

صندوق بيتك كابيتال للسوق الأول
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
وتقرير المراجعة للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ التيد في سجل
صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2024

صندوق بيتك كابيتال للسوق الأول
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 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)
13 – 6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)

إلى السادة / شركة بيتك كابيتال للاستثمار - ش.م.ك. (مقفلة) - مدير الصندوق
صندوق بيتك كابيتال للسوق الأول
دولة الكويت

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف لصندوق بيتك كابيتال للسوق الأول (الصندوق) كما في 31 ديسمبر 2023 والبيانات المرحلية المكثفة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 ديسمبر 2023. 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 تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مراقب الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة تشتمل مبدئياً على توجيه إستفسارات للموظفين المسؤولين عن المعلومات المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة الفعلية أقل مما هو مطبق في عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وهي بالتالي لا تمكننا من التأكيد على أننا على علم بكافة الأحداث الهامة التي من الممكن تحديدها خلال عملية التدقيق، وبناء عليه فإننا لا نبدي رأياً يتعلّق بالتدقيق.

الاستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع 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 للصندوق. كذلك لم يرد إلى علمنا ما يشير إلى وقوع مخالفات خلال الفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 ديسمبر 2023 لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتها والنظام الأساسي للصندوق على وجه يؤثر مادياً في نشاط الصندوق أو في مركزه المالي.

قيس محمد النصف

مراقب حسابات مرخص رقم 38 فئة "أ"
BDO النصف وشركاه

دولة الكويت: 18 يناير 2024

صندوق بيتك كابيتال للسوق الأول
دولة الكويت

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

31 مارس 2024	إيضاح	
دينار كويتي		
		الموجودات
153,521	4	نقد ونقد معادل
500,000	5	وديعة لأجل
2,239,654	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
7,206	7	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
2,900,381		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات:
7,280	8	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
7,280		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية:
2,722,000	9	رأس المال
(70,015)		إحتياطي فروق إشتراكات / إشتراكات وحدات
241,116		أرباح مرحلة
2,893,101		مجموع حقوق الملكية
2,900,381		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
1.063	10	صافي قيمة الموجودات للوحدة

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 6 إلى 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.



الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية - ش.م.ك. (مقفلة)
أمين الحفظ ومراقب الاستثمار



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



بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2024

للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2024 دينار كويتي	لفترة الثلاثة أشهر من 1 يناير 2024 إلى 31 مارس 2024 دينار كويتي	إيضاح	
289,666	261,712	11	الإيرادات:
26,019	4,940		صافي ربح الاستثمارات
315,685	266,652		إيرادات عوائد
38,801	8,924	12	المصاريف:
4,850	1,115	14 & 13	أتعاب مدير الصندوق
30,918	6,098		أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار
74,569	16,137		مصاريف عمومية وإدارية
241,116	250,515		ربح الفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
241,116	250,515		مجموع الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 6 إلى 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

صندوق بيتك كابيتال للسوق الأول
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2024

المجموع	أرباح مرحلة	إحتياطي فروق إشتراقات / إستردادات وحدات	رأس المال	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
4,241,101	-	101	4,241,000	إشتراقات خلال الفترة
(1,589,116)	-	(70,116)	(1,519,000)	إستردادات خلال الفترة
241,116	241,116	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
2,893,101	241,116	(70,015)	2,722,000	الرصيد في 31 مارس 2024

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 6 إلى 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2024

للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2024 دينار كويتي	
241,116	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(289,666)	ربح الفترة
(26,019)	تسويات:
(74,569)	صافي ربح الاستثمارات
(1,992,243)	إيرادات عوائد
7,280	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(2,059,532)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(500,000)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
37,705	وديعة لأجل
23,363	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(438,932)	إيرادات عوائد مستلمة
	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
4,241,101	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(1,589,116)	المحصل من الإشتراكات
2,651,985	المدفوع للإسترداد
153,521	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
153,521	صافي الزيادة في نقد ونقد معادل
	نقد ونقد معادل في نهاية الفترة (إيضاح 4)

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 6 إلى 13 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2024

1. التأسيس والنشاط

تأسس صندوق بيتك كابيتال للسوق الأول "الصندوق" - كصندوق استثماري مفتوح ذو رأس مال متغير بتاريخ 11 أبريل 2023 وفقاً لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية. بدأ الصندوق عملياته في 11 أبريل 2023.

