

صندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدولار الأمريكي  
دولة الكويت

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

صندوق بيتك كابيٲال لأسواق النقد بالدولار الأمريكي  
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. (مقفل) - مدير الصندوق  
صندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدولار الأمريكي  
دولة الكويت

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف لصندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدولار الأمريكي (الصندوق) كما في 31 مارس 2026 والبيانات المرحلية المكثفة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر، 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 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 ميدانياً 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 نبدى 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 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.



قيس محمد النصف

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


دولة الكويت: 15 إبريل 2026

صندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدولار الأمريكي  
دولة الكويت

بيان المركز المالي المرحلي المكثف (غير مدقق)  
كما في 31 مارس 2026

31 مارس 2025	31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
26,388,120	18,901,611	19,955,721	3	الموجودات
10,450,000	21,150,000	31,080,000	4	نقد ونقد معادل
177,373	261,380	405,837	5	استثمار في وكالات إيرادات مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
<u>37,015,493</u>	<u>40,312,991</u>	<u>51,441,558</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات:
14,435	80,473	37,545	6	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
<u>14,435</u>	<u>80,473</u>	<u>37,545</u>		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية:
36,034,582	37,970,423	48,054,262	7	رأس المال
469,606	577,238	1,201,257		إحتياطي فروق إشتراكات / إشتدادات وحدات
496,870	1,684,857	2,148,494		أرباح مرحلة
<u>37,001,058</u>	<u>40,232,518</u>	<u>51,404,013</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>37,015,493</u>	<u>40,312,991</u>	<u>51,441,558</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
1.027	1.060	1.070	8	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. (مفلة)  
أمين الحفظ ومراقب الاستثمار



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

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف (غير مدقق)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026

للفترة من 21 يوليو 2024 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2025 دولار أمريكي	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		إيضاح
	2025 دولار أمريكي	2026 دولار أمريكي	
574,182	281,477	499,051	الإيرادات:
574,182	281,477	499,051	إيرادات عوائد مجموع الإيرادات
(51,087)	(9,365)	(18,054)	المصاريف:
(12,412)	(6,243)	(11,799)	9 أتعاب مدير الصندوق
(13,813)	(5,386)	(5,561)	11، 10 أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار
(77,312)	(20,994)	(35,414)	مصاريف عمومية وإدارية
496,870	260,483	463,637	ربح الفترة
-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
496,870	260,483	463,637	مجموع الدخل الشامل للفترة

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

صندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدولار الأمريكي  
دولة الكويت

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

المجموع	أرباح مرحلة	إحتياطي فروق إشتراكات / إستردادات وحدات	رأس المال	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
60,196,378	-	814,258	59,382,120	إشتراكات خلال الفترة
(23,692,190)	-	(344,652)	(23,347,538)	إستردادات خلال الفترة
496,870	496,870	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
37,001,058	496,870	469,606	36,034,582	الرصيد كما في 31 مارس 2025
40,232,518	1,684,857	577,238	37,970,423	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025
24,112,278	-	1,429,952	22,682,326	إشتراكات خلال الفترة
(13,404,420)	-	(805,933)	(12,598,487)	إستردادات خلال الفترة
463,637	463,637	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
51,404,013	2,148,494	1,201,257	48,054,262	الرصيد كما في 31 مارس 2026

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026

للفترة من 21 يوليو 2024 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2025 دولار أمريكي	للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 دولار أمريكي	
496,870	463,637	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(574,182)	(499,051)	ربح الفترة
(77,312)	(35,414)	تسويات:
		إيرادات عوائد
(10,450,000)	(9,930,000)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(15,192)	2,422	استثمار في وكالات
14,435	(42,928)	إيرادات مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
412,001	352,172	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(10,116,068)	(9,653,748)	إيرادات عوائد مستلمة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
60,196,378	24,112,278	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(23,692,190)	(13,404,420)	المحصل من الإشتراكات
36,504,188	10,707,858	المدفوع للإستردادات
26,388,120	1,054,110	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
-	18,901,611	صافي الزيادة في نقد ونقد معادل
26,388,120	19,955,721	نقد ونقد معادل في بداية الفترة
		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.

