

التاريخ : 2025-07-15

إشارة رقم: NOOR/NGIF/BOURSA2/AR/06/2025

المحترمين

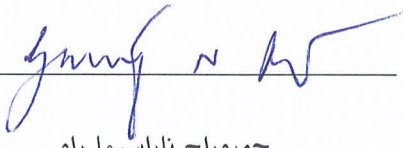
السادة / شركة بورصة الكويت للأوراق المالية

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع: البيانات المالية لصندوق نور الإسلامي الخليجي

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، مرفق لكم البيانات المالية لصندوق نور الاسلامي الخليجي كما في 30 يونيو 2025 و المعتمدة من قبل مدير الصندوق و أمين و مراقب الاستثمار و مراقب الحسابات المستقل.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،



جوروراج ناراسيما راو

الرئيس التنفيذي

المعلومات المالية المرحلية المكثفة وتقرير المراجعة
صندوق نور الإسلامي الخليجي
الكويت
30 يونيو 2025 (غير مدققة)

المحتويات

الصفحة

| | |
|------|--|
| 1 | تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة |
| 2 | بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف |
| 3 | بيان المركز المالي المرحلي المكثف |
| 4 | بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف |
| 5 | بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف |
| 10-6 | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة |

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة

إلى مدير الصندوق
صندوق نور الإسلامي الخليجي
الكويت

المقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لصندوق نور الإسلامي الخليجي ("الصندوق") كما في 30 يونيو 2025 وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف المتعلق به لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات المرحلية المكثفة للتغيرات في حقوق الملكية وللتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة. إن مدير الصندوق هي الجهة المسؤولة 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.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للصندوق للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 ومراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024 من قبل مراقب حسابات آخر والذي أصدر تقرير تدقيق غير متحفظ بتاريخ 28 يناير 2025 وتقرير مراجعة غير متحفظ بتاريخ 17 يوليو 2024.

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 دفاتر الصندوق. كذلك، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025 مخالفات للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن تأسيس هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية أو للنظام الأساسي للصندوق والتعديلات اللاحقة له على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الصندوق أو مركزه المالي.

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

الكويت

13 يوليو 2025

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف

| الستة أشهر المنتهية في | | الثلاثة أشهر المنتهية في | | إيضاحات |
|--|--|--|--|---|
| 30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك | 30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك | 30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك | 30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك | |
| | | | | الإيرادات |
| | | | | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (140,871) | 225,247 | (181,459) | 38,933 | ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 11,777 | 7,248 | 11,777 | 7,248 | إيرادات توزيعات أرباح |
| 168,774 | 167,986 | 77,488 | 101,068 | إيرادات عوائد |
| 17,932 | 197 | 7,688 | 97 | خسارة من تحويل عملة أجنبية |
| (412) | (13,906) | (1,183) | (14,615) | |
| 57,200 | 386,772 | (85,689) | 132,731 | |
| | | | | المصاريف والأعباء الأخرى |
| (53,214) | (47,852) | (26,369) | (22,959) | 10 أتعاب الإدارة |
| (4,434) | (3,988) | (2,197) | (1,914) | 11 و 12 أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار |
| (5,408) | (6,537) | (3,916) | (4,077) | مصاريف أخرى |
| (63,056) | (58,377) | (32,482) | (28,950) | |
| (5,856) | 328,395 | (118,171) | 103,781 | أرباح/ (خسائر) الفترة |
| - | - | - | - | الإيرادات الشاملة الأخرى |
| (5,856) | 328,395 | (118,171) | 103,781 | مجموع الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للفترة |

