلال الفحص والتوثيق والتي زودتنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بمدى التزام معاملات الشركة وأنشطتها وتعاملات الأوراق المالية بالمعايير المعتمدة أو بقرارات هيئة الرقابة الشرعية للشركة والتي نعتقد بأن أعمال التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً مناسباً لإبداء رأينا.

مجالات تم التدقيق عليها:

مجال التدقيق	إجراءات التدقيق الشرعي	نتائج التدقيق
1 تقرير التدقيق الشرعي الداخلي	تم التدقيق	لا يوجد ملاحظة
2 ميزان المراجعة	تم التدقيق	لا يوجد ملاحظة
3 الحسابات المفتوحة لدى البنوك	تم التدقيق	لا يوجد ملاحظة
4 الأنشطة المستثمر بها	تم التدقيق	لا يوجد ملاحظة
5 عمليات الودائع	تم التدقيق	لا يوجد ملاحظة
6 إجراءات إدارة المخاطر الشرعية	تم التدقيق	لا يوجد ملاحظة

الرأي النهائي:

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