

صندوق بيتك كابيتال للأسهم الخليجية
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
وتقرير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

صندوق بيتك كابييتال للأسهم الخليجية
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

الصفحة	المحتويات
1	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة
2	بيان المركز المالي المرحلي المكثف (غير مدقق)
3	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف (غير مدقق)
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)
5	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
9 – 6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)

السادة / شركة بيتك كابيتال للاستثمار - ش.م.ك.م - مدير الصندوق
صندوق بيتك كابيتال للأسهم الخليجية
دولة الكويت

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لصندوق بيتك كابيتال للأسهم الخليجية ("الصندوق") كما في 31 مارس 2024، والمعلومات المرحلية المكثفة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ. إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المطبق على مهام المراجعة 2410: "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقب الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية، بصفة رئيسية، توجيه الاستفسارات إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل جوهري من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وهو بالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور المهمة التي يمكن تحديدها من خلال التدقيق. لذلك فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه 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 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 لعلنا ما يشير إلى أية مخالفات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية والنظام الأساسي للصندوق وتعديلاته، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الصندوق أو في مركزه المالي.

فيصل صقر الصقر

مراقب حسابات ترخيص رقم 172 فئة "أ"
BDO النصف وشركاه

الكويت في: 21 إبريل 2024

صندوق بيتك كابيتال للأسهم الخليجية
دولة الكويت

بيان المركز المالي المرحلي المكثف (غير مدقق)
كما في 31 مارس 2024

31 مارس 2023	(مدققة) 31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024	إيضاح
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
417,504	420,112	1,166,837	3
9,706,327	10,380,679	9,860,737	4
72,773	223	65,473	
10,196,604	10,801,014	11,093,047	
33,954	60,076	38,508	5
33,954	60,076	38,508	
9,167,477	8,952,862	9,013,584	6
1,902,820	1,870,741	1,882,728	
(907,647)	(82,665)	158,227	
10,162,650	10,740,938	11,054,539	
10,196,604	10,801,014	11,093,047	
1.109	1.200	1.226	7

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.م.
أمين الحفظ ومراقب الاستثمار



شركة بيتك كابيتال للاستثمار - ش.م.ك.م.
مدير الصندوق

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2024

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		إيضاح	
2023	2024		
دينار كويتي	دينار كويتي		
			الإيرادات:
			خسائر غير محققة من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة
(3,356)	(73,484)		العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
118,693	305,385		الخسائر
107,731	109,070		إيرادات توزيعات أرباح
-	53		أرباح من حساب التوفير
(8,029)	9,720		أرباح / خسائر) فروق عملات أجنبية
<u>215,039</u>	<u>350,744</u>		
			المصاريف:
39,810	41,442	8	أتعاب إدارة
3,318	3,454	10&9	أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار
16,133	17,934		أتعاب تشجيعية
53,706	47,022		مصاريف عمومية وإدارية
<u>112,967</u>	<u>109,852</u>		
102,072	240,892		صافي ربح الفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>102,072</u>	<u>240,892</u>		مجموع الدخل الشامل للفترة

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

صندوق بيتك كابيتال للأسهم الخليجية
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2024

المجموع	(خسائر من اكتمل) / أرباح مرحلة	فائض الوحدات	رأس المال
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
10,781,305	(1,009,719)	1,973,196	9,817,828
102,072	102,072	-	-
35,115	-	3,596	31,519
(755,842)	-	(73,972)	(681,870)
10,162,650	(907,647)	1,902,820	9,167,477
10,740,938	(82,665)	1,870,741	8,952,862
240,892	240,892	-	-
281,287	-	50,287	231,000
(208,578)	-	(38,300)	(170,278)
11,054,539	158,227	1,882,728	9,013,584

إن الإيضاحات المرتقة في الصفحات من 6 إلى 9 تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

الرصيد كما في 1 يناير 2023
مجموع الدخل الشامل للفترة
اشتركاكات خلال الفترة
استردادات خلال الفترة
الرصيد كما في 31 مارس 2023

الرصيد كما في 1 يناير 2024
مجموع الدخل الشامل للفترة
اشتركاكات خلال الفترة
استردادات خلال الفترة
الرصيد كما في 31 مارس 2024

صندوق بيتك كابيتال للأسهم الخليجية
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2024

