

صندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدينار الكويتي
دولة الكويت

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

صندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدينار الكويتي
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
وتقرير المراجعة 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)

إلى السادة / شركة بيتك كابيتال للاستثمار - ش.م.ك.م - مدير الصندوق
صندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدينار الكويتي
دولة الكويت

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة

مقدمة

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

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بمهام المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقب الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة تتضمن بصورة أساسية إجراء استفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة أقل إلى حد كبير في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا على دراية بكافة الأمور المهمة التي يمكن تحديدها من خلال التدقيق. لذلك فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

الاستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا 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 والأمر التنظيمية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، وبناء على مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع الدفاتر المحاسبية للنظام. كذلك لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وقوع 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 ولانحته التنفيذية وتعديلاتها والنظام الأساسي للصندوق، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الصندوق أو في مركزه المالي.

فيصل صقر الصقر

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

دولة الكويت في: 23 إبريل 2024

صندوق بيتك كابيتال لاسواق النقد بالدينار الكويتي
دولة الكويت

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

31 مارس 2023	(مدققة) 31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024	ايضاح	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
6,824,343	11,368,463	24,605,907	3	الموجودات
29,400,000	74,900,000	101,850,000	4	نقد ونقد معادل
317,350	860,169	1,093,619	5	استثمارات في وكالات
36,541,693	87,128,632	127,549,526		إيرادات مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
				مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
246,339	1,204,652	2,096,150	6	المطلوبات:
246,339	1,204,652	2,096,150		مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
				مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية:
33,973,005	78,015,905	112,762,370	7	رأس المال
598,395	4,048,970	7,664,633		فائض الوحدات
1,723,954	3,859,105	5,026,373		أرباح مرحلة
36,295,354	85,923,980	125,453,376		مجموع حقوق الملكية
36,541,693	87,128,632	127,549,526		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
1.068	1.101	1.113	8	صافي قيمة الموجودات للوحدة

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

الشركة الكويتية للمقاصة - ش.م.ك. (مقفلة)
أمين الحفظ ومراقب الاستثمار

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

صندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدينار الكويتي
دولة الكويت

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

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		إيضاح	
2023	2024		
دينار كويتي	دينار كويتي		
408,578	1,241,004		الإيرادات:
408,578	1,241,004		إيرادات عوائد مجموع الإيرادات
9,961	43,153	9	المصاريف:
9,961	28,768	11&10	أتعاب إدارة أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار مصاريف عمومية وإدارية مجموع المصاريف
1,746	1,815		
21,668	73,736		
386,910	1,167,268		صافي ربح الفترة الدخل الشامل الآخر للفترة مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-		
386,910	1,167,268		

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

صندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدينار الكويتي
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

مجموع حقوق الملكية	أرباح مرحلة	فانض الوحدات	رأس المال	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
44,079,016	1,337,044	1,084,967	41,657,005	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022
4,956,148	-	291,148	4,665,000	إشترادات خلال الفترة
(13,126,720)	-	(777,720)	(12,349,000)	إستردادات خلال الفترة
386,910	386,910	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>36,295,354</u>	<u>1,723,954</u>	<u>598,395</u>	<u>33,973,005</u>	الرصيد كما في 31 مارس 2023
85,923,980	3,859,105	4,048,970	78,015,905	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2023
80,327,093	-	7,672,127	72,654,966	إشترادات خلال الفترة
(41,964,965)	-	(4,056,464)	(37,908,501)	إستردادات خلال الفترة
1,167,268	1,167,268	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
<u>125,453,376</u>	<u>5,026,373</u>	<u>7,664,633</u>	<u>112,762,370</u>	الرصيد كما في 31 مارس 2024

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

صندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدينار الكويتي
دولة الكويت

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
386,910	1,167,268	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي ربح الفترة
(408,578)	(1,241,004)	تسويات: إيرادات عوائد
(21,668)	(73,736)	
314	436	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: إيرادات مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
208,242	891,498	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
12,060,000	(26,950,000)	استثمارات في وكالات
460,997	1,007,118	إيرادات عوائد مستلمة
12,707,885	(25,124,684)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
4,956,148	80,327,093	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: المحصل من الإشتراكات
(13,126,720)	(41,964,965)	المدفوع للإسترداد
(8,170,572)	38,362,128	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
4,537,313	13,237,444	صافي الزيادة في نقد ونقد معادل
2,287,030	11,368,463	نقد ونقد معادل في بداية الفترة
6,824,343	24,605,907	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.

صندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدينار الكويتي
دولة الكويت

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

1. التأسيس والنشاط

إن صندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدينار الكويتي ("الصندوق") هو صندوق أسواق نقد مفتوح ويقع مقره في دولة الكويت. تم تأسيس الصندوق بتاريخ 18 أغسطس 2019 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) لمدة خمسة عشر سنة كصندوق أسواق نقد مفتوح وفقاً لأحكام المرسوم بالقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية والتعليمات المتعلقة به.

يهدف الصندوق إلى توفير فرص استثمارية جاذبة للراغبين في الاستثمار في مجال أدوات النقد والإيداعات لدى البنوك وفقاً لنظم الودائع لديها، والصكوك الإسلامية التي تطرحها البنوك المركزية أو الجهات الحكومية أو البنوك أو الشركات ذات الجودة الائتمانية العالية ووحدات صناديق أسواق النقد المرخصة من الهيئة بدولة الكويت أو الخاضعة لجهة رقابية أخرى في دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية والدول الأخرى المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية حسب الأنظمة والقوانين المنظمة للاستثمار في دولة الكويت، ووفقاً للقواعد والضوابط الشرعية التي يعتمدها مكتب التدقيق الشرعي الخارجي.

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. وقد تم اعتماد النظام الأساسي المعدل والملحق الخاص به من قبل هيئة أسواق المال بتاريخ 13 نوفمبر 2022.

إن شركة بيتك كابيتال للاستثمار - ش.م.ك. (مقفلة) هي مدير الصندوق، وهي شركة تابعة لبيت التمويل الكويتي (الشركة الأم لمدير الصندوق).

إن الشركة الكويتية للمقاصة - ش.م.ك. (مقفلة) هي أمين الحفظ ومراقب الاستثمار للصندوق وحافظ السجل.

إن عنوان مدير الصندوق المسجل هو ص.ب. 3946، الصفاة 13040 ساحة الصفاة - برج بيتك - الطابق 32 و33- دولة الكويت.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة من قبل مدير الصندوق بتاريخ 23 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

31 مارس 2023	31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
574,343	2,468,463	8,705,907	أرصدة لدى البنوك
6,250,000	8,900,000	15,900,000	استثمار في وكالات (أ)
6,824,343	11,368,463	24,605,907	

(أ) يتمثل هذا البند في استثمار في وكالات بالدينار الكويتي مودعة لدى بنوك محلية وتحقق معدل عائد فعلي يتراوح من 4.00% إلى 4.375% (31 ديسمبر 2023: من 4.10% إلى 4.45%)، 31 مارس 2023: من 4.00% إلى 4.65%) سنوياً. إن الاستثمارات في وكالات لديها استحقاقات تعاقدية خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر.

صندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدينار الكويتي
دولة الكويت

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

4. استثمارات في وكالات

يمثل هذا البند استثمار في وكالات بالدينار الكويتي لدى بنوك محلية وتحقق معدل عائد فعلي يتراوح من 4.00% إلى 5.35% (31 ديسمبر 2023: من 4.00% إلى 5.35%)، 31 مارس 2023: من 3.5% إلى 5.25%) سنوياً. إن الاستثمار في وكالات لديها استحقاقات تعاقدية أكثر من ثلاثة أشهر.

5. إيرادات مستحقة وأرصدة مدينة أخرى

31 مارس 2023	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	31 مارس 2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
312,657	856,827	1,090,713	إيرادات عوائد مستحقة
4,693	3,342	2,906	مصاريف مدفوعة مقدماً
<u>317,350</u>	<u>860,169</u>	<u>1,093,619</u>	

6. مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

31 مارس 2023	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	31 مارس 2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
3,152	20,927	15,810	أتعاب إدارة مستحقة إلى مدير الصندوق
9,961	20,954	28,768	أتعاب مستحقة لأمين الحفظ ومراقب الاستثمار
232,660	1,161,520	2,051,001	إشترابات مقبوضة مقدماً (أ)
566	1,251	571	مصاريف مستحقة
<u>246,339</u>	<u>1,204,652</u>	<u>2,096,150</u>	

(أ) يمثل بند إشترابات مقبوضة مقدماً في إشترابات وحدات تم استلامها من قبل الصندوق وتم إدراجها ضمن بند مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى كما في 31 مارس 2024.

