

المعلومات المالية المرحلية المكثفة وتقرير المراجعة
صندوق الدولي إنفست الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي
الكويت

الفترة من 13 مارس 2025 (تاريخ التأسيس) إلى 31 ديسمبر 2025
(غير مدققة)

المحتويات

الصفحة

1	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة
2	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف
3	بيان المركز المالي المرحلي المكثف
4	بيان التغيرات في صافي أصول حملة الوحدات المرحلي المكثف
5	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف
13 - 6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة

إلى مدير الصندوق
صندوق الدولي إنفست الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي
دولة الكويت

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق للصندوق الدولي إنفست الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي ("الصندوق") كما في 31 ديسمبر 2025 وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2025 وللفترة من 13 مارس 2025 (تاريخ التأسيس) إلى 31 ديسمبر 2025، وبيانات التغيرات في صافي أصول حملة الوحدات والتడفقات النقدية المرحلية المكثفة للفترة من 13 مارس 2025 (تاريخ التأسيس) إلى 31 ديسمبر 2025. إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم 34: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي أن نعبر عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

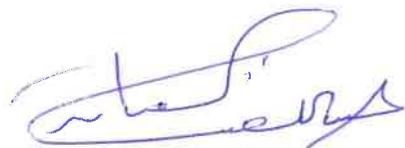
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 المتعلق بمهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقب الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية توجيه الاستفسارات بشكل رئيسي إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. لذلك فإننا لا نبدي رأينا لا يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد لعلمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

استناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع دفاتر الصندوق. كذلك، لم يرد لعلمنا خلال الفترة من 13 مارس 2025 (تاريخ التأسيس) إلى 31 ديسمبر 2025 وجود أية مخالفات للقانون رقم 7 لسنة 2010 في شأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولاحته التنفيذية، وتعديلاته، أو للنظام الأساسي للصندوق على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الصندوق أو مركزه المالي.



عبداللطيف محمد العبيان (CPA)
(مراقب مرخص رقم 94 فئة A)
جرانت ثورنتون - القطامي والعبيان وشركاه

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف

الفترة من	
2025	الثلاثة أشهر
13 مارس	المنتهية في
(تاريخ التأسيس)	31 ديسمبر
إلى 31 ديسمبر	2025
2025	إيضاً (غير مدققة)
(غير مدققة)	د.ك د.ك

الإيرادات		
الإيرادات من ودانع وكالة		
ربح غير محق من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
234,348	108,217	
2,195	2,195	
236,543	110,412	

المصاريف		
(3,619)	(1,190)	مصاريف عمومية وإدارية
(8,692)	(4,092)	أتعاب الإدارة
(5,795)	(2,729)	أتعاب أمين الصندوق ومراقب الاستثمار
(18,106)	(8,011)	
218,437	102,401	ربح الفترة
-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
218,437	102,401	مجموع الإيرادات الشاملة للفترة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف

31 ديسمبر 2025 (غير مدققة) د.ك	إيضاحات	الأصول
6,119	6	أرصدة لدى البنك
<u>12,385,000</u>	<u>6</u>	ودائع وكالة
473,284	7	أصول مالية بقيمة العائلة من خلال الربح أو الخسارة
142,766		نعم مدينة أخرى
<u>13,007,169</u>		<u>مجموع الأصول</u>
		الخصوم
6,000		اشتراكات متبرضة مقدماً
<u>8,821</u>		مصاريف مستحقة
<u>14,821</u>		<u>مجموع الخصوم</u>
<u>12,992,348</u>		<u>صافي الأصول الخاصة بحملة الوحدات</u>
		بمطلاها:
12,610,121	8	مساهمات حملة الوحدات
163,790		علاوة بإصدار وحدات
218,437		الأرباح المرحلية
<u>12,992,348</u>		<u>المجموع</u>
<u>12,610,121</u>	<u>9</u>	عدد الوحدات القائمة القابلة للاسترداد
1.0303	9	صافي قيمة الأصول للوحدة

شركة الدولي إنفست للاستثمار - ش.م.ك.م
مدير الصندوق

الشركة الكويتية العالمية لأمانة الحفظ - ش.م.ك.م
أمين الصندوق ومرتقب الاستثمار

بيان التغيرات في صافي أصول حملة الوحدات المرحلي المكثف

المجموع	الأرباح المرحلة	علاوة إصدار وحدات	مساهمات حملة الوحدات	
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	
22,564,203	-	342,345	22,221,858	الاكتتاب في الوحدات خلال الفترة
(9,790,292)	-	(178,555)	(9,611,737)	استرداد وحدات خلال الفترة
12,773,911	-	163,790	12,610,121	مجموع المعاملات مع حملة الوحدات
218,437	218,437	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة للفترة
12,992,348	218,437	163,790	12,610,121	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025 (غير مدقق)

