

صندوق مصارف الاستثماري
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
وتقرير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

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 مصارف الاستثماري
دولة الكويت

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لصندوق مصارف الاستثماري ("الصندوق") كما في 31 مارس 2024 والبيانات المرحلية المكثفة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر، التغيرات 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 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، 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 والأمر 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 2024 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.

قيصل صقر الصقر
مراقب حسابات مرخص رقم 172 فئة "أ"
BDO النصف وشركاه

الكويت في: 21 إبريل 2024

صندوق مصارف الاستثماري
دولة الكويت

بيان المركز المالي المرحلي المكثف (غير مدقق)
كما في 31 مارس 2024

31 مارس 2023	31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024	ايضاح	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
810,406	333,676	410,860		الموجودات
52,347,263	59,276,829	58,340,220	3	نقد لدى البنك
1,855,730	133,256	1,836,695	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
55,013,399	59,743,761	60,587,775		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
				مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات:
244,714	233,826	252,183	5	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
244,714	233,826	252,183		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية:
36,906,457	36,756,238	36,648,980	6	رأس المال
(460,948)	(541,566)	(619,385)		إحتياطي فروق إشتراكات / إستردادات وحدات
18,323,176	23,295,263	24,305,997		أرباح مرحلة
54,768,685	59,509,935	60,335,592		مجموع حقوق الملكية
55,013,399	59,743,761	60,587,775		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
1.484	1.619	1.646	7	صافي قيمة الموجودات للوحدة

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



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



شركة وبرة للاستثمار الدولي - ش.م.ك. (مقفلة)
مدير الصندوق

صندوق
مصارف
صندوق مصارف الاستثماري
MASAREEF INVESTMENT FUND

صندوق مصارف الاستثماري
دولة الكويت

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		إيضاح	
2023	2024		
دينار كويتي	دينار كويتي		
(2,695,155)	1,155,188	8	الإيرادات:
33,669	100,691		صافي ربح / (خسارة) الاستثمارات
806	298		أرباح فروقات عملة أجنبية
21	-		إيرادات عوائد
(2,660,659)	1,256,177		إيرادات أخرى
			المصاريف:
205,597	228,482	9	أتعاب مدير الصندوق
12,856	14,288	10	أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار
1,907	2,673		مصاريف عمومية وإدارية
220,360	245,443		
(2,881,019)	1,010,734		ربح / (خسارة) الفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
(2,881,019)	1,010,734		مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
(78.06)	27.52	11	ربحية / (خسارة) الوحدة (فلس)

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

صندوق مصارف الاستثماري
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكتف (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

المجموع	أرباح مرحلة	إحتياطي فروق اشتراكات / إسترداد وحدات	رأس المال	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
57,649,704	21,204,195	(460,948)	36,906,457	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022
(2,881,019)	(2,881,019)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
<u>54,768,685</u>	<u>18,323,176</u>	<u>(460,948)</u>	<u>36,906,457</u>	الرصيد كما في 31 مارس 2023
59,509,935	23,295,263	(541,566)	36,756,238	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023
1,010,734	1,010,734	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
68,965	-	27,085	41,880	إشتراقات خلال الفترة
(254,042)	-	(104,904)	(149,138)	إستردادات خلال الفترة
<u>60,335,592</u>	<u>24,305,997</u>	<u>(619,385)</u>	<u>36,648,980</u>	الرصيد كما في 31 مارس 2024

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

صندوق مصارف الاستثماري
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكتف (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
(2,881,019)	1,010,734	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		ربح / (خسارة) الفترة
		تسويات:
2,695,155	(1,155,188)	صافي (ربح) / خسارة الاستثمارات
(806)	(298)	إيرادات عوائد
(186,670)	(144,752)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(1,183,367)	1,141,728	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
523,022	(1,200,175)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(2,920)	18,357	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(849,935)	(184,842)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
413,834	446,805	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
806	298	إيرادات عوائد مستلمة
414,640	447,103	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
-	68,965	المحصل من الإشتراكات
-	(254,042)	المدفوع للإستردادات
-	(185,077)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(435,295)	77,184	صافي الزيادة / (النقص) في نقد لدى البنك
1,245,701	333,676	نقد لدى البنك في بداية الفترة
810,406	410,860	نقد لدى البنك في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

1. التأسيس والنشاط

تأسس صندوق مصارف الاستثماري "الصندوق" - كصندوق محلي استثماري ذو رأس مال متغير بتاريخ 13 ديسمبر 2006 وفقا لأحكام المرسوم بالقانون رقم 31 لسنة 1990 وتعديلاته، في شأن تداول الأوراق المالية وإنشاء صناديق الاستثمار.

يهدف الصندوق إلى نمو رؤوس الأموال المستثمرة عن طريق الإستثمار في أسهم البنوك المدرجة في بورصة الكويت والأسواق المالية المنظمة الأخرى بالإضافة إلى الإستثمار في أسهم البنوك غير المدرجة، وإستثمار النقد المتوفر في الودائع لأجل، وسندات الخزينة الصادرة عن حكومات دول مجلس التعاون الخليجي وصناديق أسواق النقد وذلك لتحقيق أفضل العوائد الممكنة بأقل درجة من المخاطرة.

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 25 سنة من تاريخ صدور الموافقة على تأسيسه.

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

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

إن عنوان مدير الصندوق المسجل هو ص.ب. 27635، الصفاة 13137 - دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة من قبل مدير الصندوق وأمين الحفظ ومراقب الإستثمار بتاريخ 21 إبريل 2024.