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
102,072	240,892	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي ربح الفترة
		تعديلات لـ:
		خسائر غير محققة من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,356	73,484	أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(118,693)	(305,385)	إيرادات توزيعات أرباح
(107,731)	(109,070)	أرباح من حساب التوفير
-	(53)	
(120,996)	(100,132)	
143,330	751,843	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
184	(4,811)	إيرادات مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
13,380	(21,568)	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
36,666	48,631	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
29	53	أرباح من حساب التوفير مستلمة
72,593	674,016	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
35,115	281,287	المحصل من الإشتراكات
(755,842)	(208,578)	المدفوع للإستردادات
(720,727)	72,709	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(648,134)	746,725	صافي الزيادة / (النقص) في نقد ونقد معادل
1,065,638	420,112	نقد ونقد معادل في بداية الفترة
417,504	1,166,837	نقد ونقد معادل في نهاية الفترة (إيضاح 3)

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

1. معلومات عامة

إن صندوق بيتك كابيتال للأسهم الخليجية (صندوق المثنى للمصارف الإسلامية الخليجية سابقاً) ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح ويقع مقره في دولة الكويت. تم تأسيس الصندوق بتاريخ 25 مايو 2008 لمدة عشر سنوات كصندوق استثماري مفتوح وفقاً لأحكام المرسوم بالقانون رقم 31 لسنة 1990 في شأن تنظيم تداول الأوراق المالية وإنشاء صناديق الاستثمار.

في 11 مارس 2018، وافقت هيئة أسواق المال على تجديد مدة الصندوق لمدة عشر سنوات مماثلة تبدأ من 25 مايو 2018.

في 30 مايو 2018، وافقت هيئة أسواق المال على تغيير اسم الصندوق إلى صندوق بيتك كابيتال للأسهم الخليجية.

يهدف الصندوق إلى توفير فرص استثمارية جاذبة للراغبين في الاستثمار في مجال الأسهم المدرجة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في بورصة الكويت للأوراق المالية وأسواق دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية، وكذلك أسهم الشركات غير المدرجة والصكوك الصادرة عن حكومات دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية أو بضمانتها و وحدات صناديق الأوراق المالية بدولة الكويت ودول مجلس التعاون لدول الخليج العربية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وكذلك استغلال الفوائض النقدية في ما يقابل الودائع لدى المصارف الإسلامية وتحقيق عوائد جيدة للمستثمرين. حسب الأنظمة والقوانين المنظمة للاستثمار للقواعد في دولة الكويت، ووفقاً للقواعد والضوابط الشرعية التي يعتمدها مكتب التدقيق الشرعي الخارجي للصندوق.

قام مدير الصندوق بتعديل بعض مواد النظام الأساسي للصندوق وذلك وفقاً للقرار رقم (1) لسنة 2022 الصادر من قبل هيئة أسواق المال بشأن تعديل بعض أحكام أنظمة الاستثمار الجماعي وتم اعتماد النظام الأساسي المعدل والملحق الخاص به من قبل هيئة أسواق المال بتاريخ 13 نوفمبر 2022.

تم إدارة الصندوق من قبل شركة بيتك كابيتال للاستثمار - ش.م.ك.م. ("مدير الصندوق") وهي شركة تابعة لبيت التمويل الكويتي (الشركة الأم لمدير الصندوق)، ومقرها الرئيسي في برج بيتك، الطابق 32 و33، ساحة الصفاة، ص.ب. 3946، الصفاة 13040، دولة الكويت.

تتولى الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية - ش.م.ك.م. مهام أمين الحفظ ومراقب الاستثمار وحافظ السجل.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 من قبل مدير الصندوق في 21 إبريل 2024.

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 2024 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024. للمزيد من المعلومات يرجى الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة للصندوق للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي وهو عملة التشغيل والعرض للصندوق.

