

صندوق بوبيان للسيولة بالدولار الأمريكي

المعلومات المالية المرحلية المكثفة  
(غير مدققة)

30 يونيو 2024



هاتف : 2295 5000  
فاكس : 22456419  
kuwait@kw.ey.com  
www.ey.com/me

العيان والعصيمي وشركاهم  
إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون  
صندوق رقم ٧٤ الصفاة  
الكويت الصفاة ١٣٠٠١  
ساحة الصفاة  
برج بيتك الطابق ١٨-٢٠  
شارع أحمد الجابر



## تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة إلى مدير صندوق بوبيان للسيولة بالدولار الأمريكي

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لصندوق بوبيان للسيولة بالدولار الأمريكي ("الصندوق") كما في 30 يونيو 2024 وبيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المتعلق به لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبياني التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحليين المكثفين المتعلقين به لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة الصندوق هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34: *التقرير المالي المرحلي*. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مراقب الحسابات المستقل للمنشأة" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية في توجيه الاستفسارات بصفة رئيسية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدى رأياً يتعلق بالتدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34.

## تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتها والنظام الأساسي للصندوق خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الصندوق أو مركزه المالي.

عبدالكريم عبدالله السمدان  
سجل مراقبي الحسابات رقم 208 فئة أ  
إرنست ويونغ  
العيان والعصيمي وشركاهم

21 يوليو 2024

الكويت

## صندوق بوبيان للسيولة بالدولار الأمريكي

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2024

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024		إيضاحات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
982,573	<b>1,910,450</b>	560,849	<b>986,052</b>		<b>الإيرادات</b>
102,221	<b>96,982</b>	48,491	<b>48,491</b>		إيرادات وكالة إيرادات صكوك
<u>1,084,794</u>	<u><b>2,007,432</b></u>	<u>609,340</u>	<u><b>1,034,543</b></u>		
(16,079)	<b>(14,830)</b>	(7,298)	<b>(7,323)</b>		<b>المصروفات</b>
1,696	<b>3,275</b>	(1,643)	<b>310</b>		مصروفات إدارية رد (تحميل) خسائر الائتمان المتوقعة لودائع الوكالة والاستثمار في صكوك
(115,995)	<b>(194,881)</b>	(64,914)	<b>(100,965)</b>	7	أتعاب إدارة أتعاب أمين حفظ الصندوق ومراقب الاستثمار
(21,260)	<b>(25,978)</b>	(11,060)	<b>(13,216)</b>		
<u>(151,638)</u>	<u><b>(232,414)</b></u>	<u>(84,915)</u>	<u><b>(121,194)</b></u>		
933,156	<b>1,775,018</b>	524,425	<b>913,349</b>		<b>ربح الفترة الخاص بحاملي وحدات الصندوق</b>
-	-	-	-		إيرادات شاملة أخرى
<u>933,156</u>	<u><b>1,775,018</b></u>	<u>524,425</u>	<u><b>913,349</b></u>		<b>إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة</b>

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

## صندوق بوبيان للسيولة بالدولار الأمريكي

بيان المركز المالي المرحلي المكثف (غير مدقق)

كما في 30 يونيو 2024

30 يونيو 2023	(مدققة) 31 ديسمبر 2023	30 يونيو 2024	إيضاحات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
1,514,713	778,520	111,930	3	الموجودات
1,039,268	1,571,376	1,670,603		أرصدة لدى البنوك ونقد
47,766,734	61,150,998	68,879,702	3	مدبنون ومدفوعات مقدماً
8,481,947	8,473,907	8,467,653	4	ودائع وكالة
				استثمار في صكوك
58,802,662	71,974,801	79,129,888		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
1,532,240	785,201	147,426		المطلوبات
				دائنون ومصروفات مستحقة
1,532,240	785,201	147,426		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
50,954,210	62,024,040	67,266,410	5	رأس المال
1,015,712	2,486,525	3,261,999		احتياطي التحقق
5,300,500	6,679,035	8,454,053		أرباح مرحلة
57,270,422	71,189,600	78,982,462		إجمالي حقوق الملكية
58,802,662	71,974,801	79,129,888		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
11.2396	11.4777	11.7417	6	صافي قيمة الموجودات للوحدة