إن الإيضاحات المبنية على الصفحتين 6 - 13 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثف

الفترة من

13 مارس 2025

(تاريخ التأسيس)

إلى 31 ديسمبر

2025

(غير مدققة)

د.ك

إيضاح

أنشطة التشغيل

ربح الفترة

تسويات:

ربح غير محق من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

218,437

(2,195)

216,242

النعيارات في الأصول والخصوم التشغيلية:

ذمم مدينة أخرى

مصاريف مستحقة

صافي النقد من أنشطة التشغيل

(142,766)

8,821

82,297

أنشطة الاستثمار

(12,385,000)

(471,089)

(12,856,089)

الاستثمار في وداع وكالة ذات آجال استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر

استثمار في أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار

أنشطة التمويل

22,564,203

(9,790,292)

6,000

12,779,911

6,119

6

الاكتتاب في وحدات قابلة للاسترداد

استرداد وحدات خلال الفترة

اشتراكات متبرضة مقدما

صافي النقد من أنشطة التمويل

النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

1 التأسيس والأنشطة

إن صندوق الدولي إنفست الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي ("الصندوق") هو صندوق مفتوح ذو رأس مال متغير تأسس في 13 مارس 2025 في دولة الكويت. يخضع الصندوق لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 وتعديلاته اللاحقة بشأن إنشاء هيئة أسواق المال ("الهيئة") وتنظيم نشاط الأوراق المالية.

يُدار الصندوق من قبل شركة الدولي إنفست للاستثمار - ش.م.ب.م (ويشار إليها بـ «مدير الصندوق»).

في 16 أكتوبر 2025، وافقت هيئة أسواق المال على تعيين الشركة الكويتية الدولية للأمانة - ش.م.ك.م كأمين حفظ الصندوق ومراقب الاستثمار، بدلاً من شركة المقاصة الكويتية - ش.م.ك.م، اعتباراً من 3 نوفمبر 2025.

يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد تنافسية من خلال الاستثمار في أدوات النقد التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية والمتأحة في السوق المالي، بحيث تكون منخفضة المخاطر وعالية السيولة. يهدف الصندوق إلى تحقيق أقصى قدر من العائد مع إعطاء الأولوية القصوى للحفاظ على رأس المال، وذلك عن طريق تخصيص الأصول لإيداعات ثابتة الأجل مودعة لدى بنوك محلية. ويجوز الصندوق الاستثمار في صناديق أسواق النقد الأخرى التي لها نفس الأهداف الاستثمارية للصندوق والمطابقة للشريعة الإسلامية وبما لا يتعارض مع أساليب وسياسات الاستثمار المحددة في النظام الأساسي. يتبع الصندوق كل استثمارات الصندوق لزيادة صافي قيمة أصوله في الوقت الذي يحقق فيه معدل عالي من السيولة بالاستثمار في أدوات عالية الجودة مقومة بالدينار الكويتي أو بعملات أخرى.

يقع المقر المسجل لمدير الصندوق في منطقة شرق - قطعة 1 - شارع أحمد الجابر - برج كرستال - الدور 25 - ص.ب 22822 الصفا
13089.

تم التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة من قبل مدير الصندوق وأمين الصندوق ومراقب الاستثمار بتاريخ 14 يناير 2026.

2 أساس الإعداد والعرض

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق للفترة من 13 مارس 2025 (تاريخ التأسيس) إلى 31 ديسمبر 2025 وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

هذه هي السنة الأولى التي يقوم فيها الصندوق بإعداد معلومات مالية مرحلية مكثفة، ولذلك لم يتم عرض معلومات مقارنة.

سيتم إعداد أول بيانات مالية سنوية نظامية للصندوق للفترة من 13 مارس 2025 إلى 31 ديسمبر 2026 وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل والعرض للصندوق.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإصلاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. في رأي إدارة الصندوق، تم إدراج كافة التعديلات التي تتألف من الاستحقاقات العادي المتكررة التي تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن نتائج العمليات للفترة من 13 مارس 2025 (تاريخ التأسيس) إلى 31 ديسمبر 2025 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة لفترة التقرير كما في 31 مارس 2025 (تاريخ التأسيس) إلى 31 ديسمبر 2026.