3. نقد ونقد معادل

	(مدققة)		
	31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024	
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أرصدة لدى البنك	38,291	48,165	130,026
نقد بحساب التداول لدى الشركة الكويتية للمقاصة	38,631	100,018	194,620
نقد في محفظة استثمارية	340,582	271,929	842,191
	<u>417,504</u>	<u>420,112</u>	<u>1,166,837</u>

صندوق بيتك كابيتال للأسهم الخليجية
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2024

4. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	(مدققة) 31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024	
	دينار كويتي	دينار كويتي	
	718,892	802,732	أوراق مالية مسعرة - دولة الكويت
	8,987,435	9,058,005	أوراق مالية مسعرة - دول مجلس التعاون الخليجي
	9,706,327	9,860,737	

5. مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

	(مدققة) 31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024	
	دينار كويتي	دينار كويتي	
	13,497	14,269	أتعاب إدارة مستحقة إلى مدير الصندوق
	3,318	3,454	أتعاب مستحقة لأمين الحفظ ومراقب الاستثمار
	16,133	17,934	أتعاب تشجيعية مستحقة
	914	2,220	مصروفات مستحقة
	92	631	أرصدة دائنة أخرى
	33,954	38,508	

6. رأس المال

إن رأس مال الصندوق متغير ويتراوح من 2,000,000 وحدة إلى 50,000,000 وحدة بقيمة اسمية 1 دينار كويتي للوحدة. كما في 31 مارس 2024 بلغ رأس مال الصندوق 9,013,584 دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 8,952,862 دينار كويتي) وفي 31 مارس 2023: 9,167,477 دينار كويتي، على مدير الصندوق في حالة انخفاض رأس مال الصندوق عن الحد الأدنى - أن يخطر الهينة خلال خمسة أيام عمل من تاريخ انخفاض رأس المال، وللهيئة اتخاذ ما تراه مناسباً بما يحقق مصلحة حملة الوحدات.

7. صافي قيمة الموجودات للوحدة

	(مدققة) 31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024	
	دينار كويتي	دينار كويتي	
	10,162,650	11,054,539	صافي الموجودات (دينار كويتي)
	9,167,477	9,013,584	عدد الوحدات القائمة (وحدة)
	1.109	1.226	صافي قيمة الموجودات للوحدة (دينار كويتي)

8. أتعاب إدارة

يتقاضى مدير الصندوق أتعاب سنوية بنسبة 1.5% سنويا من القيمة الصافية لأصول الصندوق ويتم احتسابها بشكل أسبوعي وبنهاية كل شهر ودفعها بشكل شهري. كما يستحق مدير الصندوق أتعاب أداء سنوية بنسبة 10% من الفائض المحقق فوق عائد مؤشر القياس. يتم احتساب الفائض عن طريق مقارنة عائد المؤشر من بداية السنة المالية حتى نهاية فترة الإحتساب، مع الأخذ في الإعتبار التغيرات الناتجة عن الإشتراك والإسترداد في صافي قيمة أصول الصندوق وتوزيعات العوائد المعلنة من قبل الصندوق. تحتسب وتتراكم هذه الأتعاب بشكل اسبوعي وبنهاية كل شهر، وتدفع أتعاب الأداء بعد نهاية السنة المالية. يتم احتساب أتعاب الأداء بعد خصم جميع الأتعاب والمصروفات. بالإضافة إلى ذلك يستحق مدير الصندوق رسوم إشتراك بواقع 1% من إجمالي قيمة الوحدات التي تم الإشتراك بها.

9. أتعاب أمين الحفظ

يتقاضى أمين الحفظ أتعاب سنوية بنسبة 0.0625% سنويا من القيمة الصافية لأصول الصندوق، ويتم احتسابها بشكل أسبوعي وبنهاية كل شهر ودفعها على أساس ربع سنوي. يتقاضى أمين الحفظ أتعابا سنوية تبلغ قيمتها 1,300 دينار كويتي نظير القيام بحفظ سجل حملة الوحدات.

10. أتعاب مراقب الاستثمار

يتقاضى مراقب الاستثمار أتعاب سنوية بنسبة 0.0625% سنويا من القيمة الصافية لأصول الصندوق، ويتم احتسابها بشكل أسبوعي وبنهاية كل شهر ودفعها على أساس ربع سنوي.

11. الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة

تمثل هذه المعاملات تلك التي تمت مع حاملي الوحدات، مدير الصندوق وأمين الحفظ ومراقب الاستثمار والشركة الأم لمدير الصندوق. إن أسعار وشروط هذه المعاملات يحكمها النظام الأساسي للصندوق، أو أنه بالنسبة للأمور التي لا يحكمها النظام الأساسي يتم الموافقة عليها من قبل مدير الصندوق. إن الأرصدة والمعاملات الهامة مع أطراف ذات صلة هي كما يلي:

	(مدققة) 31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024
	دينار كويتي	دينار كويتي
الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف:		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في أسهم الشركة الأم لمدير الصندوق	482,488	529,073
نقد في حساب التوفير لدى الشركة الأم لمدير الصندوق (إيضاح 3)	48,165	130,026
نقد في محفظة استثمارية (إيضاح 3)	271,929	842,191
أتعاب إدارة مستحقة إلى مدير الصندوق (إيضاح 5)	25,983	14,269
أتعاب مستحقة لأمين الحفظ ومراقب الاستثمار (إيضاح 5)	3,218	3,454
أتعاب تشجيعية مستحقة (إيضاح 5)	26,339	17,934
	499,730	1,333,073
	38,291	130,026
	340,582	842,191
	13,497	14,269
	3,318	3,454
	16,133	17,934

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس	
2023	2024
دينار كويتي	دينار كويتي
39,810	41,442
3,318	3,454
16,133	17,934

الأرصدة المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل
الأخر المرحلي المكثف:

أتعاب إدارة	
أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار	
أتعاب تشجيعية	
39,810	41,442
3,318	3,454
16,133	17,934

كما في 31 مارس 2024، يحتفظ مدير الصندوق بعدد 671,106 وحدة (31 ديسمبر 2023: 671,106 وحدة، 31 مارس 2023: 671,106 وحدة).

12. قياس القيمة العادلة

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.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة، مصنفة في مستويات من 1 إلى 3 على أساس درجة دعم القيمة العادلة الخاصة بكل مستوى بمصادر يمكن تحديدها.

فيما يلي مستويات مدرج القيمة العادلة:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتماثلة؛

المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى 1 التي تكون ملحوظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بشكل مباشر (على سبيل المثال، كالأسعار) أو غير مباشر (على سبيل المثال، مدخلات متعلقة بالأسعار)؛

المستوى 3: المدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تكون مستندة إلى معلومات سوقية ملحوظة (معلومات غير ملحوظة).

يبين الجدول التالي تحليل البنود المسجلة بالقيمة العادلة طبقاً لمستوى القياس المتسلسل للقيمة العادلة:

المستوى 1 دينار كويتي	31 مارس 2024
<u>9,860,737</u>	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق مالية مسعرة
المستوى 1 دينار كويتي	31 ديسمبر 2023 (مدققة)
<u>10,380,679</u>	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق مالية مسعرة
المستوى 1 دينار كويتي	31 مارس 2023
<u>9,706,327</u>	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق مالية مسعرة

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2024، لم يكن هناك تحويلات بين مستويات القياس للقيمة العادلة.

الموافق: 2024/04/25

السادة/ حملة وحدات صندوق بيتك كابيتال للأسهم الخليجية المحترمون

الموضوع: التقرير النهائي للتدقيق الشرعي الخارجي
عن الفترة المالية 2024/01/01-2024/03/31

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

فإن مكتب التدقيق الشرعي الخارجي، في يوم الخميس، 16 شوال، 1445، الموافق 2024/04/25 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 للأسهم الخليجية 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 والإطلاع 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 أعمال هذا التقرير.
- الإطلاع 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: 2024/04/24.
- 4- تم الاطلاع على البيانات المالية عن الربع الأول.
- 5- تم فحص المحافظ الاستثمارية ومكوناتها. (لا يوجد)
- 6- تم فحص توزيعات الأرباح، والتأكد من تطهير الأرباح خلال الفترة (ووعدت إدارة الصندوق بإخراج نسبة التطهير)
- 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 وغير 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	تعريفها: يعتبر الخطر الشرعي في المعاملات المالية إذا كان يؤثر سلباً في أنشطة العمل واستثماراتها وسمعته مما يستدعي تجنب الأرباح.

<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. • 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>العالية</p>
<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 المخاطر الشرعية المتوسطة</p>
<p>تعريفها: وهي التي لا تؤدي إلى بطلان المعاملات ولا تؤثر فيها ولا تستدعي تقنية الأرباح،</p>	<p>3 المخاطر</p>

<p>ولكن تعتبر خلاف الأولى والأفضل، وقد تؤثر على السمعة. 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 مخالفة شرعية في تلك النشرات. • تحقق مخالفات إجرائية للمعاملات من الممكن تصويبها دون التأثير على شرعيتها. 	<p>الشرعية المنخفضة</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------

- 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

