

صندوق بيتك كابيتال للسوق الأول
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 التغييرات 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 للسوق الأول
دولة الكويت

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف لصندوق بيتك كابيتال للسوق الأول (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 ميدانياً 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 تمكننا من التأكيد على أننا على علم بكافة الأحداث الهامة التي من الممكن تحديدها خلال عملية التدقيق، وبناء عليه فإننا لا نبيد رأياً يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

استناداً 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 ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما والنظام الأساسي للصندوق على وجه يؤثر مادياً في نشاط الصندوق أو في مركزه المالي.

بالتصديق

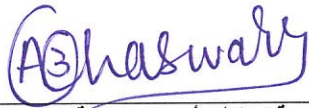
قيس محمد النصف
مراقب حسابات مرخص رقم 38 فئة "أ"
BDO النصف وشركاه




دولة الكويت: 14 إبريل 2026

31 مارس 2025	31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	إيضاح	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
738,480	551,573	2,042,206	3	الموجودات نقد ونقد معادل
4,815,048	24,242,977	23,465,299	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
1,741	528	49,101	5	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
<u>5,555,269</u>	<u>24,795,078</u>	<u>25,556,606</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية المطلوبات:
95,080	415,103	34,889	6	داننون وأرصدة دائنة أخرى
<u>95,080</u>	<u>415,103</u>	<u>34,889</u>		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية:
4,751,000	17,931,000	19,534,000	7	رأس المال
48,179	3,444,052	4,034,364		إحتياطي فروق إشتراكات / إشتدادات وحدات
661,010	3,004,923	1,953,353		أرباح مرحلة
<u>5,460,189</u>	<u>24,379,975</u>	<u>25,521,717</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>5,555,269</u>	<u>24,795,078</u>	<u>25,556,606</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
<u>1.149</u>	<u>1.360</u>	<u>1.307</u>	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. (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

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		إيضاح	
2025	2026		
دينار كويتي	دينار كويتي		
423,318	(962,038)	9	الإيرادات: صافي (خسارة) / ربح الاستثمارات إيرادات عوائد
390	-		
423,708	(962,038)		
			المصاريف:
12,162	63,370	10	أتعاب مدير الصندوق
29,967	-	10	أتعاب تشجيعية
1,520	7,570	12 & 11	أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار مصاريف عمومية وإدارية
7,114	18,592		
50,763	89,532		
372,945	(1,051,570)		(خسارة) / ربح الفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
372,945	(1,051,570)		مجموع (الخسارة) / 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	إحتياطي فروق إشترابات / إستردادات وحدات	رأس المال	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
5,233,899	288,065	27,834	4,918,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024
991,574	-	123,574	868,000	إشترابات خلال الفترة
(1,138,229)	-	(103,229)	(1,035,000)	إستردادات خلال الفترة
372,945	372,945	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>5,460,189</u>	<u>661,010</u>	<u>48,179</u>	<u>4,751,000</u>	الرصيد في 31 مارس 2025
24,379,975	3,004,923	3,444,052	17,931,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025
9,203,194	-	2,352,194	6,851,000	إشترابات خلال الفترة
(7,009,882)	-	(1,761,882)	(5,248,000)	إستردادات خلال الفترة
(1,051,570)	(1,051,570)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
<u>25,521,717</u>	<u>1,953,353</u>	<u>4,034,364</u>	<u>19,534,000</u>	الرصيد كما في 31 مارس 2026

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

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

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2025	2026	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
372,945	(1,051,570)	(خسارة) / ربح الفترة
		تسويات:
(423,318)	962,038	صافي خسارة / (ربح) الاستثمارات
(390)	-	إيرادات عوائد
(50,763)	(89,532)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
578,103	(228,420)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
682	(4,513)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
85,316	(380,214)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
613,338	(702,679)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
390	-	إيرادات عوائد مستلمة
390	-	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
991,574	9,203,194	المحصل من الإشتراكات
(1,138,229)	(7,009,882)	المدفوع للإستردادات
(146,655)	2,193,312	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
467,073	1,490,633	صافي الزيادة في نقد ونقد معادل
271,407	551,573	نقد ونقد معادل في بداية الفترة
738,480	2,042,206	نقد ونقد معادل في نهاية الفترة (إيضاح 3)

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

1. التأسيس والنشاط

تأسس صندوق بيتك كابيتال للسوق الأول "الصندوق" - كصندوق استثماري مفتوح ذو رأس مال متغير بتاريخ 11 أبريل 2023 وفقاً لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية. بدأ الصندوق عملياته في 11 أبريل 2023.

