

صندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدينار الكويتي
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)

إلى السادة / شركة بيتك كابيتال للاستثمار - ش.م.ك. (مقفلة) - مدير الصندوق
صندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدينار الكويتي
دولة الكويت

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لصندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدينار الكويتي ("الصندوق") كما في 31 مارس 2026 والبيانات المرحلية المكثفة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى، 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 استنتاج 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 استفسارات 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 يمكننا من التأكيد على أننا على علم بكافة الأحداث الهامة التي من الممكن تحديدها خلال عملية التدقيق، وبناء 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، 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 ولانحته التنفيذية وتعديلاتهما والنظام الأساسي للصندوق، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الصندوق أو في مركزه المالي مشيرين إلى إيضاح رقم (3) حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

فيصل صقر الصقر
مراقب حسابات ترخيص رقم 172 فئة "أ"
BDO النصف وشركاه

دولة الكويت في: 19 إبريل 2026

31 مارس 2025	(مدققة) 31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	إيضاح
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
25,961,510	44,654,287	22,056,606	3
162,650,000	170,930,000	241,140,000	4
3,244,133	-	-	
2,001,177	2,090,261	2,955,489	5
193,856,820	217,674,548	266,152,095	
الموجودات			
نقد ونقد معادل			
استثمارات في وكالات			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال			
الأرباح أو الخسائر			
إيرادات مستحقة وأرصدة مدينة أخرى			
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات:			
2,676,124	1,985,237	5,514,010	6
2,676,124	1,985,237	5,514,010	
حقوق الملكية:			
165,575,562	181,341,507	217,054,306	7
15,000,495	17,735,735	24,522,498	
10,604,639	16,612,069	19,061,281	
191,180,696	215,689,311	260,638,085	
193,856,820	217,674,548	266,152,095	
1.155	1.189	1.201	8

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

الشركة الكويتية العالمية لأمانة الحفظ - ش.م.ك. (مقفل)
أمين الحفظ ومراقب الاستثمار

شركة بيتك كابيتال للاستثمار - ش.م.ك. (مقفل)
مدير الصندوق

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		
دينار كويتي	دينار كويتي		
1,528,777	2,574,362		الإيرادات:
			إيرادات عوائد
27,550	-		أرباح غير محققة من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
1,556,327	2,574,362		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			مجموع الإيرادات
			المصاريف:
60,717	95,166	9	أتعاب مدير الصندوق
40,478	28,337	11، 10	أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار
1,535	1,647		مصاريف عمومية وإدارية
102,730	125,150		مجموع المصاريف
1,453,597	2,449,212		صافي ربح الفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
1,453,597	2,449,212		مجموع الدخل الشامل للفترة

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

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

المجموع	أرباح مرحلة	فائض الوحدات	رأس المال	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
129,674,754	9,151,042	7,216,644	113,307,068	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024
102,398,702	-	13,276,622	89,122,080	إشترابات خلال الفترة
(42,346,357)	-	(5,492,771)	(36,853,586)	إستردادات خلال الفترة
1,453,597	1,453,597	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>191,180,696</u>	<u>10,604,639</u>	<u>15,000,495</u>	<u>165,575,562</u>	الرصيد كما في 31 مارس 2025
215,689,311	16,612,069	17,735,735	181,341,507	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025
130,229,961	-	21,098,490	109,131,471	إشترابات خلال الفترة
(87,730,399)	-	(14,311,727)	(73,418,672)	إستردادات خلال الفترة
2,449,212	2,449,212	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>260,638,085</u>	<u>19,061,281</u>	<u>24,522,498</u>	<u>217,054,306</u>	الرصيد كما في 31 مارس 2026

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

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2025	2026	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,453,597	2,449,212	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي ربح الفترة
(1,528,777)	(2,574,362)	تسويات: إيرادات عوائد أرباح غير محققة من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(27,550)	-	
(102,730)	(125,150)	
(38,040,000)	(70,210,000)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: استثمارات في وكالات إيرادات مستحقة وأرصدة مدينة أخرى مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى إيرادات عوائد مستلمة صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
659	657	
(226,057)	3,528,773	
1,149,205	1,708,477	
(37,218,923)	(65,097,243)	
102,398,702	130,229,961	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: المحصل من الإشتراكات المدفوع للإستردادات صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية صافي (النقص) / الزيادة في نقد ونقد معادل نقد ونقد معادل في بداية الفترة نقد ونقد معادل في نهاية الفترة (إيضاح 3)
(42,346,357)	(87,730,399)	
60,052,345	42,499,562	
22,833,422	(22,597,681)	
3,128,088	44,654,287	
25,961,510	22,056,606	

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

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

1. التأسيس والنشاط

إن صندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدينار الكويتي ("الصندوق") هو صندوق أسواق نقد مفتوح ويقع مقره في دولة الكويت. تم تأسيس الصندوق بتاريخ 18 أغسطس 2019 (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 للراغبين في الاستثمار في مجال أدوات النقد والإيداعات لدى البنوك وفقاً لنظم الودائع لديها، والصكوك الإسلامية التي تطرحها البنوك المركزية أو الجهات الحكومية أو البنوك أو الشركات ذات الجودة الائتمانية العالية و وحدات صناديق أسواق النقد المرخصة من الهيئة بدولة الكويت أو الخاضعة لجهة رقابية أخرى في دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية والدول الأخرى المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية حسب الأنظمة والقوانين المنظمة للاستثمار في دولة الكويت، ووفقاً للقواعد والضوابط الشرعية التي يعتمدها مكتب التدقيق الشرعي الداخلي.