يهدف الصندوق إلى توفير فرص استثمارية جاذبة للراغبين في الاستثمار في مجال الأسهم المدرجة في السوق الأول في بورصة الكويت والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، واكتتابات بالشركات المحدد إدراجها في السوق الأول، وكذلك إستغلال الفوائد النقدية في ما يقابل الودائع لدى المصارف الإسلامية وتحقيق عوائد جيدة للمستثمرين. حسب الأنظمة والقوانين المنظمة للاستثمار في دولة الكويت.

إن الصندوق خاضع لإشراف هيئة أسواق المال طبقاً للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاته اللاحقة ولائحته التنفيذية.

تبدأ السنة المالية للصندوق في 1 يناير وتنتهي في 31 ديسمبر من كل سنة وتستثنى من ذلك السنة المالية الأولى للصندوق فتبدأ من تاريخ قيده في سجل الصناديق الإستثمار لدى الهيئة وتنتهي في تاريخ انتهاء السنة المالية التالية، وعليه فإن السنة المالية الأولى للصندوق ستكون للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 ديسمبر 2024.

إن مدة الصندوق 20 سنة تبدأ من تاريخ قيده في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة قابلة للتجديد لمدة أو لمدد مماثلة بعد موافقة هيئة أسواق المال وموافقة حملة الوحدات ممن يمثلون 50% من رأس مال الصندوق المصدر.

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

إن الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية - ش.م.ك. (مقفلت) هي أمين الحفظ ومراقب الاستثمار للصندوق.

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

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2024 من قبل مدير الصندوق وأمين الحفظ ومراقب الاستثمار بتاريخ 22 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 للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2024 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

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

المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة والمطبقة من قبل الصندوق

لم يتم تطبيق المبكر لأي من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الصادرة والتي لم يبدأ سريانها بعد.

إن المعايير والتعديلات الجديدة الأخرى سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، لم يكن لها أي تأثير مادي على المركز المالي المرحلي المكثف أو أداء الصندوق.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2024

3. السياسات المحاسبية المهمة

3.1 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، والنظام الأساسي للصندوق والإرشادات الصادرة عن هيئة أسواق المال.

3.2 عرض الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي

تتطلب طبيعة نشاط الصندوق، كونه منشأة مؤسسة لأغراض الاستثمار تصنيف الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي وفقاً لسبيلتها في ترتيب تنازلي، حيث تعتقد الإدارة أن هذا العرض يقدم معلومات ذات صلة وموثوقة أكثر بأنشطة الصندوق. إن هذه الطريقة في عرض الموجودات والمطلوبات تتطلب تقديم معلومات أخرى حول تواريخ استحقاق كافة الموجودات والمطلوبات المالية في الإيضاحات حول البيانات المالية. يقدم الصندوق هذه المعلومات بناء على طول مدة التعاقد المتبقية كما في تاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

تتضمن الموجودات المالية للصندوق بصفة رئيسية نقد ونقد معادل، موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومدنيون وأرصدة مدينة أخرى.

تتضمن المطلوبات المالية للصندوق بصفة رئيسية دانتون وأرصدة دائنة أخرى.

يتم عرض المبالغ المتوقع تحصيلها للموجودات أو دفعها فيما يتعلق بالمطلوبات بالحد الأدنى في الإيضاحات كموجودات ومطلوبات مستحقة خلال سنة من تاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة، مع ذلك فإن الصندوق ليس لديه أي موجودات أو مطلوبات مستحقة خلال فترة أكثر من سنة من تاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

3.3 الأدوات المالية

يقوم الصندوق بتصنيف أدواته المالية كموجودات مالية ومطلوبات مالية. يتم إدراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يكون الصندوق طرفاً في الأحكام التعاقدية لتلك الأدوات.