3 معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد

بتاريخ المصادقة على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة، تم إصدار بعض المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن لم تسرى بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الصندوق.

توقع إدارة الصندوق أن يتم تطبيق كافة التعديلات ذات الصلة ضمن السياسات المحاسبية للصندوق للمرة الأولى خلال الفترة التي تبدأ بعد تاريخ التعديلات.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

4 معلومات السياسات المحاسبية المادية

ان السياسات المحاسبية المادية المطبقة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة مبينة أدناه.

4.1 الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بإيرادات ودائع الوكالة على أساس نسيبي زمني باستخدام طريقة معدل الربح الفعلى.

4.2 مصاريف التشغيل

يتم الاعتراف بمصاريف التشغيل ضمن الأرباح أو الخسائر عند الاستفادة من الخدمة أو عند حدوثها.

4.3 الأدوات المالية

4.3.1 التحقق والقياس المبني وعدم التتحقق

يتم الاعتراف بالأصول والخصوم المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية وتقيس مبدئياً بالقيمة العادلة المعدلة بتكاليف المعاملات المتعلقة بها بشكل مباشر، باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تقيس مبدئياً بالقيمة العادلة. القياس اللاحق للأصول والخصوم المالية مبين أدناه.

يتم عدم تحقي الأصل المالي بشكل رئيسي (وأينما كان ذلك منطبقاً) عدم تحقي جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عند:

- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛

قيام الصندوق بالتنازل عن حقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أنه قد أخذ على عاته التزاماً بدفع هذه التدفقات النقدية المستلمة بالكامل بدون تأخير كبير إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع" أو

- (أ) تحويل الصندوق بشكل أساسي جميع مخاطر ومنافع الأصل أو

(ب) أن لا يقوم الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ، على نحو جوهري، بكمال المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل إلا أنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما يقوم الصندوق بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية من تلك الأصول المالية وعندما يدخل في ترتيبات القبض والدفع ولم يتم بتحويل كافة مخاطر ومزايا الأصل أو تحويل السيطرة على الأصل، ويتحقق الأصل الجديد بمقدار استمرار سيطرة الصندوق على هذا الأصل.

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو الغاؤه أو نفاده. عندما يتم استبدال التزام بالتزام آخر من نفس الممول بشروط مختلفة إلى حد كبير أو أن يتم تغيير شروط الالتزام المالي بشكل كبير فإن هذا الاستبدال أو التعديل يعامل كعدم تحقق للالتزام الأصلي وتحقيق الالتزام الجديد، ويتم الاعتراف بالفرق بين المبالغ الدفترية المتعلقة بذلك في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف.

4.3.2 تصنیف الأصول المالية

لفرض القياس اللاحق، فإن الأصول المالية يتم تصنیفها إلى الفئات التالية عند التحقق المبني:

- الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتحدد التصنیف بحسب كل مما يلي:

- نموذج أعمال المنتصف لإدارة الأصول المالية
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي.

للسندوق اتخاذ القرار / إجراء التصنیف التالي بشكل لا رجعة فيه عند الإعتراف المبني لأي أصل مالي:

- للصندوق أن يصدر قراراً لا رجعة فيه بعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في حقوق الملكية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إذا تم استيفاء معايير معينة، و
- يجوز للصندوق إجراء تصنیف لا رجعة فيه لأي استثمار دين يفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا كان ذلك يلغى أو يخفي بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي. في هذه الفترة المعروضة، لم يتم إجراء تصنیف من هذا القبيل.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

4 تابع/ معلومات السياسات المحاسبية المادية

4.3 تابع/ الأدوات المالية

4.3.3 القياس اللاحق للأصول المالية

* الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

• يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة إذا كانت الأصول مستوفية للشروط التالية (ليست مصنفة كأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر):

- إذا كان محظوظ بها في إطار نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصل المالي وتحصيل تدفقاتها النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للأصول المالية تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل وربح على المبلغ الأصلي القائم.

بعد التحقق المبدئي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم حذف الخصم عندما يكون تأثيره غير مادي.

ت تكون الأصول المالية للصندوق بالتكلفة المطفأة مما يلي:

- النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من نقد لدى البنوك وودائع وكالة ذات آجال استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر. يخضع النقد والنقد المعادل للتغيرات طفيفة في قيمته العادلة ويستخدمه الصندوق في إدارة التزاماته قصيرة الأجل.