إن شركة بيتك كابيتال للاستثمار - ش.م.ك. (مقفلة) هي مدير الصندوق، وهي شركة تابعة لبيت التمويل الكويتي (الشركة الأم لمدير الصندوق).

وافقت هيئة أسواق المال بتاريخ 23 أكتوبر 2025 على تغيير أمين الحفظ ومراقب الاستثمار وتعيين الشركة الكويتية العالمية لأمانة الحفظ - ش.م.ك. (مقفلة) كأمين الحفظ ومراقب الاستثمار للصندوق بدلاً من الشركة الكويتية للمقاصة - ش.م.ك. (مقفلة) وذلك اعتباراً من 3 نوفمبر 2025.

إن الشركة الكويتية العالمية لأمانة الحفظ - ش.م.ك. (مقفلة) هي أمين الحفظ ومراقب الاستثمار وحافظ السجل (سابقاً) الشركة الكويتية للمقاصة - ش.م.ك. (مقفلة) حتى 2 نوفمبر 2025).

إن عنوان مدير الصندوق المسجل هو ص.ب. 3946، الصفاة 13040 ساحة الصفاة - برج بيتك - الطابق 32 و33- دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة من قبل مدير الصندوق وأمين الحفظ ومراقب الاستثمار بتاريخ 19 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 المحاسبية الدولية لإعداد التقارير 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 2025	31 مارس 2026
	دينار كويتي	دينار كويتي
أرصدة لدى البنوك	2,154,287	5,456,606
استثمار في وكالات (أ)	42,500,000	16,600,000
	<u>25,961,510</u>	<u>22,056,606</u>

(أ) يتمثل هذا البند في استثمار في وكالات بالدينار الكويتي مودعة لدى بنوك محلية وتحقق معدل عائد فعلي يتراوح من 3.375% إلى 4.30% (31 ديسمبر 2025: من 4.00% إلى 4.45% سنوياً، 31 مارس 2025: 3.40% إلى 3.88%) سنوياً. إن الاستثمارات في وكالات لديها استحقاقات تعاقدية خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر.

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

3. نقد ونقد معادل (تتمة)

خلال الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2026، تجاوزت نسبة استثمار في بعض الوكالات إضافة إلى تلك التي تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر (إيضاح 4) 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 26 سبتمبر 2019 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 24 سبتمبر 2019.

4. استثمارات في وكالات

يمثل هذا البند استثمار في وكالات بالدينار الكويتي لدى بنوك محلية وتحقق معدل عائد فعلي يتراوح من 3.375% إلى 4.55% (31 ديسمبر 2025: من 3.85% إلى 4.55%، 31 مارس 2025: من 3.60% إلى 4.42%) سنوياً. إن الاستثمار في وكالات لديها استحقاقات تعاقدية أكثر من ثلاثة أشهر.

5. إيرادات مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

	(مدققة)		
	31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
	2,000,165	2,951,142	إيرادات عوائد مستحقة
	1,012	4,347	مصاريف مدفوعة مقدما
	<u>2,001,177</u>	<u>2,955,489</u>	

6. مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

	(مدققة)		
	31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
	23,647	33,415	أتعاب مدير الصندوق المستحقة
	40,478	28,337	أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار المستحقة
	2,611,200	5,451,466	إشترابات مقبوضة مقدماً (أ)
	799	792	مصاريف مستحقة
	<u>2,676,124</u>	<u>5,514,010</u>	

(أ) يمثل بند إشترابات مقبوضة مقدماً في إشترابات وحدات تم استلامها من قبل الصندوق وتم إدراجها ضمن بند مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى كما في 31 مارس 2026. لاحقاً لتاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة قام الصندوق بإصدار الوحدات.

7. رأس المال

إن رأس مال الصندوق متغير ويتراوح من 2,000,000 وحدة إلى 1,000,000,000 وحدة بقيمة اسمية 1 دينار كويتي للوحدة. كما في 31 مارس 2026 بلغ رأس مال الصندوق 217,054,306 دينار كويتي (31 ديسمبر 2025: 181,341,507 دينار كويتي، 31 مارس 2025: 165,575,562 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.

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

8. صافي قيمة الموجودات للوحدة

	(مدققة) 31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	
	191,180,696	260,638,085	صافي الموجودات (دينار كويتي)
	165,575,562	217,054,306	عدد الوحدات القائمة (وحدة)
	1.155	1.201	صافي قيمة الموجودات للوحدة (دينار كويتي)

9. أتعاب مدير الصندوق

يتقاضى مدير الصندوق أتعاب إدارة سنوية بنسبة 1% من القيمة الصافية لأصول الصندوق، ويحق لمدير الصندوق التنازل عنها أو عن جزء منها وفقاً لما يراه مناسباً. ويتم احتسابها عند كل تقييم بشكل إسبوعي وخصمها بشكل شهري.

