

# جدول الأعمال



صندوق نور الإسلامي الخليجي  
Noor GCC Islamic Fund



نور للإستثمار  
Noor Investment

## جدول أعمال

جمعية حملة وحدات

صندوق نور الإسلامي الخليجي

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

1. تعيين أمين سر يقوم بتحرير محضر الاجتماع في بما في ذلك المداولات والقرارات المقترحة ونتيجة التصويت عليها.
2. الاطلاع على تقرير مدير الصندوق عن نشاط الصندوق ومركزه المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.
3. الاطلاع على تقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية السنوية المدققة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.
4. الاطلاع على البيانات المالية السنوية المدققة للصندوق للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.
5. الاطلاع على تقرير المدقق الشرعي الخارجي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.
6. الاطلاع على تقرير مراقب الاستثمار للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

  
د. فهد سليمان الخالد  
رئيس مجلس الإدارة



نور للإستثمار  
Noor Investment

١٤٤١

١٤٤١

١٤٤١

Fund Manager Noor Financial Investment Co. مدير الصندوق شركة نور للاستثمار المالي  
مبنى نور، تقاطع شارع الجهراء وطريق المطار، الشويخ، ص.ب: 3311 الصفاة 13034 الكويت، تلفون: 181 80 80 (+965) فاكس 24929561/2 (+965)  
Noor Building, Intersection of Al Jahra Street & Airport Road, Shuwaikh, P.O. Box: 3311, Safat 13034 Kuwait, Telephone: (+965) 181 8080, Fax: (+965) 24929561/2

www.noorinvestment.com

مرفق رقم (1)

تقرير مدير الصندوق



صندوق نور الإسلامي الخليجي  
Noor GCC Islamic Fund



التاريخ: 10 اغسطس 2020 م  
الاشارة: NOOR/NGIF/001/2020

## تقرير مدير صندوق نور الإسلامي الخليجي لعام 2019

تأسس صندوق نور الإسلامي الخليجي عام 2007 بإدارة شركة نور للإستثمار المالي، ويهدف الصندوق الى تحقيق أرباح رأسمالية طويلة الأجل وتنمية العوائد وذلك عن طريق الإستثمار 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 الإستثمارية قصيرة ومتوسطة الأجل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية مع مراعاة القيود الواردة على الإستثمار في النظام الأساسي للصندوق. حقق الصندوق أداء متميز خلال عام 2019 بلغ 6.06%، حيث توزعت استثمارات الصندوق في الدول الخليجية وتمثل استثمارات الصندوق في السوق السعودي النصيب الأكبر بنسبة 33% يليها السوق الكويتي بنسبة 24% و من بعده السوق القطري 18% أما السوق الإماراتي فكان استثمار الصندوق فيه قد بلغ 14%.

وقد بلغ صافي أصول الصندوق كما في 2019/12/31 مبلغ 5.6 مليون دينار كويتي موزعة على 6.8 مليون وحدة حيث بلغ صافي قيمة الوحدة 0.826 د.ك، وتركزت إستثمارات الصندوق في قطاع البنوك بنسبه 37%، ويليهما الإستثمارات في القطاع الصناعي بنسبه 28% وقد تساوت النسب في قطاع الإتصالات والقطاع العقاري وقد بلغت 10%، يليه قطاع الخدمات 3% و أقل نسبه كانت في قطاع الإستثمار 1%، ويحتفظ الصندوق بنسبه سيولة قدرها 11%.

وفي الختام يبقى لنا أن نسجل شكرنا وتقديرنا لكم جميعاً.

د. فهد سليمان الخالد  
رئيس مجلس الإدارة - شركة نور للإستثمار المالي  
بصفتها مدير الصندوق



M D

# Noor GCC Islamic Fund



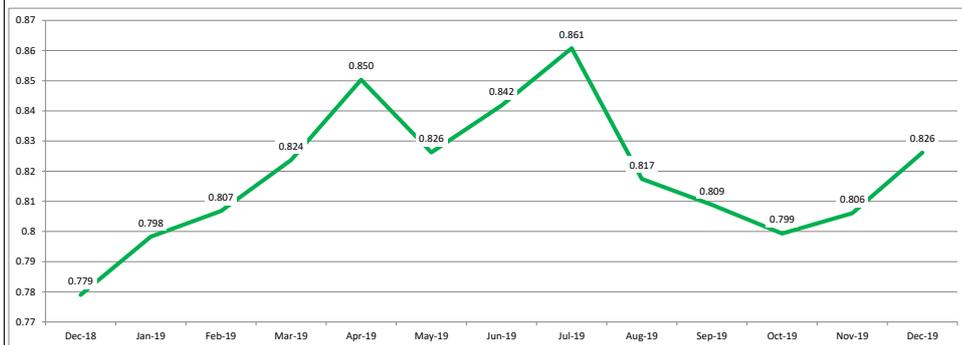
<b>Date</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>NAV KWD</b>	<b>0.826</b>
<b>Net Assets KWD</b>	<b>5,697,986</b>

**Fund Objective**

The Fund seeks long-term capital appreciation by investing primarily in GCC equities that comply with shariah board's guidelines.