- وناءع وكالة

يتم قياس وناءع الوكالة مبدئياً بالقيمة العادلة (سعر المعاملة). ويتم قياس وناءع الوكالة بعد الاعتراف المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً أي خسائر انتقام منتظمة.

- ذمم مدينة وأصول أخرى

تسجل الذمم المدينة والأصول الأخرى بالمبلغ الأصلي ناقصاً مخصص أي مبالغ لا يمكن تحصيلها. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح تحصيل المبلغ بالكامل لم يعد محتملاً. يتم شطب الديون المعدومة عند استحقاقها.

* أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الأصول المالية التي لا تقي بمعايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تصنيفها بالقيمة من خلال الأرباح والخسائر. علاوة على ذلك، بغض النظر عن الموجودات المالية لنموذج العمل التي لا تمثل تدفقاتها النقدية التعاقدية فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة يتم المحاسبة عليها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تدرج جميع الأدوات المالية المشتقة ضمن هذه الفئة، باستثناء تلك المحددة والفعالة كأدوات تحوط، والتي تتطلب مطالبات محاسبة التحوط (أنظر أدناه). تشتمل الفئة أيضاً على استثمارات في أسهم حقوق الملكية.

يتم قياس الأصول في هذه الفئة بالقيمة العادلة والأرباح أو الخسائر المدرجة في بيان الأرباح والدخل الشامل الآخر المرحلية المكثف. يتم تحديد القيم العادلة للأصول المالية في هذه الفئة بالرجوع إلى معاملات الأسواق النشطة أو باستخدام تقديرات تقدير عدم وجود سوق نشط.

تشتمل الأصول المالية للصندوق المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على استثمار في وحدة صناديق مشتركة.

4.3.4 انخفاض قيمة الأصول المالية

إن كافة الأصول المالية، غير تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تخضع للمراجعة للتأكد من عدم انخفاض قيمتها على الأقل بتاريخ كل بيانات مالية وذلك لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي بأن أحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية قد انخفضت قيمتها. يتم تطبيق معايير مختلفة لتحديد انخفاض القيمة لكل فئة من فئات الأصول المالية المبينة أدناه.

يقوم الصندوق بإثبات مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأصول المالية بالتكلفة المطفأة.

بالنسبة للأصول المالية، يعتمد نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للصندوق بموجب العقد وكافة التدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق تسلمه. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي للأصل المالي المعنى.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

4 تابع/ معلومات السياسات المحاسبية المادية

4.3 تابع/ الأدوات المالية

4.3.4 تابع/ انخفاض قيمة الأصول المالية

بعد قياس خسائر الائتمان المتوقعة دالة على احتمالية التعرض أو معدل الخسارة الناتجة عن التعرض (أي حجم الخسارة عند التعرض) وقيمة التعرض عند التعرض. يستند تقييم احتمالية التعرض ومعدل الخسارة الناتجة عن التعرض على البيانات التاريخية المعملة بواسطة معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه. أما بالنسبة لقيمة التعرض عند التعرض، بالنسبة للأصول المالية، فإن ذلك يتم تمثيله بالقيمة الدفترية الإجمالية للأصول في تاريخ البيانات المالية.

يقوم الصندوق دائمًا بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للذمم التجارية المدينة (النهج البسيط). يتم تدبير خسائر الائتمان المتوقعة من هذه الأصول المالية باستخدام مصفوفة مخصصة تستند إلى خبرة خسارة الائتمان تاريخية للصندوق، مع تعديلها للعوامل الخاصة بالمديدين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ البيانات المالية، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقد عند الاقضاء.

بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، يقوم الصندوق بإثبات خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة عند وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. مع ذلك، في حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان بالأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، يقوم الصندوق بقياس مخصص الخسارة لذلة الأداة المالية بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن كافة أحداث التعرض المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. على النقيض من ذلك، تمثل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً الجزء من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المتوقع أن ينتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

يعترف الصندوق بأرباح أو خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف لجميع الأصول المالية مع إجراء تعديل مقابل على قيمها الدفترية الخاصة بها من خلال حساب مخصص الخسارة.

4.3.5 التصنيف والقياس اللاحق للخصوم المالية

تتضمن الخصوم المالية للصندوق مصاريف مستحقة.