قام مدير الصندوق باحتساب أتعاب الإدارة للفترة المنتهية في 31 مارس 2026 بنسبة 0.15% (31 مارس 2025: بنسبة 0.15%) سنوياً من القيمة الصافية لأصول الصندوق. تم احتسابها عند كل تقييم بشكل إسبوعي.

10. أتعاب أمين الحفظ

يتم احتساب أتعاب أمين الحفظ بشكل إسبوعي وتسدّد بشكل ربع سنوي كما يلي:

- نسبة 0.05% من قيمة صافي أصول الصندوق حتى 15 مليون دينار كويتي،
- نسبة 0.035% من قيمة صافي أصول الصندوق فيما يزيد عن 15 مليون دينار كويتي وحتى 25 مليون دينار كويتي.
- نسبة 0.02% من قيمة صافي أصول الصندوق فيما يزيد عن 25 مليون دينار كويتي.

وكذلك يتقاضى أمين الحفظ أتعاباً سنوية تبلغ قيمتها 1,000 دينار كويتي نظير القيام بحفظ سجل حملة الوحدات.

وافقت هيئة أسواق المال بتاريخ 23 أكتوبر 2025 على تغيير أمين الحفظ ومراقب الاستثمار وتعيين الشركة الكويتية العالمية لأمانة الحفظ - ش.م.ك. (مقفلة) كأمين الحفظ للصندوق بدلا من الشركة الكويتية للمقاصة - ش.م.ك. (مقفلة) وذلك اعتباراً من 3 نوفمبر 2025.

11. أتعاب مراقب الاستثمار

يتم احتساب أتعاب مراقب الاستثمار بشكل إسبوعي وتسدّد بشكل ربع سنوي كما يلي:

- نسبة 0.05% من قيمة صافي أصول الصندوق حتى 15 مليون دينار كويتي،
- نسبة 0.035% من قيمة صافي أصول الصندوق فيما يزيد عن 15 مليون دينار كويتي وحتى 25 مليون دينار كويتي.
- نسبة 0.02% من قيمة صافي أصول الصندوق فيما يزيد عن 25 مليون دينار كويتي.

وافقت هيئة أسواق المال بتاريخ 23 أكتوبر 2025 على تغيير أمين الحفظ ومراقب الاستثمار وتعيين الشركة الكويتية العالمية لأمانة الحفظ - ش.م.ك. (مقفلة) كمراقب الاستثمار للصندوق بدلا من الشركة الكويتية للمقاصة - ش.م.ك. (مقفلة) وذلك اعتباراً من 3 نوفمبر 2025.

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

12. الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة

تمثل هذه المعاملات تلك التي تمت مع حاملي الوحدات، مدير الصندوق، أمين الحفظ ومراقب الاستثمار، الشركة 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 المادية مع أطراف ذات صلة هي كما يلي:

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

الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف:

2,618,904	2,049,462	5,443,545	نقد في حساب لدى الشركة الأم لمدير الصندوق
120,400,000	84,750,000	124,010,000	استثمارات في وكالات لدى الشركة الأم لمدير الصندوق
1,748,839	1,768,220	2,379,420	إيرادات عوائد مستحقة من الشركة الأم لمدير الصندوق
23,647	27,508	33,415	أتعاب إدارة مستحقة إلى مدير الصندوق (إيضاح 6)
40,478	24,080	28,337	أتعاب مستحقة لأمين الحفظ ومراقب الاستثمار (إيضاح 6)

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2025	2026
دينار كويتي	دينار كويتي

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

995,411	1,232,447	إيرادات عوائد
60,717	95,166	أتعاب مدير الصندوق
40,478	28,337	أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار

كما في 31 مارس 2026، يحتفظ مدير الصندوق بعدد 250,000 وحدة بقيمة اسمية 250,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2025 و 31 مارس 2025: 250,000 وحدة بقيمة اسمية 250,000 دينار كويتي).

13. 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 الإلتزام 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 المعلومات المالية المرحلية المكثفة من خلال مستوى قياس متسلسل إستنادا إلى أقل مستوى مدخلات جوهري نسبة إلى قياس القيمة العادلة ككل كما يلي:
- المستوى الأول: ويشمل أسعار السوق النشطة 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.

كما في 31 مارس 2026، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية تقارب قيمتها الدفترية. لقد قدر مدير الصندوق أن القيمة العادلة لموجوداته ومطلوباته المالية تقارب قيمتها الدفترية بشكل كبير نظرا لقصر فترة إستحقاق هذه الأدوات المالية.



التاريخ: 19-04-2026م

السادة/ صندوق بيتك لأسواق النقد بالدينار الكويتي المحترمون

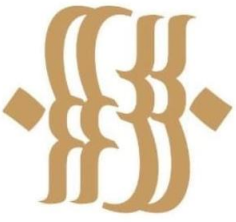
الموضوع: تقرير التدقيق الشرعي للخارجي للفترة المالية 2026/01/01 - 2026/03/31

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	ميزان المراجعة
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.