تتضمن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف نقد ونقد معادل، موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، مدنيون وأرصدة مدينة أخرى ودانتون وأرصدة دائنة أخرى.

الموجودات المالية:

التصنيف والاعتراف المبني

لتحديد فئة تصنيف وقياس الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 9 تقييم كافة الموجودات المالية، باستثناء أدوات الملكية والمشتقات، استناداً إلى نموذج الأعمال الخاص بالصندوق بإدارة موجودات الصندوق وكذلك خصائص التدفقات النقدية التعاقدية لتلك الأدوات مجتمعين.

إن الموجودات المالية المصنفة في البيانات المالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 هي كما يلي:

- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة.
- أدوات الملكية بالقيمة العادلة من الأرباح أو الخسائر.

يتم إثبات أو إلغاء الاستثمارات بتاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع استثمار بموجب عقد تتطلب بنوده تسليم الاستثمار خلال إطار السنة الزمنية المحددة من قبل السوق المعني، يتم الاعتراف بالموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملات لكافة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (كلياً أو جزئياً) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما يحول الصندوق حقه في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، وذلك في إحدى الحالتين التاليتين: (أ) إذا تم تحويل جميع المخاطر والعوائد الخاصة بملكية الموجودات المالية من قبل الصندوق، أو (ب) عندما لا يتم تحويل جميع المخاطر والعوائد للموجودات المالية أو الاحتفاظ بها، ولكن تم تحويل السيطرة على الموجودات المالية. عندما يحتفظ الصندوق بالسيطرة، فيجب عليه الاستمرار في إدراج الموجودات المالية بحدود نسبة مشاركته فيه.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2024

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.3 الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها كما يلي:

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عندما تستوفي كلا من الشرطين التاليين وألا يكون مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- محتفظ به في إطار نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصل لتحويل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن شروطه التعاقدية، في تواريخ معينة، تدفقات نقدية تعتبر فقط مدفوعات لأصل الدين وفائدة على أصل الدين القائم.

إن أدوات الدين بالتكلفة المطفأة يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي المعدلة بخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف عند إلغاء الاعتراف بالأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

تتضمن الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة نقد ونقد معادل، ومدينون وأرصدة مدينة أخرى.

نقد ونقد معادل

يتضمن نقد ونقد معادل، أرصدة بالبنوك وودائع بنكية قصيرة الأجل، والتي لها فترة استحقاقات تعاقدية خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يصنف الصندوق الموجودات المالية كمحتفظ بها لغرض المتاجرة إذا كان قد تم شراؤها أو إصدارها بصورة رئيسية لتحقيق ربح قصير الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية تدار معاً، ويوجد دليل على نموذج حديث من تحقيق أرباح قصيرة الأجل. تسجل الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة وتقاس في بيان المركز المالي المرحلي المكثف بالقيمة العادلة.

يدرج أرباح أو خسائر التغير في القيمة العادلة، أرباح أو خسائر الناتجة من البيع، إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف وفقاً لشروط العقد أو عندما يثبت الحق في استلام مبلغ الأرباح.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي يتوقع الصندوق استلامها، ويتم خصم العجز بنسبة تقريبية إلى معدل الفائدة الفعلي الأصلي على ذلك الأصل. تشمل التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع الضمانات المحتفظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى التي تعتبر جزءاً من الشروط التعاقدية.