يعتمد القياس اللاحق للخصوم المالية على تصنيفها كما يلي:

• الخصوم المالية بالتكلفة المطفأة

تدرج هذه الخصوم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم تصنيف المصاريف المستحقة كخصوم مالية بخلاف تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- مصاريف مستحقة

يتم إثبات المصاريف المستحقة للبالغ المستحقة الدفع في المستقبل عن البضاعة والخدمات المستلمة إذا صدر بها فواتير من المورد أم لا.

4.3.6 التكلفة المطفأة للأدوات المالية

يتم احتساب هذه التكلفة باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة. إن عملية الاحتساب تأخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم على الشراء وتتضمن تكاليف ورسوم المعاملة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

4.3.7 مقاصة الأدوات المالية

تم المقاصة بين الأصول والخصوم المالية وصافي المبلغ المبين في بيان المركز المالي المرحلي المكثف إذا كانت هناك حقوق قانونية حالية قابلة التنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتوجدية السداد على أساس الصافي أو استرداد الأصول وتسويه الخصوم في آن واحد.

4.3.8 القيمة العادلة للأدوات المالية

تحدد القيمة العادلة للأصول المالية المتاجر بها في أسواق مالية منظمة بتاريخ كل تقرير مالي بالرجوع إلى الأسعار المعلنة في السوق أو عروض أسعار المتداول (سعر الشراء للماراكز الطويلة وسعر العرض للماراكز القصيرة)، بدون أي خصم لتكاليف المعاملة.

بالنسبة للأدوات المالية في أسواق غير نشطة، تتحدد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم مناسبة. تتضمن هذه الأساليب استخدام معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية بحثة أو الرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير، أو تحليل التدفقات النقدية المخصوصة أو نماذج تقييم أخرى.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

4 تابع/ معلومات السياسات المحاسبية المالية

4.4 مساهمات حملة الوحدات

يقوم الصندوق بتصنيف الأدوات المالية المصدرة كخصوم مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لجوهر الشروط التعاقدية للأدوات. لدى الصندوق فئة واحدة من الوحدات القابلة للاسترداد قيد الإصدار. إن هذه الوحدات هي الفئة الأكثر تبعية للأدوات المالية التي يصدرها الصندوق، وعند تصفية الصندوق، يحق لحملة الوحدات الحصول على صافي الأصول المتبقية، بعد سداد العدد الاسمي للوحدات. إن الوحدات القابلة للاسترداد تمنح المستثمرين الحق في المطالبة باسترداد النقد بقيمة نسبية مع حصة المستثمر في صافي الأصول الصندوق بتاريخ الاسترداد وكذلك في حالة تصفية الصندوق. إن وحدات الصندوق القابلة للاسترداد تستوفي جميع الشروط المطلوب استيفاؤها للأداة المالية القابلة للتداول والتي تتضمن التزاماً تعاقدياً للصندوق بإعادة شراء أو استرداد تلك الأداة مقابل أصل نقدي أو أصل مالي آخر ليتم تصنيفه ضمن حقوق الملكية.

4.5 صافي قيمة أصول حملة الوحدات وصافي قيمة الأصول للوحدة

تتمثل في قيمة استثمارات الصندوق على النحو المحدد وفقاً لأحكام النظام الأساسي للصندوق، مضافة إليها الأصول الأخرى بما في ذلك النقد والأصول الأخرى، مطروحاً منها التزامات الصندوق تجاه الغير في نفس التاريخ (دون النظر في التوزيعات النقدية المفترحة على المشتركين في الصندوق - إن وجدوا). يتم احتساب صافي قيمة الأصول للوحدة وفقاً للنظام الأساسي للصندوق بتقسيم صافي الأصول المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف على عدد الوحدات القائمة في تاريخ البيانات المالية.

4.6 العملات الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً بسعر الصرف الفوري السادس في تاريخ المعاملة. ويتم إعادة ترجمة الأصول والخصوم النقدية المقومة بالعملات الأجنبية حسب سعر الصرف الفوري السادس بتاريخ البيانات المالية. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف.

4.7 مخصصات وأصول محتملة والتزامات طارئة

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على الصندوق التزام حالي قانوني أو استدلالي نتيجة لحدث ماضي ويكون هناك احتمال الطلب من الصندوق تدفق مصادر اقتصادية إلى الخارج ويكون بالإمكان تدبير المبالغ بشكل موثوق فيه. إن توقيت أو مبلغ هذا التدفق قد يظل غير مؤكداً.

يتم قياس المخصصات بالنفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي استناداً إلى الدليل الأكثر ثائقاً والمتوفر بتاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر وعدم التأكيد من التقديرات المرتبطة بالالتزام الحالي. وحيثما يوجد عدد من الالتزامات المماثلة، فإن احتمالية طلب تدفق في تسوية تحدد بالنظر في درجة الالتزامات كل. كما يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيث تكون القيمة الزمنية للمال مادية.