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 2024 ليست بالضرورة مؤشرا للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024. للمزيد من المعلومات يرجى الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة للصندوق للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

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

3. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	(مدققة)		
	31 مارس 2023	31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أوراق مالية محلية مسعرة	11,030,988	10,454,378	10,055,604
أوراق مالية أجنبية مسعرة	41,316,275	48,822,451	48,284,616
	<u>52,347,263</u>	<u>59,276,829</u>	<u>58,340,220</u>

4. مدينون وأرصدة مدينة أخرى

	(مدققة)		
	31 مارس 2023	31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
مستحق من الشركة الكويتية للمقاصة	-	57,104	99
مستحق من الوسطاء	1,449,665	72,461	1,330,056
إيرادات توزيعات أرباح مستحقة	401,119	-	503,264
أخرى	4,946	3,691	3,276
	<u>1,855,730</u>	<u>133,256</u>	<u>1,836,695</u>

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكتفة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

5. داننون وأرصدة داننة أخرى

	(مدققة)	
	31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024
	دينار كويتي	دينار كويتي
أتعاب مدير الصندوق المستحقة	217,459	235,819
أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار المستحقة	13,598	14,746
مستحق إلى الوسطاء	-	-
توزيعات أرباح مستحقة	614	614
أخرى	2,155	1,004
	<u>233,826</u>	<u>252,183</u>
	31 مارس 2023	31 مارس 2024
	دينار كويتي	دينار كويتي
	205,597	235,819
	12,856	14,746
	24,648	-
	614	614
	999	1,004
	<u>244,714</u>	<u>252,183</u>

6. رأس المال

يتراوح رأس مال الصندوق من 5,000,000 وحدة إلى 100,000,000 وحدة بقيمة اسمية 1 دينار كويتي للوحدة. كما في 31 مارس 2024 يتكون رأس مال الصندوق المصدر من 36,648,980 وحدة (31 ديسمبر 2023: 36,756,238 وحدة، 31 مارس 2023: 36,906,457 وحدة) بقيمة اسمية 1 دينار كويتي للوحدة.

7. صافي قيمة الموجودات للوحدة

	(مدققة)	
	31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024
	دينار كويتي	دينار كويتي
مجموع الموجودات (دينار كويتي)	59,743,761	60,587,775
مجموع المطلوبات (دينار كويتي)	(233,826)	(252,183)
صافي الموجودات (دينار كويتي)	59,509,935	60,335,592
عدد الوحدات القائمة (وحدات)	36,756,238	36,648,980
صافي قيمة الموجودات للوحدة (دينار كويتي)	1.619	1.646
	31 مارس 2023	31 مارس 2024
	دينار كويتي	دينار كويتي
	55,013,399	60,587,775
	(244,714)	(252,183)
	54,768,685	60,335,592
	36,906,457	36,648,980
	1.484	1.646

8. صافي ربح / (خسارة) الاستثمارات

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
2023	2024
دينار كويتي	دينار كويتي
(236,258)	217,146
(3,273,850)	(12,027)
814,953	950,069
<u>(2,695,155)</u>	<u>1,155,188</u>

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

9. أتعاب مدير الصندوق

يتم احتساب أتعاب مدير الصندوق شهريا وتسد كل ثلاثة أشهر بنسبة 1.5% سنويا من القيمة الصافية لأصول الصندوق، كما يتقاضى مدير الصندوق أتعابا تشجيعية بواقع 10% على الأداء فوق 10%.

10. أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار

يتم احتساب أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار شهريا وتسد كل ثلاثة أشهر بنسبة 0.0938% سنويا من القيمة الصافية لأصول الصندوق.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

11. ربحية / (خسارة) الوحدة

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2023	2024	
(2,881,019)	1,010,734	ربح / (خسارة) الفترة (دينار كويتي)
36,906,457	36,731,867	المتوسط المرجح لعدد الوحدات القائمة (وحدات)
(78.06)	27.52	ربحية / (خسارة) الوحدة (فلس)

12. 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:

(مدققة)		31 مارس 2024	
31 مارس 2023	31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف:
205,597	217,459	235,819	أتعاب مدير الصندوق المستحقة
12,856	13,598	14,746	أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار المستحقة
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف:	
2023	2024		
دينار كويتي	دينار كويتي		
205,597	228,482		أتعاب مدير الصندوق
12,856	14,288		أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار

كما في 31 مارس 2024، بلغ عدد الوحدات المكتتب بها من قبل مدير الصندوق 4,343,118 وحدة (31 ديسمبر 2023: 4,343,118 وحدة، 31 مارس 2023: 4,406,364 وحدة) تمثل نسبة 11.85% (31 ديسمبر 2023: 11.82%، 31 مارس 2023: 11.94%) من رأس مال الصندوق.

13. 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 2024		
المجموع	المستوى الأول	
دينار كويتي	دينار كويتي	
58,340,220	58,340,220	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

13. قياس القيمة العادلة (تتمة)

		31 ديسمبر 2023 (مدققة)
المجموع	المستوى الأول	
دينار كويتي	دينار كويتي	
59,276,829	59,276,829	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		31 مارس 2023
المجموع	المستوى الأول	
دينار كويتي	دينار كويتي	
52,347,263	52,347,263	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2024، لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القياس للقيمة العادلة.