7. رأس المال

إن رأس مال الصندوق متغير ويتراوح من 2,000,000 وحدة إلى 1,000,000,000 وحدة بقيمة اسمية 1 دينار كويتي للوحدة. كما في 31 مارس 2024 يتكون رأس مال الصندوق من 112,762,370 دينار كويتي (31 ديسمبر 2023: 78,015,905 دينار كويتي، 31 مارس 2023: 33,973,005 دينار كويتي). على مدير الصندوق - في حالة انخفاض رأس مال الصندوق عن الحد الأدنى- أن يخطر الهيئة خلال خمسة أيام عمل من تاريخ انخفاض رأس المال، وللهيئة اتخاذ ما تراه مناسباً بما يحقق مصلحة حملة الوحدات.

8. صافي قيمة الموجودات للوحدة

31 مارس 2023	31 ديسمبر 2023 (مدققة)	31 مارس 2024	
36,295,354	85,923,980	125,453,376	صافي الموجودات (دينار كويتي)
33,973,005	78,015,905	112,762,370	عدد الوحدات القائمة (وحدة)
<u>1.068</u>	<u>1.101</u>	<u>1.113</u>	صافي قيمة الموجودات للوحدة (دينار كويتي)

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

9. أتعاب إدارة

يتقاضى مدير الصندوق أتعاب إدارة سنوية بنسبة 1% من القيمة الصافية لأصول الصندوق، ويحق لمدير الصندوق التنازل عنها أو عن جزء منها وفقاً لما يراه مناسباً. ويتم احتسابها عند كل تقييم بشكل إسبوعي وخصمها بشكل شهري. قام مدير الصندوق بإحتساب أتعاب الإدارة للفترة المنتهية في 31 مارس 2024 بنسبة 0.15% (31 مارس 2023: بنسبة 0.1%) من القيمة الصافية لأصول الصندوق ويتم احتسابها عند كل تقييم بشكل إسبوعي.

10. أتعاب أمين الحفظ

يتقاضى أمين الحفظ أتعاب سنوية تحدد بنسبة 0.05% من قيمة صافي أصول الصندوق، ويتم احتسابها في يوم التقييم بشكل إسبوعي ويتم خصمها وسدادها مباشرة بشكل ربع سنوي. يتقاضى أمين الحفظ أتعاباً سنوية تبلغ قيمتها 1,000 دينار كويتي نظير القيام بحفظ سجل حملة الوحدات.

11. أتعاب مراقب الاستثمار

يتقاضى مراقب الاستثمار أتعاب سنوية تحدد بنسبة 0.05% من قيمة صافي أصول الصندوق، ويتم احتسابها في يوم التقييم بشكل أسبوعي ويتم خصمها وسدادها مباشرة بشكل ربع سنوي.

12. الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة

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

	(مدققة)		
	31 مارس 2023	31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف:			
نقد في حساب لدى الشركة الأم لمدير الصندوق	546,376	2,461,951	8,540,210
استثمارات في وكالات لدى الشركة الأم لمدير الصندوق	6,650,000	18,450,00	52,450,000
أتعاب إدارة مستحقة إلى مدير الصندوق (إيضاح 6)	3,152	20,927	15,810
أتعاب مستحقة لأمين الحفظ ومراقب الاستثمار (إيضاح 6)	9,961	20,954	28,768
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس			
	2023	2024	
	دينار كويتي	دينار كويتي	

المعاملات المتضمنة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف:

إيرادات عوائد	65,574	572,137
أتعاب إدارة	9,961	43,153
أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار	9,961	28,768

كما في 31 مارس 2024، يحتفظ مدير الصندوق بعدد 250,000 وحدة بقيمة اسمية 250,000 دينار كويتي (31 ديسمبر 2023 و 31 مارس 2023: 250,000 وحدة بقيمة اسمية 250,000 دينار كويتي).

13. قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الممكن إستلامه من بيع الأصل أو الممكن دفعه لسداد الإلتزام من خلال عملية تجارية بحتة بين أطراف السوق كما في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية إتمام عملية بيع الأصل أو سداد الإلتزام بأحدى الطرق التالية:

- من خلال السوق الرئيسي للأصل أو الإلتزام.
- من خلال أكثر الأسواق ربحية للأصل أو الإلتزام في حال عدم وجود سوق رئيسي.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة في المعلومات المالية المرحلية المكثفة من خلال مستوى قياس متسلسل إستنادا إلى أقل مستوى مدخلات جوهري نسبة إلى قياس القيمة العادلة ككل كما يلي:

- المستوى الأول: ويشمل أسعار السوق النشط المعلنة (غير المعدلة) للموجودات والمطلوبات المتماثلة.
- المستوى الثاني: ويشمل أسس التقييم التي يكون فيها أقل مستوى مدخلات جوهري نسبة إلى قياس القيمة العادلة متاحا إما بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: ويشمل أسس التقييم التي يكون فيها أقل مستوى مدخلات جوهري نسبة إلى قياس القيمة العادلة غير متاح.