بالنسبة للمدينون والأرصدة المدينة الأخرى، قام الصندوق بتطبيق الأسلوب المبسط الخاص بالمعيار واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على فترة الخسائر الائتمانية المتوقعة. أنشأ الصندوق جدول مخصصات يعتمد على الخبرة التاريخية للخسائر الائتمانية، معدل من أجل العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

المطلوبات المالية

يتم الاعتراف المبذني لجميع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والسلفيات والدائنون تخصم تكاليف المعاملة المتعلقة بها بشكل مباشر. يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

الدائنون

يمثل بند دائنون وأرصدة دائنة أخرى الإلتزام لسداد قيمة خدمات تم شراؤها ضمن النشاط الاعتيادي. يتم إدراج الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى مدينياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تصنيف الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى كمطلوبات متداولة إذا كان السداد يستحق خلال سنة أو أقل (أو ضمن الدورة التشغيلية الطبيعية للنشاط أيهما أطول)، وبخلاف ذلك، يتم تصنيفها كمطلوبات غير متداولة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2024

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.4 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.

3.5 رأس المال

يقوم الصندوق بإصدار الوحدات القابلة للإسترداد، وهي قابلة للإسترداد وفقاً لخيار حملة الوحدات وتصنف كحقوق ملكية وفقاً للتعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 32، ويمكن إعادة الوحدات القابلة للإسترداد إلى الصندوق في أي وقت مقابل نقد يساوي حصة نسبية من قيمة صافي موجودات الصندوق.

3.6 المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الصندوق التزام حالي قانوني أو محتمل ناتج من حدث سابق وتكون تكاليف سداد الالتزام محتملة الوقوع ويمكن قياسها بصورة موثوق منها. ويتم مراجعة المخصصات في نهاية كل فترة مالية وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي. وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود مادياً، فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للمصاريف المتوقعة المطلوبة لتسوية الالتزام. لا يتم إدراج المخصصات للخسائر التشغيلية.

3.7 تحقق الإيرادات

يتم تقديم المعيار الدولي للتقارير المالية 15 إطار عمل واحد وشامل لتحديد إمكانية تحقق الإيرادات وحجم وتوقيت تحققها. ويتطلب الاعتراف بالإيراد بتسجيل المبلغ الذي يعكس المقابل الذي يتوقع الصندوق استحقاقه مقابل بيع بضاعة أو تادية خدمات للعملاء.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 15 مراعاة الآراء، مع الأخذ في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق كل خطوة من خطوات النموذج على العقود مع عملائها. كما يحدد المعيار طريقة المحاسبة عن التكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقد. كما يتطلب المعيار إفصاحات شاملة.

يتم الاعتراف بالإيرادات إما في وقت محدد أو على مدى فترة من الوقت، عندما يقوم الصندوق بأداء التزامات الأداء عن طريق بيع البضاعة أو تادية الخدمات المتفق عليها لعملائها. ويقوم الصندوق بنقل السيطرة على البضاعة أو الخدمات على مدى فترة من الوقت وليس في وقت محدد وذلك عند استيفاء أي من المعايير التالية:

- أن يتلقى العميل المنافع التي يقدمها أداء الصندوق ويستهلكها في الوقت نفسه حالما قام الصندوق بالأداء ، أو
- أداء الصندوق ينشئ أو يحسن الأصل الذي يسيطر عليه العميل عند تشييد الأصل أو تحسينه، أو
- أداء الصندوق لا ينشئ أي أصل له استخدام بديل للصندوق، وللصندوق حق وأجب النفاذ في الدفعات مقابل الأداء المكتمل حتى تاريخه.

تنقل السيطرة في وقت محدد إذا لم تتحقق أي من المعايير اللازمة لنقل البضاعة أو الخدمة على مدى فترة من الوقت. يأخذ الصندوق العوامل التالية في الاعتبار سواء تم تحويل السيطرة أم لم يتم:

- أن يكون للصندوق حق حالي في الدفعات مقابل الأصل.
- أن يكون للعميل حق قانوني في الأصل.
- أن يقوم الصندوق بتحويل الحيازة المادية للأصل .
- أن يمتلك العميل المخاطر والمنافع المهمة لملكية الأصل .
- أن يقبل العميل الأصل.