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 6 - 10 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان المركز المالي المرحلي المكثف

| 30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك | 31 ديسمبر 2024 (مدققة) د.ك | 30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك | إيضاحات | |
|--|-------------------------------------|--|---------|--|
| | | | | الموجودات |
| | | | | موجودات متداولة |
| 1,479,505 | 857,472 | 352,349 | 5 | النقد والنقد المعادل |
| 5,588,693 | 5,636,233 | 5,230,985 | 6 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 48,721 | 50,100 | 79,459 | | موجودات أخرى |
| 7,116,919 | 6,543,805 | 5,662,793 | | مجموع الموجودات |
| | | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | | مطلوبات متداولة |
| 34,037 | 42,553 | 35,452 | 7 | الالتزامات الأخرى |
| 34,037 | 42,553 | 35,452 | | مجموع المطلوبات |
| | | | | حقوق الملكية |
| 6,766,348 | 5,756,348 | 4,724,348 | 8 | رأس المال |
| 289,839 | 188,715 | 18,409 | 8 | علاوة إصدار وحدات الأرباح المرحلة |
| 26,695 | 556,189 | 884,584 | | مجموع حقوق الملكية |
| 7,082,882 | 6,501,252 | 5,627,341 | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| 7,116,919 | 6,543,805 | 5,662,793 | | صافي قيمة الموجودات للوحدة |
| 1.047 | 1.129 | 1.191 | 9 | |

(A3) Maswari

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

Yusuf N. Al-Khateeb
شركة نور للاستثمار المالي - ش.م.ك.ع.
مدير الصندوق

ان الإيضاحات المبينة على الصفحات 6 - 10 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

AMZ

عل

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف

| المجموع دك | الأرباح المرحلة دك | علاوة إصدار وحدات دك | رأس المال دك | |
|---------------|-----------------------|----------------------------|-----------------|------------------------------------|
| 6,501,252 | 556,189 | 188,715 | 5,756,348 | الرصيد في 1 يناير 2025 (مدقق) |
| (1,202,306) | - | (170,306) | (1,032,000) | استرداد الوحدات القابلة للاسترداد |
| 328,395 | 328,395 | - | - | مجموع الإيرادات الشاملة للفترة |
| 5,627,341 | 884,584 | 18,409 | 4,724,348 | الرصيد في 30 يونيو 2025 (غير مدقق) |
| 7,104,450 | 32,551 | 290,801 | 6,781,098 | الرصيد في 1 يناير 2024 (مدقق) |
| (15,712) | - | (962) | (14,750) | استرداد الوحدات القابلة للاسترداد |
| (5,856) | (5,856) | - | - | مجموع الخسائر الشاملة للفترة |
| 7,082,882 | 26,695 | 289,839 | 6,766,348 | الرصيد في 30 يونيو 2024 (غير مدقق) |

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 6 - 10 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف

| الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2024 (غير مدققة) دك | الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025 (غير مدققة) دك | إيضاح |
|--|--|---|
| | | أنشطة التشغيل |
| (5,856) | 328,395 | أرباح/ (خسائر) الفترة |
| | | التعديلات: |
| 140,871 | (225,247) | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (11,777) | (7,248) | ربح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (168,774) | (167,986) | إيرادات توزيعات أرباح |
| (17,932) | (197) | إيرادات عوائد |
| (63,468) | (72,283) | |
| | | التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل: |
| (128,566) | 637,743 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (662) | (7,101) | الالتزامات الأخرى |
| 121,708 | 138,627 | إيرادات توزيعات أرباح مستلمة |
| 22,789 | 197 | إيرادات عوائد مستلمة |
| (48,199) | 697,183 | صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) أنشطة التشغيل |
| | | أنشطة التمويل |
| (15,712) | (1,202,306) | المدفوع لودحات مستردة |
| (15,712) | (1,202,306) | صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل |
| (63,911) | (505,123) | النقص في النقد والنقد المعادل |
| 1,543,416 | 857,472 | 5 النقد والنقد المعادل في بداية الفترة |
| 1,479,505 | 352,349 | 5 النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة |

إن الإيضاحات المبينة على الصفحات 6 - 10 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

1 التأسيس والأنشطة

إن صندوق نور الإسلامي الخليجي ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح العائد ومقره دولة الكويت. تم تأسيس هذا الصندوق بتاريخ 13 فبراير 2007 لمدة خمس سنوات كصندوق استثماري مفتوح العائد وفقاً لأحكام المرسوم بالقانون رقم 31 لسنة 1990 في شأن تنظيم تداول الأوراق المالية وإنشاء صناديق الاستثمار.

تبلغ مدة الصندوق خمس سنوات تبدأ من تاريخ التأسيس، وهي قابلة للتجديد شريطة موافقة ما يزيد عن 50% من مالكي الوحدات، وبتاريخ 5 فبراير 2024، وافقت هيئة أسواق المال على تجديد رخصة الصندوق لمدة ثلاث سنوات.