لا يتم الاعتراف بالأصول المحتملة في البيانات المالية المرحلية المكثفة لكن يتم الإفصاح عنها عند احتمال حدوث تدفقاً لمنافع الاقتصادية.

لا يتم الاعتراف بالالتزامات الطارئة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف لكن يتم الإفصاح عنها إلا إذا كان احتمال تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج أمراً مستبعداً.

4.8 معاملات مع أطراف ذات صلة

ت تكون الأطراف ذات الصلة من مدير الصندوق وأمين الصندوق ومراقب الاستثمار وكبار حملة الوحدات والشركات التي يملكون فيها هؤلاء الأطراف حصصاً رئيسية أو يكون لهم القدرة على ممارسة تأثير جوهري عليها. تتم كافة المعاملات مع أطراف ذات صلة بشروط معتمدة من قبل مدير الصندوق.

5 الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق يتطلب من مدير الصندوق وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والأصول والخصوم والإفصاح عن الخصوم المحتملة في نهاية فترة البيانات المالية. ولكن عدم التأكيد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تطلب تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتاثر في المستقبل.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

النقد والنقد المعادل	6
31 ديسمبر 2025 (غير مدقق) د.ك	
6,119	أرصدة لدى البنوك
6,119	إجمالي الأرصدة لدى البنوك
-	ودائع وكالة ذات آجال استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر
12,385,000	ودائع وكالة ذات آجال استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
12,385,000	مجموع ودائع الوكالة
(12,385,000)	ناقصاً: ودائع وكالة ذات آجال استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
-	
6,119	النقد والنقد المعادل لأغراض بيان التدفقات النقدية

إن الرصيد البنكي البالغ 6,118 د.ك مودع لدى طرف ذي صلة (إيضاح 11).

6.1 ودائع وكالة تحمل ودائع الوكالة معدلات ربح تتراوح بين 2.75% و 4.65% سنويا.

تم إيداع ودائع الوكالة البالغة 7,588,000 د.ك لدى طرف ذي صلة (إيضاح 11).

7 أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

31 ديسمبر 2025 (غير مدقق) د.ك	استثمار في صندوق السوق النقدي
473,284	
473,284	

إن الاستثمار أعلاه يمثل استثماراً في وحدات صندوق سوق نقد محلي بالدينار الكويتي. يتم تحديد القيمة العادلة لهذا الاستثمار باستخدام صافي قيمة الأصول المعلنة من قبل مدير الاستثمار، وترى الإدارة أن هذا يمثل أفضل تقدير للقيمة العادلة المتاحة لهذا الاستثمار.

إن الاستثمار مصنف ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بالمستوى 2.

8 مساهمة حاملي الوحدات يتكون رأس مال الصندوق من وحدات قابلة للاسترداد بقيمة 1 د.ك للوحدة. إن رأس المال المصرح به للصندوق متغير ويتراوح بين 2,000,000 د.ك و 1,000,000,000 د.ك. كما في 31 ديسمبر 2025، تبلغ مساهمة الصندوق الصادرة والمدفوعة 12,610,121 وحدة قابلة للاسترداد بقيمة اسمية قدرها 1 د.ك لكل وحدة.

إن علاوة إصدار الوحدات تمثل فائض/ (عجز) القيمة الاسمية للوحدات المكتتب بها أو المستردة، وهي الفرق بين القيمة الاسمية للوحدة (1 د.ك) ومبالغ الاكتتاب/ الاسترداد.

تابع / إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

31 ديسمبر 2025 (غير مندق) د.ك	صافي قيمة الأصول لكل وحدة 9
12,992,348	صافي الأصول العائدة لحاملي الوحدات (د.ك)
12,610,121	عدد الوحدات القائمة القابلة للاسترداد
1.0303	صافي قيمة الأصول للوحدة (د.ك)

10 أتعاب الصندوق

10.1 أتعاب الإدارة
يستحق مدير الصندوق أتعاب إدارة بحد أقصى 0.5% سنويًا، حيث يتم احتسابها من صافي قيمة أصول الصندوق بشكل أسبوعي، ويتم سدادها كل ثلاثة أشهر.