حيث أن إيرادات الصندوق تتمثل بشكل رئيسي في صافي إيرادات استثمارات والتي تقع خارج نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 15، تتمثل إيرادات الصندوق فيما يلي:

أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم إثبات أرباح أو خسائر من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند قيام الصندوق بتحويل المخاطر المهمة والمنافع المرتبطة بملكية الاستثمار المباع. يتم قياس أرباح بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالفرق بين المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للموجودات في تاريخ البيع، ويتم الاعتراف بها في تاريخ البيع.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2024

3. السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

3.7 تحقق الإيرادات (تتمة)

توزيعات أرباح

يتم تحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت حق الصندوق في استلام تلك الدفعات.

إيرادات عوائد

تحتسب إيرادات العوائد على أساس نسبي زمني وذلك باستخدام أسلوب العائد الفعلية.

3.8 العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الكويتي حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ المعاملة. ويتم تحويل جميع الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدينار الكويتي حسب سعر الصرف السائد بتاريخ البيانات المالية. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فرق أسعار التحويل في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بالتكلفة التاريخية حسب سعر الصرف السائد بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بالقيمة العادلة إلى الدينار الكويتي حسب سعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة.

3.9 توزيعات أرباح

يجوز لمدير الصندوق وفق ما يراه مناسباً لصالح الصندوق والمشاركين فيه تحديد الجزء الذي يجري توزيعه على حملة الوحدات، وذلك بشكل ربع سنوي أو سنوي أو بعد إصدار البيانات المالية الربع سنوية أو البيانات المالية السنوية، ويعلن عن التوزيع وموعده وقيمه من خلال وسائل الإتصال الحديثة التي يختارها العميل، ويجوز للمدير التوزيع بشكل نقدي أو عن طريق توزيع وحدات مجانية في الصندوق بواقع القيمة الاسمية للوحدات أو بالطريقتين معاً، مع اخطار جهة الإشراف بذلك. ويجوز لمدير الصندوق الاحتفاظ بجزء أو كل الأرباح كاحتياطي نقدي أو لإعادة استثمارها لتقوية المركز المالي للصندوق.

4. نقد ونقد معادل

31 مارس 2024
دينار كويتي
26,125
127,396
<u>153,521</u>

نقد لدى البنوك
نقد في حساب التداول لدى الشركة الكويتية للمقاصة

5. وديعة لأجل

بلغ معدل العائد الفعلي على الوديعة لأجل _____ % سنوياً. إن تلك الوديعة لديها معدل إستحقاق تعاقدي أكثر من ثلاثة أشهر.

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

31 مارس 2024
دينار كويتي
2,239,654
<u>2,239,654</u>

أوراق مالية محلية مسعرة

صندوق بيتك كابيتال للسوق الأول
دولة الكويت

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2024

7. مدينون وأرصدة مدينة أخرى

31 مارس 2024	
دينار كويتي	
4,550	إيرادات توزيعات أرباح مستحقة
2,656	إيرادات عوائد مستحقة
7,206	

8. دائنون وأرصدة دائنة أخرى

31 مارس 2024	
دينار كويتي	
2,528	أتعاب مدير الصندوق المستحقة
1,115	أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار المستحقة
3,637	مصارييف مستحقة
7,280	

9. رأس المال

يتراوح رأس مال الصندوق من 2,000,000 دينار كويتي كحد أدنى إلى 100,000,000 دينار كويتي كحد أقصى، مقسما إلى وحدات بقيمة 1 دينار كويتي للوحدة. كما في 31 مارس 2024 يتكون رأس مال الصندوق المصدر من 2,722,000 وحدة بقيمة إسمية 1 دينار كويتي للوحدة.