يهدف الصندوق إلى توفير فرص استثمارية جاذبة للراغبين في الاستثمار في مجال الأسهم المدرجة في السوق الأول في بورصة الكويت والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، واكتتابات بالشركات المحدد إدراجها في السوق الأول، وكذلك استغلال الفوائض النقدية في ما يقابل الودائع لدى المصارف الإسلامية وتحقيق عوائد جيدة للمستثمرين. حسب الأنظمة والقوانين المنظمة للاستثمار في دولة الكويت.

إن الصندوق خاضع لإشراف هيئة أسواق المال طبقاً للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية.

إن مدة الصندوق 20 سنة تبدأ من تاريخ قيده في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة قابلة للتجديد لمدة أو لمدد مماثلة بعد موافقة هيئة أسواق المال وموافقة حملة الوحدات ممن يمثلون 50% من رأس مال الصندوق المصدر.

إن شركة بيتك كابيتال للاستثمار - ش.م.ك. (مقفلة) هي مدير الصندوق، هي 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.

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 14 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 بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل والعرض للصندوق.

3. نقد ونقد معادل

	(مدققة)		
	31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
	731,862	293,335	406,543
	6,618	258,238	1,635,663
	738,480	551,573	2,042,206
نقد لدى البنوك			
نقد في حساب التداول لدى الشركة الكويتية للمقاصة			

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

4. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	(مدققة) 31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	
	دينار كويتي	دينار كويتي	
	4,815,048	23,465,299	أوراق مالية محلية مسعرة
	4,815,048	23,465,299	

5. مدينون وأرصدة مدينة أخرى

	(مدققة) 31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	
	دينار كويتي	دينار كويتي	
	1,734	5,041	مصاريف مدفوعة مقدما
	-	44,060	إيرادات توزيعات أرباح مستحقة
	7	-	أخرى
	1,741	49,101	

6. دائنون وأرصدة دائنة أخرى

	(مدققة) 31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	
	دينار كويتي	دينار كويتي	
	4,174	21,709	أتعاب مدير الصندوق المستحقة
	29,967	-	أتعاب تشجيعية مستحقة
	1,520	7,570	أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار المستحقة
	50,000	-	إشتراكات مقبوضة مقدما
	6,306	3,033	رسوم إشتراكات وإستردادات مستحقة لمدير الصندوق
	840	2,577	مصاريف مستحقة
	2,273	-	أخرى
	95,080	34,889	

7. رأس المال

يتراوح رأس مال الصندوق من 2,000,000 دينار كويتي كحد أدنى إلى 100,000,000 دينار كويتي كحد أقصى، مقسما إلى وحدات بقيمة 1 دينار كويتي للوحدة. كما في 31 مارس 2026 يتكون رأس مال الصندوق المصدر من 19,534,000 وحدة (31 ديسمبر 2025: 17,931,000 وحدة، 31 مارس 2025: 4,751,000 وحدة) بقيمة إسمية 1 دينار كويتي للوحدة.

8. صافي قيمة الموجودات للوحدة

	(مدققة) 31 ديسمبر 2025	31 مارس 2026	
	دينار كويتي	دينار كويتي	
	5,555,269	25,556,606	مجموع الموجودات (دينار كويتي)
	(95,080)	(34,889)	مجموع المطلوبات (دينار كويتي)
	5,460,189	25,521,717	صافي الموجودات (دينار كويتي)
	4,751,000	19,534,000	عدد الوحدات القائمة (وحدات)
	1.149	1.307	صافي قيمة الموجودات للوحدة (دينار كويتي)

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

9. صافي (خسارة) / ربح الاستثمارات

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
2025	2026
دينار كويتي	دينار كويتي
95,082	(428,636)
328,236	(577,462)
-	44,060
423,318	(962,038)

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

10. أتعاب إدارة وأتعاب تشجيعية

يتم احتساب أتعاب مدير الصندوق بشكل إسبوعي وتسدّد بشكل شهري بنسبة 1% سنوياً من القيمة الصافية لأصول الصندوق، كما يتقاضى مدير الصندوق أتعاباً تشجيعية بواقع 10% من الفائض المحقق فوق 8% في حال حقق الصندوق أرباحاً.