يهدف الصندوق إلى تحقيق أرباح رأسمالية طويلة الأجل وتنمية العوائد وذلك عن طريق الاستثمار بشكل أساسي في الأسهم المدرجة أو من خلال تملك حصص بالشركات التي سوف تدرج في سوق الكويت والأسواق الخليجية الرسمية للأوراق المالية واستثمار النقد المتوفر في سوق الأدوات الاستثمارية (الودائع قصيرة ومتوسطة الأجل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية) مع مراعاة القيود الواردة على الاستثمار في هذا النظام.

تتم إدارة الصندوق من قبل شركة نور للاستثمار المالي ش.م.ك.ع ("مدير الصندوق") ومقرها الرئيسي في مبنى نور، الشويخ، تقاطع شارع الجهراء وطريق المطار الدولي، ص.ب. 3311، الصفاة 13034، دولة الكويت.

تتولى الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية ش.م.ك.م مهام أمين الحفظ ومراقب الاستثمار، وأمين سجل حملة الوحدات.

قام مدير الصندوق بتعديل بعض مواد النظام الأساسي للصندوق وفقاً للقرار رقم (1) لسنة 2022 الصادر من قبل هيئة أسواق المال بشأن تعديل بعض احكام أنظمة الاستثمار الجماعي. وتم اعتماد جميع التعديلات من قبل هيئة أسواق المال بتاريخ 26 مارس 2025.

تم التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025 من قبل مدير الصندوق وأمين الحفظ ومراقب الاستثمار بتاريخ 13 يوليو 2025.

2 أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

تم إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي ("د.ك.") وهو العملة الرئيسية وعملة العرض للصندوق.

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

إن نتائج العمليات لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2025. للمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والإفصاحات حولها.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 باستثناء تطبيق التعديلات على معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2025 على النحو المبين في إيضاح 3.1. لم يتم الصندوق بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكن لم يتم تفعيله بعد.

3.1 معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الصندوق

فيما يلي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 والتي تسري على الفترة الحالية:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 - عدم القدرة على التبادل

تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 تحديد سعر الصرف في حالة عدم القدرة على التبادل على المدى الطويل. التعديلات:

- تحدد متى تكون/ لا تكون العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى - تكون العملة قابلة للتبادل عندما يتمكن الكيان من استبدالها بعملة أخرى من خلال آليات السوق أو التبادل التي تنشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ دون تأخير مفرط في تاريخ القياس ولغرض محدد؛ ولا تكون العملة قابلة للتبادل بعملة أخرى إذا كان بإمكان الكيان فقط الحصول على مبلغ ضئيل من العملة الأخرى.
- تحدد الطريقة التي يستخدمها الكيان لتحديد سعر الصرف الذي سيتم تطبيقه عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل - عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل في تاريخ القياس، يقوم الكيان بتقدير سعر الصرف الفوري باعتباره السعر الذي كان سيتم تطبيقه على معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس والتي من شأنها أن تعكس بكل وضوح الظروف الاقتصادية السائدة.
- تتطلب الإفصاح عن معلومات إضافية عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل - عندما تكون العملة غير قابلة للتبادل، يقوم الكيان بالإفصاح عن معلومات من شأنها تمكين مستخدمي بياناته المالية من تقييم مدى تأثير عدم قابلية تبادل العملة على أدائه المالي أو المركز المالي والتدفقات النقدية.

لم يكن لتطبيق هذا التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق.

4 الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام وعمل تقديرات وافتراضات يمكن أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

5 النقد والنقد المعادل

| 30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك | 31 ديسمبر 2024 (مدققة) د.ك | 30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك | |
|--|-------------------------------------|--|-------------------|
| 344,039 | 515,941 | 263,213 | أرصدة لدى البنوك |
| 535,466 | 341,531 | 89,136 | نقد في محافظ |
| 600,000 | - | - | وديعة قصيرة الأجل |
| 1,479,505 | 857,472 | 352,349 | |

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

| 30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك | 31 ديسمبر 2024 (مدققة) د.ك | 30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك | |
|--|-------------------------------------|--|---|
| 1,493,766 | 1,356,970 | 1,661,852 | أوراق مالية مسعرة - الكويت |
| 4,094,927 | 4,279,263 | 3,569,133 | أوراق مالية مسعرة - غيرها من دول مجلس التعاون الخليجي |
| 5,588,693 | 5,636,233 | 5,230,985 | |

يتضمن إيضاح 14 التسلسل الهرمي لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها.