10. صافي قيمة الموجودات للوحدة

31 مارس 2024	
2,900,381	مجموع الموجودات (دينار كويتي)
(7,280)	مجموع المطلوبات (دينار كويتي)
2,893,101	صافي الموجودات (دينار كويتي)
2,722,000	عدد الوحدات القائمة (وحدات)
1.063	صافي قيمة الموجودات للوحدة (دينار كويتي)

11. صافي ربح الاستثمارات

للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2024	للفترة الثلاثة أشهر من 1 يناير 2024 إلى 31 مارس 2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
122,558	144,572	أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
124,853	112,590	أرباح غير محققة من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
42,255	4,550	إيرادات توزيعات أرباح
289,666	261,712	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2024

12. **أتعاب مدير الصندوق**
يتم احتساب أتعاب مدير الصندوق بشكل أسبوعي وتسدّد بشكل شهري بنسبة 1% سنوياً من القيمة الصافية لأصول الصندوق، كما يتقاضى مدير الصندوق أتعاباً تشجيعية بواقع 10% من الفائض المحقق فوق 8% في حال حقق الصندوق أرباحاً.
13. **أتعاب أمين الحفظ**
يتم احتساب أتعاب أمين الحفظ بشكل أسبوعي وتسدّد بشكل ربع سنوي كما يلي:
- نسبة 0.0625% من قيمة صافي أصول الصندوق حتى 20 مليون دينار كويتي،
- نسبة 0.05% من قيمة صافي أصول الصندوق فيما يزيد عن 20 مليون دينار كويتي والحد الأدنى للأتعاب السنوية المستحقة لأمين الحفظ 3,000 دينار كويتي.
14. **أتعاب مراقب الاستثمار**
يتم احتساب أتعاب أمين الحفظ بشكل أسبوعي وتسدّد بشكل ربع سنوي كما يلي:
- نسبة 0.0625% من قيمة صافي أصول الصندوق حتى 20 مليون دينار كويتي،
- نسبة 0.05% من قيمة صافي أصول الصندوق فيما يزيد عن 20 مليون دينار كويتي والحد الأدنى للأتعاب السنوية المستحقة لأمين الحفظ 3,000 دينار كويتي.
15. **الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة**
تمثل هذه المعاملات تلك التي تمت مع حاملي الوحدات، مدير الصندوق، أمين الحفظ ومراقب الاستثمار والشركة 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 الأرصدة والمعاملات المادية مع أطراف ذات صلة هي كما يلي:

31 مارس 2024	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
954,000		تقد في حساب التوفير لدى الشركة الأم لمدير الصندوق (إيضاح 4)
23,420		وديعة لأجل لدى الشركة الأم لمدير الصندوق (إيضاح 5)
500,000		إيرادات عوائد مستحقة من الشركة الأم لمدير الصندوق
2,656		أتعاب مدير الصندوق المستحقة
2,528		أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار المستحقة
1,115		
		للفترة من
		11 أبريل 2023
		(تاريخ القيد في سجل
		صناديق الاستثمار لدى
		الهيئة) إلى
		31 مارس 2024
		دينار كويتي
		لفترة الثلاثة أشهر من
		1 يناير 2024 إلى
		31 مارس 2024
		دينار كويتي

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

13,250	-	إيرادات توزيعات أرباح
26,019	4,940	إيرادات عوائد
38,801	8,924	أتعاب مدير الصندوق
4,850	1,115	أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة من 11 أبريل 2023 (تاريخ القيد في سجل صناديق الاستثمار لدى الهيئة) إلى 31 مارس 2024

15. الإفصاحات المتعلقة بالأطراف ذات الصلة (تتمة)

يجب ألا تقل مشاركة مدير الصندوق في وحدات الصندوق عن مبلغ 100,000 دينار كويتي ولا يجوز أن يتعدى عدد الوحدات المشترك بها من قبل مدير الصندوق نسبة 50 % من رأس مال الصندوق المصدر. كما في 31 مارس 2024، بلغ عدد الوحدات المملوكة لمدير الصندوق 100,000 وحدة.

16. قياس القيمة العادلة

إن تفصيل مستويات قياس القيمة العادلة هو 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.

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

		31 مارس 2024
المجموع	المستوى الأول	
دينار كويتي	دينار كويتي	
2,239,654	2,239,654	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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 للسوق الأول المحترمون

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

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 للسوق الأول 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 أعمال 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 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)
- 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 إضاؤها 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