كما في 31 مارس 2024، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية تقارب قيمتها الدفترية. لقد قدر مدير الصندوق أن القيمة العادلة لموجوداته ومطلوباته المالية تقارب قيمتها الدفترية بشكل كبير نظرا لقصر فترة إستحقاق هذه الأدوات المالية.



التاريخ: 2024/04/24م

المحترمون

السادة/ صندوق بيتك كابيتال لأسواق النقد بالدينار الكويتي

الموضوع: تقرير التدقيق الشرعي الخارجي للفترة المالية 2024/01/01 - 2024/03/31

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

وفقاً إلى عقد الارتباط الموقع معكم فإن شركة التدقيق الشرعي الخارجي تقوم على أعمال الصندوق للتأكد من التزامه بالمعايير المعتمدة أو بالقرارات والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية. ولجعل عملية التدقيق الشرعي الخارجي أكثر كفاءة وفعالية فإن إجراءات التدقيق على العمليات التنفيذية للمؤسسات المالية الإسلامية تتم وفقاً لمعايير التدقيق الشرعي لشركتنا والحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية (هيئة أسواق المال – البنك المركزي الكويتي) ووفقاً للمعايير الدولية (صادرة من هيئة المحاسبة ولمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية) التي تتطلب قيامنا بالتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول لموافقة العمليات التنفيذية للمؤسسات المالية الإسلامية للمعايير المعتمدة أو لقرارات هيئة الرقابة الشرعية.

الممثل القانوني والمدقق الشرعي

ضاري ليث العتيقي



نطاق العمل:

فإن نطاق العمل يتحدد بعد قيام المدقق الشرعي الخارجي بالتدقيق على الأنشطة والعمليات ومن مدى التزام الصندوق في تنفيذ العقود والمعاملات طبقاً للفتوى وللقرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية خلال الفترة.

مسؤولية الصندوق:

تقع مسؤولية الصندوق في الالتزام بتنفيذ جميع أعماله المعتمدة طبقاً لأحكام الشرعية الإسلامية من قبل الإدارة.

مسؤولية التدقيق الشرعي الخارجي:

إن مسؤوليتنا تنحصر في إبداء رأي مستقل في مدى مطابقة معاملات الصندوق وأنشطته وجميع أعماله لأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات هيئة الرقابة الشرعية للصندوق.

مهام التدقيق الشرعي الخارجي:

لقد قمنا بالتخطيط لأعمال التدقيق الشرعي الخارجي ولتحقيق العمل المطلوب قمنا بالآتي:

- فحص مجالات التدقيق.
- وضع سياسة أسلوب التدقيق (العينة / شامل) طبقاً لنوع المجال.
- التنسيق مع الجهات المسؤولة عن اجراء العمليات بجميع طرق التواصل.
- القواعد المرجعية لتلك التعاملات (قرارات هيئة الرقابة الشرعية).
- الاطلاع على العقود والعمليات المعتمدة والتعاملات الأوراق المالية.
- الاطلاع على التقرير الشرعي الداخلي.
- إجراءات التدقيق التي أدت للتوصل لنتائج أعماله الواردة في التقرير.
- الزيارات الميدانية والمراسلات وغيرها وفق الجداول والنماذج المعدة لذلك.
- تقييم المخاطر الشرعية.
- وضع الحلول الشرعية للمخالفات – إن وجدت – سواء في التعاملات المالية أو تنفيذها.
- اعداد تقرير التدقيق الشرعي وإبداء الرأي.
- متابعة الإجراءات التصحيحية في التدقيق.



التواصل والزيارات الميدانية:
وكما قمنا بالتواصل مع إدارة الصندوق والزيارات الميدانية خلال الفترة المذكورة.

مجالات تم التدقيق عليها:

1	تقرير التدقيق الشرعي الداخلي
2	البيانات المالية ومرفقاتها
3	الحسابات المفتوحة لدى البنوك
4	الأنشطة المستثمر بها
5	تقرير المخاطر الشرعية

وبعد الحصول على التفسيرات والإقرارات من خلال الفحص والتوثيق والتي زودتنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بمدى التزام معاملات الصندوق وأنشطته بقرارات هيئة الرقابة الشرعية للصندوق والتي نعتقد بأن أعمال التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً مناسباً لإبداء رأينا.

الرأي النهائي:

بناءً على نتائج أعمال التدقيق فإن المعاملات والعمليات المالية التي تم فحصها والاطلاع عليها كانت متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.