7 الالتزامات الأخرى

| 30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك | 31 ديسمبر 2024 (مدققة) د.ك | 30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك | |
|--|-------------------------------------|--|--|
| 26,369 | 26,819 | 22,959 | أتعاب الإدارة المستحقة إلى مدير الصندوق |
| 2,197 | 2,235 | 1,913 | أتعاب مستحقة إلى أمين الحفظ ومراقب الاستثمار |
| 5,471 | 13,499 | 10,580 | أرصدة دائنة أخرى |
| 34,037 | 42,553 | 35,452 | |

8 رأس المال وعلاوة إصدار الوحدات

رأس المال
رأس المال المصرح به للصندوق متغير ويتراوح من 2,000,000 د.ك إلى 50,000,000 د.ك (31 ديسمبر 2024 و 30 يونيو 2024: من 2,000,000 د.ك إلى 50,000,000 د.ك) مقسماً إلى وحدات بقيمة اسمية قدرها 1 د.ك للوحدة.

كما في 30 يونيو 2025، بلغ رأس المال المصدر والمدفوع للصندوق 4,724,348 د.ك (31 ديسمبر 2024: 5,756,348 د.ك و 30 يونيو 2024: 6,766,348 د.ك) مقسماً إلى وحدات بقيمة اسمية قدرها 1 د.ك للوحدة.

علاوة إصدار وحدات
يمثل الفائض من القيمة الاسمية الناتجة عن الاكتتابات/ الاستردادات في وحدات الصندوق.

9 صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

| 30 يونيو 2024 (غير مدققة) | 31 ديسمبر 2024 (مدققة) | 30 يونيو 2025 (غير مدققة) | |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| 7,082,882 | 6,501,252 | 5,627,341 | صافي قيمة الموجودات (د.ك) |
| 6,766,348 | 5,756,348 | 4,724,348 | عدد الوحدات القائمة (وحدة) |
| 1.047 | 1.129 | 1.191 | صافي قيمة الموجودات للوحدة (د.ك) |

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

10 أتعاب الإدارة

يستحق مدير الصندوق أتعاب إدارة بنسبة 1.5% سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق، ويتقاضها مدير الصندوق كل ثلاثة أشهر خلال خمسة عشر يوماً من التعامل. وحيث يهدف الصندوق إلى تحقيق عائد قدره 15% (معياري الأداء المستهدف)، فإضافة إلى أتعاب الإدارة يستحق مدير الصندوق أتعاباً تشجيعية إضافية بنسبة 15% من القيمة المحققة التي تزيد عن معيار الأداء المستهدف، وتسد في نهاية السنة المالية. وفي حالة قيام أحد المستثمرين باسترداد الوحدات خلال السنة المالية، فيتم احتساب الأتعاب التشجيعية على العوائد التي تفوق 15% والتي تخص قيمة الوحدات المستردة فقط. وفي كل الأحوال لا يجوز أن يزيد الحد الأقصى للأتعاب التي يتقاضاها مدير الصندوق عن 5% سنوياً.

11 أتعاب أمين الحفظ

تقوم الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية ش.م.ك.م بواجبات أمين الحفظ نظير إجمالي أتعاب سنوية بنسبة 0.0625% من صافي قيمة موجودات الصندوق، والتي يتم احتسابها بشكل شهري ودفعها على أساس ربع سنوي.

12 أتعاب مراقب الاستثمار

تقوم الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية ش.م.ك.م بواجبات مراقب الاستثمار نظير إجمالي أتعاب سنوية بنسبة 0.0625% من صافي قيمة موجودات الصندوق، عن واجباتها بصفتها مراقب الاستثمار، والتي يتم احتسابها بشكل شهري ودفعها على أساس ربع سنوي.