10.2 أتعاب أمين الصندوق ومراقب الاستثمار
وفقاً للنظام الأساسي للصندوق، يتقاضى أمين الحفظ ومراقب الاستثمار أتعاب أمين الحفظ وأتعاب مراقب الاستثمار وذلك على النحو المبين أدناه:

أتعاب مراقب الاستثمار	أتعاب أمين الصندوق	أتعاب الصندوق
%0.050	%0.050	يصل صافي الأصول إلى 15 مليون د.ك
%0.035	%0.035	صافي الأصول بين 15 مليون د.ك إلى 25 مليون د.ك
%0.020	%0.020	صافي الأصول أكثر من 25 مليون د.ك

و يتم احتساب أتعاب أمين الصندوق ومراقب الاستثمار أسبوعياً وتتدد بشكل ربع سنوي.

في 16 أكتوبر 2025، وافقت هيئة أسواق المال على تعيين الشركة الكويتية الدولية للأمانة - ش.م.ك.م كامين حفظ الصندوق ومراقب الاستثمار بدلاً من شركة المقاصة الكويتية - ش.م.ك.م اعتباراً من 3 نوفمبر 2025، ولم يطرأ أي تغيير على أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار.

11 أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة
ت تكون الأطراف ذات الصلة من مدير الصندوق وأمين الصندوق و مراقب الاستثمار وكبار حملة الوحدات والشركات التي يملكون فيها هؤلاء الأطراف حصصاً رئيسية أو يكون لهم القررة على ممارسة تأثير جوهري عليها. تتم كافة المعاملات مع أطراف ذات صلة بشروط معتمدة من قبل مدير الصندوق.

فيما يلي تفاصيل الأرصدة والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات الصلة:

31 ديسمبر 2025 (غير مندق) د.ك

الأرصدة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلية المكثفة

6,118	الأرصدة لدى البنوك
7,588,000	ودائع وكالة
117,911	ذمم مدينة أخرى
6,821	أتعاب الإدارة المستحقة وأتعاب أمين الصندوق (مدرج ضمن المصارييف المستحقة)

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

تابع / أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

11

الفترة من	الثلاثة أشهر المنتهية في
13 مارس 2025 (تاريخ التأسيس)	31 ديسمبر 2025 (غير مدققة)
إلى 31 ديسمبر 2025 (غير مدققة)	د.ك د.ك

المبالغ المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلى المكثف

الإيرادات من وداعن وكالة	206,681	85,593
أتعاب الإدارة (مدير الصندوق)	8,692	4,092
أتعاب الأمين (أمين الصندوق)	5,795	2,729

كما في 31 ديسمبر 2025، احتفظ مدير الصندوق بعدد 625,190 وحدة بما يمثل 4.96% من الوحدات القائمة القابلة للاسترداد. وذلك وفقاً للنظام الأساسي للصندوق الذي يشترط ألا يقل اشتراك مدير الصندوق عن 100,000 د.ك وأن لا يزيد عن 90% من رأس المال المصدر للصندوق.

12 القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ الفياس. يرى مدير الصندوق أن القيم الدفترية لكافية الأصول والخصوم المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مقاربة لقيمها العادلة.

عناء السيد / مدير صندوق الدولي انفست الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي المحترم

الموضوع: التقرير النهائي لمكتب التدقيق الشرعي الخارجي للفترة المالية 2025/03/13-2025/12/31

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

يسرنا أن نرفق لكم تقرير مكتب التدقيق الشرعي الخارجي عن الفترة المالية من 2025/03/13-2025/12/31

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

- ضرورة عرض التقرير المرفق على الهيئة الإدارية للصندوق والصادرة حملة الوحدات، التزاماً (بالمادة 6-18) الواردة في الكتاب الثالث عشر (أنظمة الاستثمار الجماعي) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتعديلاتها.
- وكذلك نؤكد 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 6-18) الواردة في الكتاب الثالث عشر (أنظمة الاستثمار الجماعي) من اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتعديلاتها..

وتفضلاً بقبول فائق الاحترام والتقدير.

