

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

الفترة من 13 مارس 2025 (تاريخ التأسيس) إلى 31 مارس 2026
(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 موجودات 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 مارس 2026 وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المتعلق به لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 وللفترة من 13 مارس 2025 (تاريخ التأسيس) إلى 31 مارس 2026، والبيانات المرحلية المكثفة للتغيرات في صافي موجودات حملة الوحدات وللتدفقات النقدية للفترة من 13 مارس 2025 (تاريخ التأسيس) إلى 31 مارس 2026. إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 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 بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. لذلك فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

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

تقرير المراجعة حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

استناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع السجلات المحاسبية للصندوق. كذلك، بناء على مراجعتنا، وحسب علمنا واعتقادنا لم يرد لعلنا وجود أية مخالفات للقانون رقم 7 لسنة 2010، وتعديلاته، بشأن إنشاء هيئة أسواق المال واللوائح المتعلقة به أو للنظام الأساسي للصندوق والتعديلات اللاحقة له خلال الفترة من 13 مارس 2025 (تاريخ التأسيس) إلى 31 مارس 2026، على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الصندوق أو مركزه المالي.



عبد اللطيف محمد العيبان (CPA)
(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم

الكويت
15 أبريل 2026

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف

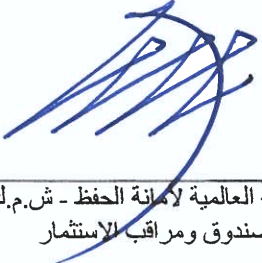
الفترة من	الثلاثة أشهر المنتهية	إيضاح
13 مارس 2025 (تاريخ التأسيس)	في 31 مارس 2026	
إلى 31 مارس 2026 (غير مدققة) د.ك	في 31 مارس 2026 (غير مدققة) د.ك	
		الإيرادات
366,512	132,164	الإيرادات من ودائع وكالة
6,726	4,531	ربح غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
373,238	136,695	
		المصاريف
(4,607)	(988)	مصاريف عمومية وإدارية
(13,813)	(5,121)	10 أتعاب الإدارة
(9,208)	(3,413)	10 أتعاب أمين الصندوق ومراقب الاستثمار
(27,628)	(9,522)	
345,610	127,173	ربح الفترة
-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
345,610	127,173	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

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

بيان المركز المالي المرحلي المكثف

31 مارس 2026 (غير مدققة) د.ك	إيضاحات	الموجودات
722,546	6	أرصدة لدى البنوك
13,614,000	6	ودائع وكالة
477,815	7	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
173,441		ذمم مدينة أخرى
14,987,802		إجمالي الموجودات
		المطلوبات
722,305		اشتراكات مقبوضة مقدما
9,079		مصاريف مستحقة
731,384		إجمالي المطلوبات
14,256,418		صافي الموجودات الخاصة بحملة الوحدات
		يمثلها:
13,710,432	8	مساهمات حملة الوحدات
200,376		علاوة إصدار وحدات
345,610		الأرباح المرحلة
14,256,418		الإجمالي
13,710,432	9	عدد الوحدات القائمة القابلة للاسترداد
1.0398	9	صافي قيمة الموجودات للوحدة


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


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

بيان التغيرات في صافي موجودات حملة الوحدات المرحلي المكثف

المجموع د.ك	الأرباح المرحلة د.ك	علاوة إصدار وحدات د.ك	مساهمات حملة الوحدات د.ك	
29,927,675	-	590,901	29,336,774	الاكتتاب في الوحدات خلال الفترة
(16,016,867)	-	(390,525)	(15,626,342)	استرداد وحدات خلال الفترة
13,910,808	-	200,376	13,710,432	إجمالي المعاملات مع حملة الوحدات
345,610	345,610	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
14,256,418	345,610	200,376	13,710,432	الرصيد كما في 31 مارس 2026 (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

الفترة من 13 مارس 2025 (تاريخ التأسيس) إلى 31 مارس 2026 (غير مدققة) دك	إيضاح
	أنشطة التشغيل
345,610	ربح الفترة
	تسويات:
(6,726)	ربح غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(173,441)	ذمم مدينة أخرى
9,079	مصاريف مستحقة
174,522	صافي النقد من أنشطة التشغيل
	أنشطة الاستثمار
(13,522,000)	الاستثمار في ودائع وكالة ذات آجال استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
(471,089)	استثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(13,993,089)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
	أنشطة التمويل
29,927,675	اكتتاب في وحدات
(16,016,867)	استرداد وحدات
722,305	اشترابات مقبوضة مقدما
14,633,113	صافي النقد من أنشطة التمويل
814,546	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

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

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.ك.م ("مدير الصندوق").