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 بالدولار الأمريكي ("الصندوق") هو صندوق أسواق نقد مفتوح ويقع مقره في دولة الكويت. تم تأسيس الصندوق بتاريخ 21 يوليو 2024 (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 السعي لتحقيق عائد على الأموال المستثمرة بطريقة تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. وذلك من خلال الاستثمار في أدوات نقدية قصيرة ومتوسطة المدى والإيداعات لدى البنوك وفقاً لنظم الودائع لديها، والصكوك الإسلامية التي قد تطرحها الجهات الحكومية والبنوك والشركات ذات الجودة العالية (علماً أنه لن تتضمن الأنشطة التجارية أية أنشطة تمويل مباشر أو غير مباشر). كما قد يستثمر الصندوق في صناديق أسواق نقد أخرى ذات الأهداف الاستثمارية المماثلة.

تبدأ السنة المالية للصندوق في 1 يناير وتنتهي في 31 ديسمبر من كل سنة وتستنثى من ذلك السنة المالية الأولى للصندوق فتبدأ من تاريخ قيده في سجل الصناديق الإستثمار لدى الهيئة وتنتهي في تاريخ انتهاء السنة المالية التالية، وعليه فإن السنة المالية الأولى للصندوق ستكون للفترة من 21 يوليو 2024 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 ديسمبر 2025.

إن مدة الصندوق 15 سنة تبدأ من تاريخ قيده في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة وتجدد لمدد مماثلة بعد موافقة هيئة أسواق المال.

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

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

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

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة من قبل مدير الصندوق وأمين الحفظ ومراقب الاستثمار بتاريخ 15 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 بالدولار الأمريكي وهو عملة التشغيل والعرض للصندوق.

### 3. نقد ونقد معادل

	(مدققة)		
	31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
	28,120	55,721	نقد لدى البنوك
	26,360,000	19,900,000	استثمار في وكالات (أ)
	<u>26,388,120</u>	<u>19,955,721</u>	

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

3. نقد ونقد معادل (تتمة)

(أ) يمثل هذا البند في استثمار في وكالات بالدولار الأمريكي مودعة لدى بنوك محلية، وتحقق معدل عائد فعلي يتراوح من 3.50% إلى 4.125% سنوياً (31 ديسمبر 2025: 4.00% إلى 4.50% سنوياً، 31 مارس 2025: 4.30% إلى 4.80% سنوياً). إن الاستثمار في وكالات لديها استحقاقات تعاقدية خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر.

خلال الفترة 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 3 أغسطس 2024، 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 31 يوليو 2024.

4. استثمار في وكالات

يمثل هذا البند استثمار في وكالات بالدولار الأمريكي لدى بنوك محلية، وتحقق معدل عائد فعلي يتراوح من 3.85% إلى 4.50% سنوياً (31 ديسمبر 2025: 4.05% إلى 4.50% سنوياً، 31 مارس 2025: 4.25% إلى 4.70% 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	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
إيرادات عوائد مستحقة	249,425	396,304	
مصاريف مدفوعة مقدما	11,955	9,533	
	<u>261,380</u>	<u>405,837</u>	
	162,181		
	15,192		
	<u>177,373</u>		

6. مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

	(مدققة)		
	31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
أتعاب مدير الصندوق المستحقة	5,357	6,475	
أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار المستحقة	10,786	11,799	
إشتراكات مقبوضة مقدماً (أ)	58,766	15,217	
مصاريف مستحقة	5,564	4,054	
	<u>80,473</u>	<u>37,545</u>	
	4,052		
	6,243		
	-		
	<u>4,140</u>		
	14,435		

(أ) يمثل بند إشتراكات مقبوضة مقدماً في إشتراكات 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 7,000,000 دولار أمريكي كحد أدنى إلى 1,000,000,000 دولار أمريكي كحد أقصى، مقسماً إلى وحدات متساوية القيمة بقيمة اسمية 1 دولار أمريكي للوحدة، ويتم تسديد قيمة الوحدات نقداً عند الاكتتاب أو الإشتراك فيما لا يجوز أن يقل رأس مال الصندوق عن 2,000,000 دينار كويتي أو ما يعادله بالدولار الأمريكي. 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 في كل حالة - بما يحقق مصلحة حملة الوحدات.

كما في 31 مارس 2026، بلغ رأس مال الصندوق المصدر والمدفوع 48,054,262 دولار أمريكي (31 ديسمبر 2025: 37,970,423 دولار أمريكي، 31 مارس 2025: 36,034,582 دولار أمريكي).