حيي محمد الحمادي
الرئيس التنفيذي

التاريخ: 09 / 02 / 2026

السادة/ حملة وحدات صندوق الدولي انفست الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي
المحترمون

الموضوع: التقرير النهائي للتدقيق الشرعي الخارجي
عن الفترة المالية 2025/12/31-2025/03/13

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

فإن مكتب التدقيق الشرعي الخارجي، في يوم الاثنين، 21 شعبان، 1447، الموافق 2026/02/09 وبعد النظر في المعلومات الواردة إلينا بناء على طلب حصر العمليات والأنشطة المنفذة خلال الفترة المذكورة أعلاه، والقيام بزيارات 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 الدولي انفست الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي 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 للتوصيل 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

- تم الاطلاع على الهيكل التنظيمي (الهيئة الإدارية للصندوق).
- تم الاطلاع على الحسابات المصرفية.
- تم الاطلاع على تقارير المدقق الشرعي الداخلي.
- تم الاطلاع على الميزانية.
- تم فحص المحافظ الاستثمارية ومكوناتها. (لا يوجد)
- تم فحص توزيعات الأرباح، والتأكد من تطهير الأرباح خلال الفترة. (لا يوجد)
- تم الاطلاع على قرارات هيئة الرقابة الشرعية. (لا يوجد)
- تم الاطلاع على الأنشطة والعقود والاتفاقيات المنفذة خلال الفترة.
- تم الاطلاع على تعاملات الأوراق المالية (ودائع)
- تم الاطلاع على اعتماد هيئة الرقابة الشرعية للسياسات والإجراءات الجديدة أو المعدلة خلال الفترة. (لا يوجد)

سادساً: تقييم كفاءة وفعالية إجراءات إدارة المخاطر الشرعية:

تعريف المخاطر الشرعية وصورها	تصنيف المخاطر	م
تعريفها: يعتبر الخطر الشرعي في المعاملات المالية إذا كان يؤثر سلباً في أنشطة العميل واستثماراتها وسمعته مما يستدعي تجنيب الأرباح. معايير التقييم:	المخاطر الشرعية العلية	1

<ul style="list-style-type: none"> • تجنب الإيرادات المحرمة التي حققتها المؤسسة. • مخالفة الإجراءات المعتمدة لمعاملات من الناحية الشرعية. • عدم تنفيذ قرارات هيئة الرقابة الشرعية أو تعليمات الجهات الرقابية المتعلقة بالجانب الشرعي وأن يؤثر ذلك على الجانب المالي. • الإضرار الجسيم بسمعة المؤسسة نتيجة نشاط مخالف لأحكام الشريعة الإسلامية. • مخالفة المؤسسة لسياسة عرض العقود الجديدة أو المعدلة على هيئة الرقابة الشرعية وكان في هذه العقود مخالفات شرعية. • الاستمرار دون تصويب مخالفات ذات مخاطر متوسطة لأكثر من ستة أشهر. 		
<p>تعريفها: وهي التي تؤثر في المعاملة ولكن لا تؤدي إلى بطلانها، بل يمكن إمساها 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 لمعاملات. • 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 المواقف 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. 	المخاطر الشرعية المتوسطة	2
<p>تعريفها: وهي التي لا تؤدي إلى بطلان المعاملات ولا تؤثر فيها ولا تستدعي تقنية الأرباح، ولكن تعتبر خلاف الأولى والأفضل، وقد تؤثر على السمعة.</p>	المخاطر الشرعية	3

معايير التقييم:	المنخفضة
<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 مخالفة شرعية في تلك النشرات. • تحقق مخالفات إجرائية للمعاملات من الممكن تصويبها دون التأثير على شرعيتها. 	

- تم الاطلاع على الإجراءات لإدارة المخاطر الشرعية.
- تم التأكيد أن إجراءات المخاطر الشرعية لدى الصندوق تقوم بكفاءة وفعالية.

سابعاً: المرجعية الشرعية المتبعه:

- اعتمد الصندوق في المرجعية المتبعه على قرارات هيئة الرقابة الشرعية المعينة في الجمعية العمومية.

ثامناً: الرأي النهائي والتوصيات:

- بعد الاطلاع على المعاملات والعقود والأنشطة ومعاملات 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
علي محمد البلقاسي



KITC

الشركة الكويتية
العالمية لأمانة الحفظ

٣٥

إشارتنا رقم:

الكويت في : 2026/01/26

السيد / جورج دردريان المحترم
عضو الهيئة الإدارية للصندوق
شركة الدولي انفست للاستثمار

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية

صندوق الدولي انفست النقد بالدينار الكويتي

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نود إفادتكم بأنه تم الإطلاع على المعلومات المالية المرحلية المكثفة و تقرير المراجعة (غير مدققة) للفترة من 13مارس 2025 (تاريخ التأسيس) إلى 31 ديسمبر 2025 للصندوق المشار إليه أعلاه، وبذلك يمكنكم استكمال باقي الإجراءات المطلوبة من قبلكم.

وتقضوا بقبول فائق الاحترام،،،

أمين الحفظ
مراقب الاستثمار



• نسخة للعلم هيئة أسواق المال