بتاريخ 16 أكتوبر 2025، وافقت هيئة أسواق المال على تعيين الشركة الكويتية العالمية لأمانة الحفظ - ش.م.ك.م كأمين الصندوق ومراقب استثمار الصندوق بديلاً عن الشركة الكويتية للمقاصة - ش.م.ك.م، وذلك اعتباراً من 3 نوفمبر 2025.

مدة الصندوق هي 10 سنوات قابلة للتجديد لمدد أخرى مماثلة بناء على طلب مدير الصندوق وبعد الحصول على موافقة هيئة أسواق المال.

يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد تنافسية من خلال الاستثمار في أدوات النقد التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية والمتاحة 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 للصندوق 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. يتعين أن تتوافق كل استثمارات الصندوق مع أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لما يقرره مكتب التدقيق الشرعي الخارجي للصندوق. ويسعى 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 كرسنال - الدور 25 - ص.ب 22822 الصفاة 13089.

تم التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة من قبل مدير الصندوق وأمين الصندوق ومراقب الاستثمار بتاريخ 15 أبريل 2026.

2 أساس الإعداد والعرض

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 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 هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل والعرض للصندوق.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإفصاحات 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 العادية المتكررة التي تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن نتائج العمليات للفترة من 13 مارس 2025 (تاريخ التأسيس) إلى 31 مارس 2026 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة لفترة التقرير كما في 13 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 تسري بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الصندوق.

تتوقع 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

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

4.1 الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات ودائع الوكالة على أساس نسبي زمني باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

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 التحقق

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما يصبح الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة المعدلة بتكاليف المعاملات المتعلقة بها بشكل مباشر، باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة. القياس اللاحق للموجودات والمطلوبات المالية مبين أدناه.

يتم عدم تحقق الأصل المالي بشكل رئيسي (وأينما كان ذلك منطبقاً عدم تحقق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) 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 عاتقه 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، بكامل المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل إلا أنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

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

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو الغاؤه أو نفاذه. عندما يتم استبدال التزام قائم بالالتزام 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 وتحقق الالتزام الجديد، ويتم الاعتراف بالفرق بين المبالغ الدفترية المتعلقة بذلك في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف.

4.3.2 تصنيف الموجودات المالية

لغرض القياس اللاحق، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية عند التحقق المبني:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتحدد التصنيف بحسب كل مما يلي:

- نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل المالي

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

- للسندوق أن يصدر قراراً لا رجعة فيه بعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في حقوق الملكية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إذا تم استيفاء معايير معينة؛ و
- يجوز للسندوق إجراء تصنيف 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 يلغي أو يخفض بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي. في هذه الفترة المعروضة، لم يتم إجراء تصنيف من هذا القبيل.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

4 تابع/ معلومات السياسات المحاسبية المادية

4.3.3 القياس اللاحق للموجودات المالية

• الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

- إذا كان محتفظ بها في إطار نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصل المالي وتحصيل تدفقاتها النقدية التعاقدية
 - الشروط التعاقدية للموجودات 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.

تتكون الموجودات المالية للصندوق بالتكلفة المطفأة مما يلي:

- **النقد والنقد المعادل**
يتكون النقد والنقد المعادل من نقد لدى البنوك وودائع وكالة ذات آجال استحقاق أصلية نقل عن ثلاثة أشهر. يخضع النقد والنقد المعادل لتغيرات طفيفة في قيمته العادلة ويستخدمه الصندوق في إدارة التزاماته قصيرة الأجل.
- **ودائع وكالة**
يتم قياس وديائع الوكالة ميدنياً بالقيمة العادلة (سعر المعاملة). ويتم قياس وديائع الوكالة بعد الاعتراف المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي ناقصاً أي خسائر انتمان متوقعة.
- **الذمم المدينة والموجودات الأخرى**
تسجل الذمم المدينة والموجودات 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.

• موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية التي لا تفي 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. تندرج جميع الأدوات المالية المشتقة ضمن هذه الفئة، باستثناء تلك المحددة والفعالة كأدوات تحوط، والتي تنطبق عليها متطلبات محاسبة التحوط (أنظر أدناه). تشمل الفئة أيضاً على استثمارات في أسهم حقوق الملكية.

يتم قياس الموجودات في هذه الفئة بالقيمة العادلة والأرباح أو الخسائر المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف. يتم تحديد القيم العادلة للموجودات المالية في هذه الفئة بالرجوع إلى معاملات الأسواق النشطة أو باستخدام تقنيات تقييم عند عدم وجود سوق نشط.

تشتمل الموجودات المالية للصندوق المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على استثمار في وحدات صندوق مشترك.