أمين الحفظ ومراقب الاستثمار



مدير الصندوق

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

## صندوق بوبيان للسيولة بالدولار الأمريكي

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2024

الوحدات	رأس المال	احتياطي التحقق	أرباح مرحلة	مجموع حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
6,202,404	62,024,040	2,486,525	6,679,035	71,189,600	كما في 1 يناير 2024 (مدققة)
-	-	-	1,775,018	1,775,018	اجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
4,422,668	44,226,680	7,041,344	-	51,268,024	وحدات مصدرة
(3,898,431)	(38,984,310)	(6,265,870)	-	(45,250,180)	وحدات مستردة
<b>6,726,641</b>	<b>67,266,410</b>	<b>3,261,999</b>	<b>8,454,053</b>	<b>78,982,462</b>	<b>كما في 30 يونيو 2024</b>
الوحدات	رأس المال	احتياطي التحقق	أرباح مرحلة	مجموع حقوق الملكية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
4,465,946	44,659,460	309,103	4,367,344	49,335,907	كما في 1 يناير 2023 (مدققة)
-	-	-	933,156	933,156	اجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
1,658,837	16,588,370	1,877,269	-	18,465,639	وحدات مصدرة
(1,029,362)	(10,293,620)	(1,170,660)	-	(11,464,280)	وحدات مستردة
5,095,421	50,954,210	1,015,712	5,300,500	57,270,422	كما في 30 يونيو 2023

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

## صندوق بوبيان للسيولة بالدولار الأمريكي

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2024

فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		
2023	2024	إيضاحات
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<b>أنشطة التشغيل</b>
		ربح الفترة الخاص بحاملي وحدات الصندوق
933,156	1,775,018	تعديلات غير نقدية لمطابقة ربح الفترة بصافي التدفقات النقدية:
(982,573)	(1,910,450)	إيرادات وكالة
(102,221)	(96,982)	إيرادات صكوك
(1,696)	(3,275)	رد خسائر الائتمان المتوقعة لودائع الوكالة والاستثمار في صكوك
(153,334)	(235,689)	
		<b>التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:</b>
740	27	مدينون ومدفوعات مقدماً
(8,894,088)	(3,999,296)	صافي الحركة في ودائع الوكالة
1,498,464	(637,775)	دائنون ومصرفات مستحقة
(7,548,218)	(4,872,733)	
506,974	1,811,196	النقد المستخدم في العمليات
115,031	106,807	إيرادات وكالة مستلمة
		إيرادات صكوك مستلمة
(6,926,213)	(2,954,730)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
		<b>أنشطة الاستثمار</b>
500,000	-	متحصلات من استرداد استثمار في صكوك
500,000	-	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
		<b>أنشطة التمويل</b>
18,465,639	51,268,024	متحصلات من إصدار الوحدات
(11,464,280)	(45,250,180)	وحدات مستردة
7,001,359	6,017,844	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
575,146	3,063,114	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
2,939,567	6,356,518	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
3,514,713	9,419,632	النقد والنقد المعادل كما في 30 يونيو

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 8 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

## صندوق بوبيان للسيولة بالدولار الأمريكي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2024

### 1 معلومات حول الصندوق

تم تأسيس صندوق بوبيان للسيولة بالدولار الأمريكي ("الصندوق") بتاريخ 15 مايو 2014 وفقاً لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال كصندوق ذي استثمار رأسمالي متغير. تبلغ فترة الصندوق عشر سنوات تبدأ من تاريخ تأسيسه. يجوز لمدير الصندوق تمديد مدة الاستحقاق لفترة مماثلة بعد الحصول على موافقة حاملي الوحدات والهيئة المعتمدة.

إن الهدف الأساسي للصندوق هو تحقيق عائد على الأموال المستثمرة بطريقة تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال الاستثمار في أدوات نقدية قصيرة ومتوسطة الأجل وودائع الوكالة والمرابحة لدى البنوك والصكوك الإسلامية التي قد تطرحها الجهات الحكومية والشركات ذات الجودة العالية. كما يمكن للصندوق الاستثمار في صناديق أخرى ذات أنشطة مماثلة.

إن عنوان المكتب المسجل للصندوق هو مبنى الفرع الرئيسي لبنك بوبيان، الدور الثاني، شارع علي السالم، قطعة 3، منطقة القبلة، دولة الكويت ص.ب. 28950، الصفاة 13150.

يدار الصندوق من قبل شركة بوبيان كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة) ("مدير الصندوق"). يستحق مدير الصندوق أتعاب إدارة حتى نسبة 1% يتم احتسابها على أساس أسبوعي من صافي قيمة موجودات الصندوق، ومع ذلك لا يجوز أن تتجاوز أتعاب الإدارة والأتعاب الأخرى المستحقة إلى مدير الصندوق نسبة 5% من صافي قيمة الموجودات سنوياً في كل الحالات.