	<b>Fund</b>	<b>Benchmark</b>
<b>Month</b>	2.49%	4.58%
<b>Quarter to date</b>	2.14%	2.65%
<b>Year to date</b>	6.06%	3.69%
<b>3 Months</b>	2.14%	2.65%
<b>6 Months</b>	-1.86%	-1.60%
<b>Since Inception</b>	-17.38%	-33.11%

## Fund Price Performance

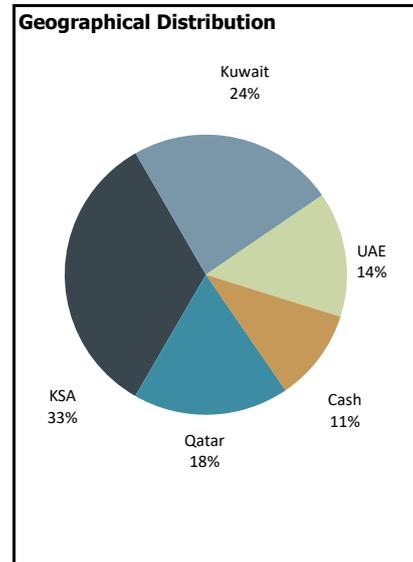
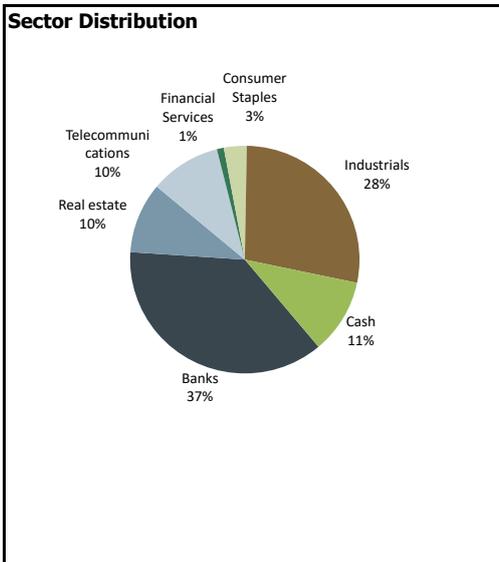


## Fund Performance

Year	Jan	Feb	Mar	April	May	Jun	Jul	Aug	Sept	Oct	Nov	Dec	Annual
2007									1%	8%	-1%	8%	16%
2008	-3%	6%	-5%	5%	-3%	0.08%	-2%	-5%	-14%	-19%	-6%	-3%	-41%
2009	-5%	-2%	-1%	-0.26%	3%	-2%	4%	1%	4%	-5%	-5%	-0.36%	-8%
2010	-3%	4%	7%	0.38%	-8%	-2%	4%	-0.43%	4%	1%	1%	3%	12%
2011	-3%	-5%	2%	3%	-4%	-1%	-2%	-4%	2%	1%	-1%	1%	-10%
2012	-1%	3%	3%	-1%	-4%	-1%	3%	3%	0.4%	-1%	-0.07%	2.23%	7%
2013	0.2%	-1%	-1%	0.25%	4%	-8%	5%	-3%	2%	1%	1%	1%	2%
2014	2%	4%	3%	6%	3%	-8%	7%	5%	0.3%	-4%	-8%	-5%	4%
2015	0.9%	4.4%	-3.4%	8.6%	-2.4%	-1.6%	0.2%	-10.3%	-0.6%	-0.7%	-2.2%	-2.6%	-10.3%
2016	-8.6%	4.1%	4.7%	3.3%	-2.8%	1.1%	1.4%	0.6%	-2.4%	0.5%	4.6%	3.3%	9.2%
2017	3.3%	-0.1%	-0.5%	-0.4%	-0.4%	-0.1%	1.4%	0.6%	-0.6%	-1.76%	-3.17%	2.78%	1%
2018	3.3%	-1.5%	2.2%	2.0%	-0.4%	1.6%	3.7%	-1.3%	-0.5%	1.6%	-1.4%	0.1%	9%
2019	2.5%	1.1%	2.1%	3.2%	-2.8%	1.9%	2.3%	-5.0%	-1.0%	-1.2%	0.8%	2.5%	6.2%