13 معاملات وأرصدة مع أطراف ذات صلة

تمثل الأرصدة والمعاملات مع مالكي الوحدات الرئيسيين ومدير الصندوق وأمين الحفظ ومراقب الاستثمار والشركات التي يملكون فيها 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 المعاملات والأرصدة الهامة مع الأطراف ذات الصلة:

| 30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك | 31 ديسمبر 2024 (مدققة) د.ك | 30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك | الأرصدة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف أتعاب الإدارة المستحقة إلى مدير الصندوق (إيضاح 7) أتعاب مستحقة إلى أمين الحفظ ومراقب الاستثمار (إيضاح 7) |
|--|-------------------------------------|--|---|
| 26,369 | 26,819 | 22,959 | |
| 2,197 | 2,235 | 1,913 | |

| الستة أشهر المنتهية في | | الثلاثة أشهر المنتهية في | | معاملات مدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي المكثف | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك | 30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك | 30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك | 30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك | أتعاب الإدارة أمين الحفظ ومراقب الاستثمار | | | |
| 53,214 | 47,852 | 26,369 | 22,959 | | | | |
| 4,434 | 3,988 | 2,197 | 1,913 | | | | |

وفقاً للنظام الأساسي للصندوق، يجب ألا تقل مشاركة مدير الصندوق في وحدات الصندوق عند التأسيس عن 100,000 د.ك. وألا تزيد عن 95% من رأس مال الصندوق المصدر. كما في 30 يونيو 2025، يحتفظ مدير الصندوق بعدد 2,850,000 وحدة تمثل 60.33% من الوحدات المشتركة فيها في الصندوق (31 ديسمبر 2024: 3,850,000 وحدة تمثل 66.88% من الوحدات المشتركة فيها في الصندوق، 30 يونيو 2024: 4,850,000 وحدة تمثل 71.68% من الوحدات المشتركة فيها في الصندوق). خلال الفترة، استرد مدير الصندوق 1,000,000 وحدة بما يعادل مبلغ 1,164,932 د.ك. كما في تاريخ الاسترداد.

تابع/ إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة

14 قياس القيمة العادلة

14.1 التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعة لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. إن الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي يتم تصنيفها إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

يتم تحديد المستويات الثلاث بناء على قابلية الملاحظة للمدخلات الهامة للقياس وذلك على النحو التالي:

- مستوى 1: تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة فيما يتعلق بموجودات أو مطلوبات مماثلة؛
- مستوى 2: تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 والقابلة للرصد فيما يتعلق بالموجودات أو المطلوبات اما بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار)؛ و
- مستوى 3: تتمثل قياسات القيمة العادلة في القياسات المشتقة من أساليب تقييم تتضمن مدخلات خاصة بالموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوقية مرصودة (مدخلات غير قابلة للرصد).

14.2 قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

فيما يلي القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات الصندوق كما هو مدرج في بيان المركز المالي المرحلي المكثف:

| 30 يونيو 2024 (غير مدققة) د.ك | 31 ديسمبر 2024 (مدققة) د.ك | 30 يونيو 2025 (غير مدققة) د.ك | |
|--|-------------------------------------|--|--|
| | | | الموجودات المالية: |
| | | | بالتكلفة المطفأة: |
| 1,479,505 | 857,472 | 352,349 | النقد والنقد المعادل |
| 48,721 | 50,100 | 79,459 | موجودات أخرى |
| | | | بالقيمة العادلة |
| 5,588,693 | 5,636,233 | 5,230,985 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| 7,116,919 | 6,543,805 | 5,662,793 | |
| | | | المطلوبات المالية: |
| | | | بالتكلفة المطفأة: |
| 34,037 | 42,553 | 35,452 | الالتزامات الأخرى |

برأي مدير الصندوق، أن القيم الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة مقارنة بقيمتها العادلة كما في تاريخ التقرير.

يتم تحديد المستوى الذي يتم فيه تصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية بناء على أدنى مستوى من مدخلات هامة لقياس القيمة العادلة.

تستند الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي المرحلي المكثف إلى أسعار السوق المعلنة؛ لذلك، تُصنف هذه الموجودات المالية ضمن المستوى 1.