إن الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية ش.م.ك. (مقفلة) هي أمين حفظ الصندوق ومراقب الاستثمار.

إن شركة الشورى الشرعية للاستشارات هي القائم بمهام الرقابة الشرعية للصندوق.

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق للفترة المنتهية في 30 يونيو 2024 من قبل مدير الصندوق بتاريخ 21 يوليو 2024.

### 2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة

#### 2.1 أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقرير المالي المرحلي". إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية السنوية للصندوق كما في 31 ديسمبر 2023. ترى الإدارة أنه قد تم إدراج كافة التعديلات المتضمنة للاستحقاقات العادية المتكررة التي تعتبر ضرورية للعرض العادل. إن نتائج التشغيل لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدولار الأمريكي الذي يمثل أيضا العملة الرئيسية للصندوق.

#### 2.2 المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل الصندوق

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة مماثلة لتلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2024. لم يتم تطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صادر ولكن لم يسر بعد.

تسري العديد من التعديلات لأول مرة في سنة 2024 إلا أنه ليس لها تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق.

## صندوق بوبيان للسيولة بالدولار الأمريكي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2024

### 3 النقد والنقد المعادل

لغرض بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف، يتكون النقد والنقد المعادل مما يلي:

(مدققة)		
30 يونيو 2023 دولار أمريكي	31 ديسمبر 2023 دولار أمريكي	30 يونيو 2024 دولار أمريكي
47,766,734	61,150,998	<b>68,879,702</b>
1,514,713	778,520	<b>111,930</b>
49,281,447	61,929,518	<b>68,991,632</b>
ودائع وكالة أرصدة لدى البنوك ونقد		
ناقصاً:		
(45,766,734)	(55,573,000)	<b>(59,572,000)</b>
3,514,713	6,356,518	<b>9,419,632</b>
ودائع وكالة ذات فترة استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر		

تتكون ودائع الوكالة من ودائع يتم إيداعها لدى البنوك الإسلامية المحلية بمعدل ربح يتراوح من 5.35% إلى 5.90% سنوياً (31 ديسمبر 2023: 5.20% إلى 5.87% و 30 يونيو 2023: 3.40% إلى 5.63% سنوياً).

### 4 استثمار في صكوك

إن الاستثمارات في صكوك هي شهادات صادرة عن عدة مؤسسات مالية لقاء معدل ربح يتراوح من 1.810% إلى 2.982% (31 ديسمبر 2023: 1.810% إلى 6.436% و 30 يونيو 2023: 1.810% إلى 6.436% سنوياً).

### 5 رأس المال

يتكون رأسمال الصندوق من 6,726,641 وحدة بقيمة 10 دولار أمريكي للوحدة (31 ديسمبر 2023: 6,202,404 وحدة بقيمة 10 دولار أمريكي للوحدة و 30 يونيو 2023: 5,095,421 وحدة بقيمة 10 دولار أمريكي للوحدة). إن رأس المال المصرح به للصندوق متغير ويتكون الحد الأقصى من رأس المال المصرح به من 36,000,000 وحدة بقيمة 10 دولار أمريكي للوحدة.

### 6 صافي قيمة الموجودات للوحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات بقسمة صافي الموجودات الخاص بحاملي الوحدات على عدد الوحدات المصدرة في نهاية الفترة.

(مدققة)		
30 يونيو 2023	31 ديسمبر 2023	30 يونيو 2024
57,270,422	71,189,600	<b>78,982,462</b>
صافي الموجودات الخاصة بحاملي الوحدات (دولار أمريكي)		
5,095,421	6,202,404	<b>6,726,641</b>
عدد الوحدات المصدرة في نهاية الفترة (وحدات)		
11.2396	11.4777	<b>11.7417</b>
صافي قيمة الموجودات للوحدة (دولار أمريكي)		

### 7 معاملات مع أطراف ذات علاقة

يمثل الأطراف ذات علاقة مدير الصندوق وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يسيطر عليها أو يمارس عليها سيطرة مشتركة أو تأثير ملموس كل من مدير الصندوق والشركة الأم لمدير الصندوق. خلال الفترة، قام الصندوق بإجراء معاملات مع أطراف ذات علاقة بشروط معتمدة من إدارة الصندوق.