4.3.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية

إن كافة الموجودات 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 الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية قد انخفضت قيمتها. يتم تطبيق معايير مختلفة لتحديد انخفاض القيمة لكل فئة من فئات الموجودات المالية المبينة أدناه.

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

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

4 تابع/ معلومات السياسات المحاسبية المادية

4.3 تابع/ الأدوات المالية

4.3.4 تابع/ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

يقوم الصندوق دائماً بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للذمم التجارية المدينة (النهج المبسط). يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة من هذه الموجودات المالية باستخدام مصفوفة مخصصات تستند إلى خبرة خسارة ائتمان تاريخية للصندوق، مع تعديلها للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ البيانات المالية، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود عند الاقتضاء.

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 لتلك 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 التعثر 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 الموجودات المالية مع إجراء تعديل مقابل على قيمها الدفترية الخاصة بها من خلال حساب مخصص الخسارة.

4.3.5 التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالية

تتضمن المطلوبات المالية للصندوق مصاريف مستحقة.

يعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها كما يلي:

● المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

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

- مصاريف مستحقة

يتم إثبات المصاريف المستحقة للمبالغ 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

تتم المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وصافي المبلغ المبين في بيان المركز المالي المرحلي المكثف إذا كانت هناك حقوق قانونية حالية قابلة للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتوجد نية السداد على أساس الصافي أو استرداد الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

4.3.8 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

4 تابع/ معلومات السياسات المحاسبية المادية

4.4 مساهمات حملة الوحدات

يقوم الصندوق بتصنيف الأدوات المالية المصدرة كمطلوبات 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 الموجودات المتبقية، بعد سداد العدد الاسمي للوحدات. إن الوحدات القابلة للاسترداد تمنح المستثمرين الحق في المطالبة باسترداد النقد بقيمة تناسبية مع حصة المستثمر في صافي موجودات الصندوق بتاريخ الاسترداد وكذلك في حالة تصفية الصندوق. إن وحدات الصندوق القابلة للاسترداد تستوفي جميع الشروط المطلوب استيفائها 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 موجودات حملة الوحدات وصافي قيمة الموجودات للوحدة

تتمثل في قيمة استثمارات الصندوق على النحو المحدد وفقاً لأحكام النظام الأساسي للصندوق، مضافاً إليها الموجودات الأخرى بما في ذلك النقد والموجودات الأخرى، مطروحاً منها التزامات الصندوق تجاه الغير في نفس التاريخ (دون النظر في التوزيعات النقدية المقترحة على المشتركين في الصندوق - إن وجدوا). يتم احتساب صافي قيمة الموجودات للوحدة وفقاً للنظام الأساسي للصندوق بتقسيم صافي الموجودات 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 السائد في تاريخ المعاملة. ويتم إعادة ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية حسب سعر الصرف الفوري السائد بتاريخ البيانات المالية. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف.

4.7 مخصصات وموجودات 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 تقدير المبالغ بشكل موثوق فيه. إن توقيت أو مبلغ هذا التدفق قد يظل غير مؤكد.

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

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

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

4.8 معاملات مع أطراف ذات صلة

تتكون الأطراف ذات الصلة من مدير الصندوق وأمين الصندوق ومراقب الاستثمار وكبار حملة الوحدات والشركات التي يملكون فيها هولااء 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 والتفديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق يتطلب من مدير الصندوق وضع أحكام وتقديرات واقتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في نهاية فترة البيانات المالية. ولكن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتفديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في المستقبل.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

6 النقد والنقد المعادل	
31 مارس 2026 (غير مدققة) د.ك	
722,546	أرصدة لدى البنوك
722,546	إجمالي الأرصدة لدى البنوك
92,000	ودائع وكالة ذات آجال استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر
13,522,000	ودائع وكالة ذات آجال استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
13,614,000	مجموع ودائع الوكالة
(13,522,000)	ناقصاً: ودائع وكالة ذات آجال استحقاق أصلية تتجاوز ثلاثة أشهر
92,000	
814,546	النقد والنقد المعادل لأغراض بيان التدفقات النقدية

إن الرصيد البنكي البالغ 722,545 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% سنوياً.

تم إيداع ودائع الوكالة البالغة 6,835,000 د.ك لدى طرف ذي صلة (إيضاح 11).