لم تكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة/ السنة.



الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
Gulf Custody Company

التاريخ: 2025/07/09
الإشارة: GCC/2025/07/1258

السادة / شركة نور للاستثمار المالي
مدير صندوق نور الإسلامي الخليجي
تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع: صندوق نور الإسلامي الخليجي

تم الاطلاع على مسودة البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات للفترة المالية المنتهية في 2025/06/30 الخاصة بالصندوق المذكور أعلاه، ولم يلفت انتباهنا وجود ملاحظات أو مخالفات للنظام الأساسي للصندوق، فيما عدا ما ذكر في تقرير وإيضاحات المدقق، ويمكنكم استكمال الإجراءات.

وتفضلوا بقبول وافر التقدير والاحترام ،،،

أزهر زاهير هاسوير
مساعد الرئيس التنفيذي - العمليات

ملاحظة :

يرجى إرسال نسخة من هذا الكتاب إلى هيئة أسواق المال مرفقة بالبيانات المالية.



Sharq - Mubarak Al-Kabeer Street. - United Investment Group Building, Floors 3,4,5,6
Tel: (965) 2225 0600 - Fax: (965) 2241 6289 - P.O. BOX 21109 Safat 13072 Kuwait

شرق، شارع مبارك الكبير، مبنى مجموعة يونايتد إنفستمنت، الأدوار 3،4،5،6
تليفون: ٢٢٢٥٠٦٠٠ (٩٦٥) - فاكس: ٢٢٤١ ٦٢٨٩ (٩٦٥) - ص.ب. ٢١١٠٩ الصفاة ١٣٠٧٢ الكويت

www.gulfcustody.com
SWIFT: GCCOKWKW

ع

عناية السادة / شركة نور للاستثمار المالي
اللجنة الادارة
صندوق نور الإسلامي الخليجي

الموضوع: التقرير النهائي لمكتب التدقيق الشرعي الخارجي للربع الثاني المنتهي في
2025/06/30م

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

يسرنا أن نرفق لكم تقرير مكتب التدقيق الشرعي الخارجي عن الربع الثاني المنتهي في 2025/06/30م

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 العاشر (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: 13 / 07 / 2025

الموافق: 2025/07/13م

المحترمون

السادة/ حملة وحدات صندوق نور الإسلامي الخليجي

الموضوع: التقرير النهائي للتدقيق الشرعي الخارجي
عن الفترة المالية 2025/04/01م - 2025/06/30م

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

فإن مكتب التدقيق الشرعي الخارجي، في يوم الأحد 18 محرم، 1447هـ الموافق 13 يوليو 2025م 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 نور الإسلامي الخليجي 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 الإدارة التنفيذية 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).

خامسا: 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.
- 4- تم الاطلاع على البيانات المالية.
- 5- تم فحص المحافظ الاستثمارية ومكوناتها.
- 6- تم فحص توزيعات الأرباح .
- 7- تم التأكد من تطهير الأرباح خلال الفترة. (يوجد) ، يتم تطهير الأرباح في نهاية العام .
- 8- تم الاطلاع على قرارات هيئة الرقابة الشرعية. (لا يوجد)
- 9- تم الاطلاع على العقود والاتفاقيات المنفذة خلال الفترة.
- 10- تم الاطلاع على اعتماد هيئة الرقابة الشرعية للسياسات والاجراءات الجديدة او المعدلة خلال الفترة. (لا يوجد)

سادساً: تقييم كفاءة وفعالية إجراءات إدارة المخاطر الشرعية:

| م | تصنيف المخاطر | تعريف المخاطر الشرعية وصورها |
|---|--------------------------|--|
| 1 | المخاطر الشرعية العالية | <p>تعريفها: يعتبر الخطر الشرعي في المعاملات المالية إذا كان يؤثر سلباً في أنشطة العمل واستثماراتها وسمعته مما يستدعي تجنب الأرباح.</p> <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. |
| 2 | المخاطر الشرعية المتوسطة | <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) |

| | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • 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>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>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>3</p> <p>المخاطر 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 المؤشرات التالية:

1. S & P Sharia

2. EFG HERMES

3. KFH Capital

4. بيت الزكاة.

5. الراجحي المالية.

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