## صندوق بوبيان للسيولة بالدولار الأمريكي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)  
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2024

### 7 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي المعاملات لدى الأطراف ذات علاقة المدرجة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		أطراف أخرى ذات علاقة		مدير الصندوق	
2023	2024	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
471,039	<b>937,438</b>	937,438	-	-	إيرادات وكالة
11,681	<b>11,682</b>	11,682	-	-	إيرادات صكوك
(64,914)	<b>(100,965)</b>	-	(100,965)	-	أتعاب إدارة
فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		أطراف أخرى ذات علاقة		مدير الصندوق	
2023	2024	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
805,284	<b>1,809,874</b>	1,809,874	-	-	إيرادات وكالة
23,406	<b>23,363</b>	23,363	-	-	إيرادات صكوك
(115,995)	<b>(194,881)</b>	-	(194,881)	-	أتعاب إدارة

كما في 30 يونيو 2024، يحتفظ مدير الصندوق والأطراف الأخرى ذات علاقة مجتمعين بعدد 356,425 وحدة (31 ديسمبر 2023: 356,043 وحدة و30 يونيو 2023: 355,646 وحدة) بينما يمتلك مدير الصندوق 80,329 وحدة (31 ديسمبر 2023: 79,947 وحدة و30 يونيو 2023: 79,550 وحدة) تمثل 1.19% (31 ديسمبر 2023: 1.29% و30 يونيو 2023: 1.56%) وأطراف أخرى ذات علاقة تمتلك 276,096 وحدة (31 ديسمبر 2023: 276,096 وحدة و30 يونيو 2023: 276,096 وحدة) تمثل ملكية بنسبة 4.10% (31 ديسمبر 2023: 4.45% و30 يونيو 2023: 5.42%) في الصندوق.

فيما يلي الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف:

(مدققة)		أطراف أخرى ذات علاقة		مدير الصندوق	
30 يونيو 2023	31 ديسمبر 2023	30 يونيو 2024	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
1,505,932	774,438	<b>101,565</b>	101,565	-	أرصدة لدى البنوك
782,273	1,434,949	<b>1,534,801</b>	1,534,801	-	مدينون
40,924,926	57,853,000	<b>65,510,000</b>	65,510,000	-	ودائع وكالة
2,434,174	2,426,122	<b>2,419,935</b>	2,419,935	-	استثمار في صكوك
24,048	20,046	<b>34,016</b>	-	34,016	أتعاب إدارة مستحقة (مدرجة ضمن داننين ومصروفات مستحقة)

### 8 قياسات القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لتسوية التزام ما في معاملات منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

تدرج الموجودات والمطلوبات المالية للصندوق بالتكلفة المطفأة ولا تختلف قيمتها الدفترية بصورة مادية عن قيمتها العادلة.



شورى للاستشارات الشرعية  
Shura Sharia Consultancy

التاريخ: 5 محرم 1446 هـ  
الموافق: 11 يوليو 2024 م

بسم الله الرحمن الرحيم

## تقرير التدقيق الشرعي الخارجي لصندوق بوبيان للسيولة بالدولار الأمريكي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024

السادة/ الهيئة الإدارية لصندوق بوبيان للسيولة بالدولار الأمريكي المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

لقد قمنا بأعمال التدقيق الشرعي الخارجي على عمليات صندوق بوبيان للسيولة بالدولار الأمريكي (الصندوق) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024، وفقا لتعليمات هيئة أسواق المال في دولة الكويت والواردة ضمن اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 الكتاب الثالث عشر (أنشطة الاستثمار الجماعي)، والتي تهدف للوصول إلى تأكيد معقول ومستقل بأن تنفيذ عمليات وأنشطة الصندوق تتفق وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقا لقرارات وفتاوى المرجعية الشرعية للصندوق (هيئة الرقابة الشرعية).

### الرأي

في رأينا، أن العقود والعمليات والأنشطة (المعاملات) التي تم إبرامها وتنفيذها من قبل الجهات المسؤولة في الصندوق خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024، تتفق وأحكام الشريعة الإسلامية وفقا لقرارات وفتاوى المرجعية الشرعية للصندوق (هيئة الرقابة الشرعية).

### أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق الشرعي الخارجي بناء على التعليمات والمعايير المهنية التالية:

1. قرارات وتعليمات هيئة أسواق المال في دولة الكويت والواردة ضمن اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 الكتاب الثالث عشر (أنشطة الاستثمار الجماعي).
2. معيار التدقيق الشرعي الخارجي (رقم 6) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي).
3. المعيار الدولي – المعدل – لعقود التأكيد (معيار 3000) الخاص بأعمال التأكيد التي لا تتعلق بتدقيق أو مراجعة المعلومات المالية التاريخية.

إن هذه المعايير تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق الشرعي الخارجي للحصول على تأكيدات معقولة ومستقلة بأن إدارة الصندوق ملتزمة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقا لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية للشركة المديرة للصندوق.



### مسؤولية إدارة الصندوق:

إن إدارة الصندوق مسؤولة عن الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً لفتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للشركة المديرة للصندوق في كافة العقود التي تبرمها والعمليات والأنشطة التي تقوم بتنفيذها، والسياسات والإجراءات ذات الصلة. كما تقع على إدارة الصندوق مسؤولية وضع نظام كفؤ وفعال للرقابة الشرعية الداخلية يمكنها من تحقيق الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في جميع معاملاتها وذلك وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية للشركة المديرة للصندوق.

### مسؤولية المدقق الشرعي الخارجي:

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول مدى التزام إدارة الصندوق بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية استناداً إلى أعمال التدقيق الشرعي التي قمنا بها. لقد قمنا بأعمال التدقيق الشرعي وفقاً لتعليمات وقوانين هيئة أسواق المال في دولة الكويت، ولمعيار التدقيق الشرعي الخارجي (رقم 6) والمعيار الدولي - المعدل - لعقود التأكيد (معيار 3000).

إن مسؤوليتنا تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق الشرعي للحصول على تأكيد معقول ومستقل بأن إدارة الصندوق ملتزمة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية لدى قيامها بتنفيذ وإبرام العقود وتنفيذ المعاملات.

### وصف أعمال التدقيق الشرعي الخارجي:

لقد قمنا بالتخطيط لأعمال التدقيق الشرعي الخارجي، التي شملت تنفيذ أعمال التدقيق وإجراءات التدقيق بالوسائل المهنية المعتمدة، والتي تضمنت ما يلي:

1. فحص نظام الرقابة الشرعية للصندوق بما في ذلك تقييم كفاءة وفعالية إجراءات المخاطر الشرعية.
2. تقييم مدى التزام النظام بفتاوى وقرارات الهيئة الشرعية للصندوق، وقرارات هيئة أسواق المال ذات الصلة.
3. الاطلاع على تقرير المدقق الشرعي الداخلي للصندوق.
4. التدقيق على عينة من عمليات الاستثمار في الصكوك.
5. التدقيق على عينة من عمليات الاستثمار في الودائع الاستثمارية.
6. الاطلاع على البيانات المالية للصندوق ومرفقاتها.
7. فحص قرارات وتعاميم وتقارير الجهات الرسمية والرقابية المرسلة للصندوق.



كما قمنا بفحص العقود والمعاملات التي قامت بها إدارة الصندوق وحصلنا على الإيضاحات والإثباتات اللازمة للتأكد من توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.  
بالإضافة إلى الاطلاع على تقرير المدقق الشرعي الداخلي النهائي للصندوق عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024 والصادر بتاريخ 7 يوليو 2024، والذي لم يتضمن أية ملاحظات.

لقد قمنا بإجراءات التدقيق الشرعي الخارجي من خلال زيارات التدقيق الميدانية للصندوق وذلك من خلال مراحل الإنجاز التالية:

- حصر مجالات التدقيق.
- حصر العقود والمعاملات المنفذة في كل مجال.
- التدقيق على أساس العينات.
- إعداد برامج واستمارات التدقيق الشرعي.
- التدقيق الميداني.
- تدوين الملاحظات التي نتجت عن أعمال التدقيق التي قمنا بها (إن وجدت).
- مناقشة الجهة المسؤولة بالصندوق عن الملاحظات المعنية بها.
- إصدار التقرير الشرعي الخارجي النهائي.
- التأكد من التزام إدارة الصندوق بالتصحيح وفقاً لملاحظات التدقيق الشرعي (إن وجدت).

إن جميع المعلومات والتفسيرات التي حصلنا عليها قد زدتنا بأدلة كافية تمكنا من إعطاء تأكيد معقول ومستقل عن مدى التزام إدارة الصندوق بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

والله سبحانه خير وكيل وحسيب

د. يزيد محمد القطان  
المدير التنفيذي