7 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

31 مارس 2026 (غير مدققة) د.ك	
477,815	استثمار في صندوق السوق النقدي
477,815	

إن الاستثمار أعلاه يمثل استثماراً في وحدات صندوق سوق نقد محلي بالدينار الكويتي. يتم تحديد القيمة العادلة لهذا الاستثمار باستخدام صافي قيم الموجودات 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 مساهمات حملة 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 مارس 2026، تبلغ مساهمة الصندوق الصادرة والمدفوعة 13,710,432 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

9 صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

31 مارس 2026 (غير مدققة) د.ك	
14,256,418	صافي الموجودات الخاصة بحملة الوحدات (د.ك)
13,710,432	عدد الوحدات القائمة القابلة للاسترداد
1.0398	صافي قيمة الموجودات للوحدة (د.ك)

10 أتعاب الصندوق

10.1 أتعاب الإدارة

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

10.2 أتعاب أمين الصندوق ومراقب الاستثمار

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

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

ويتم احتساب أتعاب أمين الصندوق ومراقب الاستثمار أسبوعياً وتسدّد بشكل ربع سنوي.

بتاريخ 16 أكتوبر 2025، وافقت هيئة أسواق المال على تعيين الشركة الكويتية العالمية لأمانة الحفظ - ش.م.ك.م كأمين الصندوق ومراقب استثمار الصندوق بدلاً عن الشركة الكويتية للمقاصة - ش.م.ك.م، وذلك اعتباراً من 3 نوفمبر 2025. لم يطرأ أي تغيير على أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار.

11 أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

تتكون 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.

فيما يلي تفاصيل الأرصدة والمعاملات الهامة مع الأطراف ذات الصلة:

31 مارس 2026 (غير مدققة) د.ك	
722,545	الرصيد لدى البنك
6,835,000	ودائع وكالة
100,878	ذمم مدينة أخرى
8,534	أتعاب الإدارة المستحقة وأتعاب أمين الصندوق (مدرج ضمن المصاريف المستحقة)

الأرصدة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

11 تابع/ أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

الفترة من 13 مارس 2025 (تاريخ التأسيس) إلى 31 مارس 2026 (غير مدققة) د.ك	الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2026 (غير مدققة) د.ك	
		المبالغ المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف
282,356	75,675	الإيرادات من ودائع وكالة
13,813	5,121	أتعاب الإدارة (مدير الصندوق)
9,208	3,413	أتعاب الأمين (أمين الصندوق)

كما في 31 مارس 2026، احتفظ مدير الصندوق بعدد 1,525,587 وحدة بما يمثل 11.13% 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 المبلغ الذي يمكن من خلاله استلام أو بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. يرى مدير الصندوق أن القيم الدفترية لكافة الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المقفلة مقاربة لقيمتها العادلة.

13 التطورات الجيوسياسية

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2026، ساهمت التطورات الجيوسياسية المستمرة في منطقة الشرق الأوسط في زيادة حالة عدم اليقين والتقلبات في الأسواق المالية العالمية والإقليمية.

وقد قام مدير الصندوق بدراسة الآثار المحتملة لهذه التطورات عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34). وبناءً على المعلومات المتاحة حتى تاريخ الإصدار، لم تتعرض عمليات الصندوق لأي اضطرابات جوهرية، كما لم يتم تحديد أي أثر جوهري يتطلب إجراء تعديلات على هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

ونظراً للطبيعة المتغيرة والمتسارعة لهذه الأوضاع، يواصل مدير الصندوق مراقبة المستجدات وتقييم الأثر المحتمل على المركز المالي للصندوق وأدائه المالي وتدقيقاته النقدية.

عناية السيد / مدير صندوق الدولي انفتت الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي المحترم

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

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

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: 2026/ 04 / 13

السادة/ حملة وحدات صندوق الدولي انفست الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي 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، 25 شوال، 1447، الموافق 2026/04/13 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 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 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 حتى تاريخ 2026/04/07.
- 4- تم الاطلاع على الميزانية.
- 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.
- 9- تم الاطلاع على تعاملات الأوراق المالية (ودائع)
- 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	تعريفها: يعتبر الخطر الشرعي في المعاملات المالية إذا كان يؤثر سلباً في أنشطة العميل واستثماراتها وسمعته مما يستدعي تجنب الأرباح. معايير التقييم:

<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. • 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>3</p> <p>المخاطر الشرعية</p>

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 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
علي محمد البلقاسي





إشارتنا رقم: 200

الكويت في : 2026/04/19

السيد / جورج درديان المحترم
عضو الهيئة الادارية للصندوق
شركة الدولي انفست للاستثمار

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية

صندوق الدولي إنفست الإسلامي لأسواق النقد بالدينار الكويتي

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نود إفادتكم بأنه تم الإطلاع على تقرير مراجعة مراقب الحسابات المستقل و المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة) للفترة من 13مارس 2025 (تاريخ التأسيس) إلى 31 مارس 2026 للصندوق المشار إليه أعلاه، وبذلك يمكنكم استكمال باقي الإجراءات المطلوبة من قبلكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

أمين الحفظ

مراقب الاستثمار



• نسخة للعلم هيئة اسواق المال