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	
مجموع الموجودات (دولار أمريكي)	40,312,991	51,441,558	
مجموع المطلوبات (دولار أمريكي)	(80,473)	(37,545)	
صافي الموجودات (دولار أمريكي)	40,232,518	51,404,013	
عدد الوحدات القائمة (وحدات)	37,970,423	48,054,262	
صافي قيمة الموجودات للوحدة (دولار أمريكي)	1.060	1.070	

9. أتعاب مدير الصندوق

يتقاضى مدير الصندوق أتعاب إدارة سنوية قدرها 1% من القيمة الصافية لأصول الصندوق، ويحق لمدير الصندوق التنازل عنها أو عن جزء منها وفقاً لما يراه مناسباً في حالات انخفاض حجم أصول الصندوق (AUM) مما يؤدي إلى تعزيز العوائد لحملة الوحدات. أو في حالات تحقيق الاستقرار والتوازن للعائد المحقق للمستثمرين. ويتم احتسابها بشكل إسبوعي ويتم خصمها وسدادها بشكل شهري.

قام مدير الصندوق بإحتساب أتعاب الإدارة للفترة المنتهية في 31 مارس 2026 بنسبة 0.15% (31 مارس 2025: من 0.15% إلى 1%) من القيمة الصافية لأصول الصندوق ويتم احتسابها بشكل إسبوعي وتسدّد بشكل شهري.

10. أتعاب أمين الحفظ

يتم احتساب أتعاب أمين الحفظ بشكل إسبوعي ويتم خصمها وسدادها مباشرة بشكل ربع سنوي كما يلي:

- نسبة 0.05% أتعاب سنوية من صافي أصول الصندوق لأول 45 مليون دولار أمريكي،
- نسبة 0.04% أتعاب سنوية من صافي أصول الصندوق من 45 مليون دولار أمريكي حتى 120 مليون دولار أمريكي،
- نسبة 0.035% أتعاب سنوية من صافي أصول الصندوق التي تتخطى 120 مليون دولار أمريكي.
- يتقاضى أمين الحفظ أتعاباً سنوية تبلغ قيمتها 1,000 دينار كويتي نظير القيام بحفظ سجل حملة الوحدات.

11. أتعاب مراقب الاستثمار

يتم احتساب أتعاب مراقب الاستثمار بشكل إسبوعي ويتم خصمها وسدادها مباشرة بشكل ربع سنوي كما يلي:

- نسبة 0.05% أتعاب سنوية من صافي أصول الصندوق لأول 45 مليون دولار أمريكي،
- نسبة 0.04% أتعاب سنوية من صافي أصول الصندوق من 45 مليون دولار أمريكي حتى 120 مليون دولار أمريكي،
- نسبة 0.035% أتعاب سنوية من صافي أصول الصندوق التي تتخطى 120 مليون دولار أمريكي.

12. 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:

	(مدققة)		
	31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي

الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي  
المكثف:

27,267	89,110	43,868	نقد في حساب بنكي لدى الشركة الأم لمدير الصندوق
17,960,000	16,250,000	14,380,000	استثمار في وكالات لدى الشركة الأم لمدير الصندوق
90,341	96,538	153,755	إيرادات عوائد مستحقة من الشركة الأم لمدير الصندوق
4,052	5,357	6,475	أتعاب مدير الصندوق المستحقة
6,243	10,786	11,799	أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار المستحقة

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

12. الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة (تتمة)

للفترة من 21 يوليو 2024 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2025 دولار أمريكي	لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف: إيرادات عوائد أتعاب مدير الصندوق أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار
	2025 دولار أمريكي	2026 دولار أمريكي	
249,475	125,990	200,031	
51,087	9,365	18,054	
12,412	6,243	11,799	

يجب ألا تقل مشاركة مدير الصندوق في وحدات الصندوق عن مبلغ 350,000 دولار أمريكي وبما لا يقل عن مبلغ 100,000 دينار كويتي كحد أدنى، ولا يجوز أن يتعدى عدد الوحدات المملوكة بها من قبل مدير الصندوق نسبة 50% من رأس مال الصندوق المصدر. كما في 31 مارس 2026، بلغ عدد الوحدات المملوكة لمدير الصندوق 350,000 وحدة.

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.

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.