- Top 5 holdings**
- 1- Kuwait Finance House
  - 2- Al Rajhi Bank
  - 3- Etisalat
  - 4- Saudi Aramco
  - 5- SABIC

<b>Fund Fees per Unit</b>	<b>KWD</b>
(Based on average number of units during the period Jan-Dec 2019)	
Management Fees	0.01237
Audit Fees	0.00029
Shareia Advisory Fees	0.0001305
Custody Fees	0.0005154
Registrar Fees	0.0001885
Investment controller Fees	0.0005154



## Fund details

<b>Initial Investment</b>	1,000	<b>Asset Type</b>	Equity
<b>Subsequent Investment</b>	1,000	<b>Geographic Focus</b>	GCC
<b>Subscription &amp; Redemption</b>	Monthly	<b>Fund Manager</b>	Noor Financial Investment Co.
<b>Initial Charge</b>	2.0%	<b>Benchmark</b>	S&P GCC shariah Capped Index
<b>Management Fee</b>	1.50% p.a.	<b>Launch Date</b>	Aug 2007
<b>Custodian Fee</b>	0.125% p.a.	<b>Structure</b>	Open-Ended
<b>Performance Fee</b>	15% over 15% during financial year	<b>Number of Units</b>	6,896,998
<b>Redemption Commission</b>	0.5% from Net Asset Value of each unit		
<b>Shariah Advisory Board</b>	Legitimate Audit House Co		

Past performance is not a guide to future returns. All the information contained in this document is believed to be reliable but may be inaccurate or incomplete. A full explanation of the characteristics of the investment is given in the prospectus. Any opinions stated are honestly held but are not guaranteed. The document is meant for financial promotion and does not provide you with all the facts you need to make an informed decision about investing and hence is not intended to constitute investment advice. The information provided should not be considered as a recommendation or solicitation to purchase, sell or hold these securities. It should also not be assumed that any investment in these securities was or will be, profitable.

In case any complaint please call complaints unit on (965) 24645721 -97226711 or send an email to [complaints@noorinvestment.com](mailto:complaints@noorinvestment.com) or visit us on our address.

## Contact Information:

Tel: +965 181 80 80

Email: [funds@noorinvestment.com](mailto:funds@noorinvestment.com)

Web: [www.noorinvestment.com](http://www.noorinvestment.com)

مرفق رقم (2)

تقرير مراقب الحسابات

## تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مالكي الوحدات في صندوق نور الإسلامي الخليجي

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية

#### الرأي

برأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية عن المركز المالي لصندوق نور الإسلامي الخليجي ("الصندوق") كما في 31 ديسمبر 2019 وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ بما يتفق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

#### قمنا بتدقيق ما يلي

البيانات المالية للصندوق التي تتكون من:

- بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2019.
- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- الإيضاحات حول البيانات المالية، والتي تشمل موجزاً عن السياسات المحاسبية الهامة.

#### أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مبنية بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من هذا التقرير.

ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

#### الاستقلالية

نحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين الدولي ومتطلبات السلوك الأخلاقي المتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية في دولة الكويت. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين.

#### مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

تعتبر الإدارة، عند إعداد البيانات المالية، مسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على مواصلة أعماله كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المرتبطة باستمرارية المنشأة وعن استخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو لا يوجد أمامها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

ويتولى المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

## تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مالكي الوحدات في صندوق نور الإسلامي الخليجي (تتمة)

### مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية ككل تخلو من أي خطأ جوهري، سواء كان ناشئاً عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكشف دوماً عن أي خطأ جوهري في حال وجوده. وتنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق ووفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة للبيانات المالية، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للصندوق.
  - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
  - تحديد مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان يوجد عدم تأكد مادي فيما يخص الأحداث أو الظروف التي من الممكن أن تثير شكاً جوهرياً في قدرة الصندوق على الاستمرارية، بالاعتماد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد مادي، فيطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، أو أن نقوم بتعديل رأينا، في حال كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. وعلى الرغم من ذلك، فمن الممكن أن تتسبب الأحداث والظروف المستقبلية في توقف استمرارية الصندوق.
  - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- ونقوم بالتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق الذي تم التخطيط له واكتشافات التدقيق الجوهريّة، بما في ذلك أي قصور جوهري في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدّها خلال أعمال التدقيق.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مالكي الوحدات في صندوق نور الإسلامي الخليجي (تتمة)

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

ولم يرد إلى علمنا خلال تدقيقنا وجود مخالفات مادية بخصوص اللائحة التنفيذية لقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية والتعديلات اللاحقة لها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على وجه قد يكون له أثر مادي على نشاط الصندوق أو على مركزه المالي.