11. أتعاب أمين الحفظ

يتم احتساب أتعاب أمين الحفظ بشكل أسبوعي وتسدّد بشكل ربع سنوي كما يلي:
- نسبة 0.0625% من قيمة صافي أصول الصندوق حتى 20 مليون دينار كويتي،
- نسبة 0.05% من قيمة صافي أصول الصندوق فيما يزيد عن 20 مليون دينار كويتي والحد الأدنى للأتعاب السنوية المستحقة لأمين الحفظ 3,000 دينار كويتي.

12. أتعاب مراقب الاستثمار

يتم احتساب أتعاب مراقب الاستثمار بشكل أسبوعي وتسدّد بشكل ربع سنوي كما يلي:
- نسبة 0.0625% من قيمة صافي أصول الصندوق حتى 20 مليون دينار كويتي،
- نسبة 0.05% من قيمة صافي أصول الصندوق فيما يزيد عن 20 مليون دينار كويتي والحد الأدنى للأتعاب السنوية المستحقة لمراقب الاستثمار 3,000 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 المادية مع أطراف ذات صلة هي كما يلي:

(مدققة)		31 مارس
31 ديسمبر	31 مارس	2026
2025	2025	2026
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
731,091	293,061	406,276
1,707,263	8,434,449	9,031,252
4,174	22,138	21,709
29,967	255,350	-
1,520	6,948	7,570
6,306	21,243	3,033

الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف:

نقد في حساب التوفير لدى الشركة الأم لمدير الصندوق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
في أسهم الشركة الأم لمدير الصندوق
أتعاب مدير الصندوق المستحقة
أتعاب تشجيعية المستحقة
أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار المستحقة
رسوم إشتراكات وإستردادات مستحقة لمدير الصندوق

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

13. الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2025	2026	
دينار كويتي	دينار كويتي	
<u>المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف:</u>		
390	-	إيرادات عوائد
12,162	63,370	أتعاب مدير الصندوق
29,967	-	أتعاب تشجيعية
1,520	7,570	أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار

يجب ألا تقل مشاركة مدير الصندوق في وحدات الصندوق عن مبلغ 100,000 دينار كويتي ولا يجوز أن يتعدى عدد الوحدات المشتركة بها من قبل مدير الصندوق نسبة 50 % من رأس مال الصندوق المصدر. كما في 31 مارس 2026، بلغ عدد الوحدات المملوكة لمدير الصندوق 100,000 وحدة (31 ديسمبر 2025: 100,000 وحدة، 31 مارس 2025: 100,000 وحدة).

14. 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 2026		
المستوى الأول	المجموع	
دينار كويتي	دينار كويتي	
23,465,299	23,465,299	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
31 ديسمبر 2025 (مدققة)		
المستوى الأول	المجموع	
دينار كويتي	دينار كويتي	
24,242,977	24,242,977	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
31 مارس 2025		
المستوى الأول	المجموع	
دينار كويتي	دينار كويتي	
4,815,048	4,815,048	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2026، لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القياس للقيمة العادلة.

عناية السادة /شركة بيتك كابييتال للاستثمار المحترمون

مدير الصندوق

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

يسرنا أن نرفق لكم تقرير مكتب التدقيق الشرعي الخارجي عن الفترة المالية من 2026/01/01 -
2026/03/31م

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: 2026/ 04 / 16

السادة/ حملة وحدات صندوق بيتك كابيتال للسوق الأول 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 الخميس 28 شوال، 1447، الموافق 2026/04/16 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 للسوق الأول 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 ميزان المراجعة وبيان الدخل.
- 5- تم فحص المحافظ الاستثمارية ومكوناتها. (لا يوجد)
- 6- تم فحص توزيعات الأرباح، والتأكد من تطهير الأرباح خلال الفترة.
- 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 (أسهم محلية)
- 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>تعريفها: يعتبر الخطر الشرعي في المعاملات المالية إذا كان يؤثر سلباً في أنشطة العميل واستثماراتها وسمعته مما يستدعي تجنب الأرباح.</p> <p>معايير التقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تجنب 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.

<ul style="list-style-type: none"> • 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. 	
<p>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.</p> <p>معايير التقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. 	<p>2</p> <p>المخاطر الشرعية المتوسطة</p>
<p>تعريفها: وهي التي لا تؤدي إلى بطلان المعاملات ولا تؤثر فيها ولا تستدعي تنقية الأرباح، ولكن تعتبر خلاف الأولى والأفضل، وقد تؤثر على السمعة.</p> <p>معايير التقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 	<p>3</p> <p>المخاطر الشرعية المنخفضة</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