عناية السادة /شركة بيتك كابييتال للاستثمار المحترمون

مدير الصندوق

**الموضوع: التقرير النهائي لمكتب التدقيق الشرعي الخارجي للفترة المالية من 2026/01/01 حتى 2026/03/31**

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

يسرنا أن نرفق لكم تقرير مكتب التدقيق الشرعي الخارجي للفترة المالية من 2026/01/01 حتى 2026/03/31

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

- ضرورة عرض التقرير المرفق على الهيئة الإدارية للصندوق والسادة حملة الوحدات، التزاماً (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 تؤكد 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، التزاماً (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: 20 / 04 / 2026

## السادة/ حملة وحدات صندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدولار الأمريكي المحترمون

الموضوع: التقرير النهائي للتدقيق الشرعي الخارجي  
عن الفترة المالية 2026/03/31-2026/01/01

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

فإن مكتب التدقيق الشرعي الخارجي، في يوم الاثنين، 3 ذو العقدة، 1447، الموافق 2026/04/20 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:

### أولاً: نطاق عمل مكتب التدقيق الشرعي الخارجي.

يقع نطاق عمل مكتب التدقيق الشرعي الخارجي في عمل إدارة صندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدولار الأمريكي من خلال التدقيق على المعاملات والعقود والأنشطة وتعاملات الأوراق المالية طبقاً لقرارات هيئة الرقابة الشرعية والمعايير الشرعية المعتمدة وتعليمات الجهات الرقابية المتعلقة بالتدقيق الشرعي.

### ثانياً: مسؤولية مكتب التدقيق الشرعي الخارجي.

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

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

### ثالثاً: 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.

### رابعاً: 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.
- 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).

#### خامساً: 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 الأول الصادر بتاريخ: 2026/04/15.
- 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. (لا يوجد)
- 9- تم الاطلاع على تعاملات الأوراق المالية (ودائع إسلامية بالدولار الأمريكي)
- 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	<p><b>تعريفها:</b> يعتبر الخطر الشرعي في المعاملات المالية إذا كان يؤثر سلباً في أنشطة العميل واستثماراتها وسمعته مما يستدعي تجنب الأرباح.</p> <p><b>معايير التقييم:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تجنب الإيرادات المحرمة التي حققتها المؤسسة.</li> <li>• مخالفة الإجراءات المعتمدة للمعاملات من الناحية الشرعية.</li> <li>• عدم تنفيذ قرارات هيئة الرقابة الشرعية أو تعليمات الجهات الرقابية المتعلقة بالجانب الشرعي وأن يؤثر ذلك على الجانب المالي.</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• الإضرار الجسيم بسمعة المؤسسة نتيجة نشاط مخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية.</li> <li>• مخالفة المؤسسة لسياسة عرض العقود الجديدة أو المعدلة على هيئة الرقابة الشرعية وكان في هذه العقود مخالفات شرعية.</li> <li>• الاستمرار دون تصويب مخالفة ذات مخاطر متوسطة لأكثر من ستة أشهر.</li> </ul>	
<p><b>تعريفها:</b> 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.</p> <p><b>معايير التقييم:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تأثير محدود على أرباح بعض المعاملات نتيجة خطأ شرعي في تنفيذها.</li> <li>• مخالفة الإجراءات المعتمدة دون التأثير على النواحي الشرعية للمعاملات.</li> <li>• التأثير المحدود على سمعة المؤسسة نتيجة لدخولها في أنشطة مخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية من غير تأثير مالي.</li> <li>• مخالفة المؤسسة لسياسة عرض العقود الجديدة أو المعدلة على هيئة الرقابة الشرعية (ولم يكن في العقود أو التعديل مخالفة شرعية)</li> <li>• مخالفة سياسة تحصيل الموافقات الشرعية على المنتجات والعمولات الجديدة قبل التعامل بها (من غير وجود مخالفة للشريعة فيها)</li> <li>• مخالفة سياسة عرض النشرات الإعلانية على التدقيق الشرعي الداخلي مع وجود مخالفة شرعية في تلك النشرات.</li> <li>• الاستمرار دون تصويب مخالفة - منخفضة المخاطر - لأكثر من 6 شهور.</li> </ul>	<p>2</p> <p><b>المخاطر الشرعية المتوسطة</b></p>
<p><b>تعريفها:</b> وهي التي لا تؤدي إلى بطلان المعاملات ولا تؤثر فيها ولا تستدعي تقنية الأرباح، ولكن تعتبر خلاف الأولى والأفضل، وقد تؤثر على السمعة.</p> <p><b>معايير التقييم:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• مخالفة قرارات هيئة الرقابة الشرعية من غير التأثير المالي أو على سمعة المؤسسة.</li> <li>• مخالفة الالتزام بالتوصيات التحسينية لهيئة الرقابة الشرعية دون أثر شرعي</li> <li>• مخالفة سياسة عرض النشرات الإعلانية على التدقيق الشرعي الداخلي دون وجود</li> </ul>	<p>3</p> <p><b>المخاطر الشرعية المنخفضة</b></p>

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 قرارات هيئة الرقابة الشرعية المعينة في الجمعية العمومية.

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 الجار الله