أحمد محمد عبد الرحمن الرشيد  
سجل مراقبي الحسابات رقم 39 فئة أ  
برايس وترهاوس كوبرز (الشطي وشركاه)

الكويت

11 فبراير 2020

برايس وترهاوس كوبرز  
الشطي وشركاه

مرفق رقم ( 3 )

البيانات المالية  
للصندوق 2019

## صندوق نور الإسلامي الخليجي

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

صندوق نور الإسلامي الخليجي

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

---

صفحة	المحتويات
3-1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
4	بيان المركز المالي
5	بيان الدخل الشامل
6	بيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
7	بيان التدفقات النقدية
22-8	إيضاحات حول البيانات المالية

## تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مالكي الوحدات في صندوق نور الإسلامي الخليجي

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية

#### الرأي

برأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية عن المركز المالي لصندوق نور الإسلامي الخليجي ("الصندوق") كما في 31 ديسمبر 2019 وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ بما يتفق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

#### قمنا بتدقيق ما يلي

البيانات المالية للصندوق التي تتكون من:

- بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2019.
- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- الإيضاحات حول البيانات المالية، والتي تشمل موجزاً عن السياسات المحاسبية الهامة.

#### أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مبنية بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من هذا التقرير.

ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

#### الاستقلالية

نحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين الدولي ومتطلبات السلوك الأخلاقي المتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية في دولة الكويت. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين.

#### مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

تعتبر الإدارة، عند إعداد البيانات المالية، مسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على مواصلة أعماله كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المرتبطة باستمرارية المنشأة وعن استخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو لا يوجد أمامها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

ويتولى المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

## تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مالكي الوحدات في صندوق نور الإسلامي الخليجي (تتمة)

### مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية ككل تخلو من أي خطأ جوهري، سواء كان ناشئاً عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكشف دوماً عن أي خطأ جوهري في حال وجوده. وتنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق ووفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة للبيانات المالية، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
  - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للصندوق.
  - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
  - تحديد مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان يوجد عدم تأكد مادي فيما يخص الأحداث أو الظروف التي من الممكن أن تثير شكاً جوهرياً في قدرة الصندوق على الاستمرارية، بالاعتماد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد مادي، فيطلب منا أن نلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، أو أن نقوم بتعديل رأينا، في حال كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. وعلى الرغم من ذلك، فمن الممكن أن تتسبب الأحداث والظروف المستقبلية في توقف استمرارية الصندوق.
  - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- ونقوم بالتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق الذي تم التخطيط له واكتشافات التدقيق الجوهريّة، بما في ذلك أي قصور جوهري في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدّها خلال أعمال التدقيق.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة مالكي الوحدات في صندوق نور الإسلامي الخليجي (تتمة)

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

ولم يرد إلى علمنا خلال تدقيقنا وجود مخالفات مادية بخصوص اللائحة التنفيذية لقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية والتعديلات اللاحقة لها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 على وجه قد يكون له أثر مادي على نشاط الصندوق أو على مركزه المالي.



أحمد محمد عبد الرحمن الرشيد  
سجل مراقبي الحسابات رقم 39 فئة أ  
برايس وترهاوس كوبرز (الشطي وشركاه)

الكويت

11 فبراير 2020

برايس وترهاوس كوبرز  
الشطي وشركاه

صندوق نور الإسلامي الخليجي

بيان المركز المالي

(كافة المبالغ المذكورة بالدينار الكويتي ما لم يذكر دون ذلك)

كما في 31 ديسمبر		إيضاح	
2018	2019		
			<b>الموجودات</b>
			<b>موجودات متداولة</b>
4,663,170	<b>5,146,101</b>	5	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
12,781	<b>27,182</b>		أرصدة مدينة
737,289	<b>610,167</b>	6	النقد والنقد المعادل
<u>5,413,240</u>	<u><b>5,783,450</b></u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
			<b>مطلوبات متداولة</b>
25,082	<b>85,464</b>	7	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
25,082	<b>85,464</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<u>5,388,158</u>	<u><b>5,697,986</b></u>		<b>صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات</b>
			<b>تمثلها</b>
6,916,898	<b>6,896,998</b>	8	مساهمة مالكي وحدات الصندوق
288,193	<b>291,664</b>		علاوة إصدار وحدات
(1,816,933)	<b>(1,490,676)</b>		خسائر متراكمة
<u>0.779</u>	<u><b>0.826</b></u>	9	<b>صافي قيمة الموجودات لكل وحدة (دينار كويتي)</b>

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية ش.م.ك.م.  
(أمين ومراقب استثمار الصندوق)

شركة نور للاستثمار المالي ش.م.ك.ع.  
(مدير الصندوق)

صندوق نور الإسلامي الخليجي

بيان الدخل الشامل

(كافة المبالغ المذكورة بالدينار الكويتي ما لم يذكر دون ذلك)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر		إيضاح	
2018	2019		
			<b>الدخل</b>
			صافي التغيرات الأخرى في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
373,329	236,894	5	الربح أو الخسارة
186,559	198,259		إيرادات توزيعات الأرباح
600	503		الربح من حساب ادخاري
560,488	435,656		إجمالي صافي الدخل
			<b>المصروفات</b>
(79,401)	(85,317)		أتعاب الإدارة
(6,617)	(7,110)		أتعاب أمين الاستثمار
(7,014)	(11,890)		مصروفات عمومية وإدارية
3,782	(5,082)		ربح/ (خسارة) تحويل عملات أجنبية
(89,250)	(109,399)		إجمالي المصروفات التشغيلية
471,238	326,257		الزيادة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات

تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 8 إلى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

صندوق نور الإسلامي الخليجي

بيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات  
(كافة المبالغ المذكورة بالدينار الكويتي ما لم يذكر دون ذلك)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر		ايضاح	
2018	2019		
4,927,434	5,388,158		صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في 1 يناير
(10,514)	(16,429)		المدفوع لوحدات مستردة خلال السنة
(10,514)	(16,429)		النقص من معاملات الوحدات
471,238	326,257		الزيادة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
5,388,158	5,697,986	9	صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في 31 ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 8 إلى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

صندوق نور الإسلامي الخليجي

بيان التدفقات النقدية

(كافة المبالغ المذكورة بالدينار الكويتي ما لم يذكر دون ذلك)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر		ايضاح
2018	2019	
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
471,238	<b>326,257</b>	الزيادة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات للسنة
(186,559)	<b>(198,259)</b>	تسويات لـ:
(600)	<b>(503)</b>	إيرادات توزيعات الأرباح
(373,329)	<b>(236,894)</b>	الربح من حساب ادخاري
(89,250)	<b>(109,399)</b>	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
(113,991)	<b>(1,101,386)</b>	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
50,672	<b>855,349</b>	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
85,797	<b>152,065</b>	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(66,772)	<b>(203,371)</b>	<b>النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>
174,337	<b>183,858</b>	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
600	<b>503</b>	الربح المقبوض من حساب ادخاري
(83,902)	<b>(91,683)</b>	أتعاب الإدارة وأمين الاستثمار المدفوعة
24,263	<b>(110,693)</b>	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(10,514)	<b>(16,429)</b>	المدفوع لوحدات مستردة
(10,514)	<b>(16,429)</b>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
13,749	<b>(127,122)</b>	صافي (الانخفاض) / الزيادة في النقد والنقد المعادل
723,540	<b>737,289</b>	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
737,289	<b>610,167</b>	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

6

تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 8 إلى 22 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

## 1 معلومات عامة

يعتبر صندوق نور الإسلامي الخليجي ("الصندوق") صندوقاً ذا رأس مال متغير مؤسس في دولة الكويت بتاريخ 13 فبراير 2007 وفقاً للمرسوم رقم 31 لسنة 1990 والتعديلات اللاحقة له. وقد باشر الصندوق أنشطته بتاريخ 1 سبتمبر 2007.

تبلغ مدة الصندوق خمس سنوات تبدأ من تاريخ التأسيس وهي قابلة للتجديد لفترات مماثلة شريطة موافقة ما يزيد عن 50% من مالكي الوحدات. وقد تم إجراء أحدث تجديد لمدة الصندوق من قبل مالكي الوحدات في 28 ديسمبر 2016.

بتاريخ 5 فبراير 2018، وافقت هيئة أسواق المال على تجديد ترخيص الصندوق لمدة 3 سنوات أخرى تنتهي في فبراير 2021.

يهدف الصندوق إلى تحقيق عائدات من الأسهم المدرجة المتوفرة في الأسواق المحلية والخليجية وفقاً لسياسة الاستثمار والمخاطر الموضوعية من قبل مدير الصندوق بما يتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية الغراء وكما يتم تحديدها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

تتم إدارة أنشطة الصندوق الاستثمارية من قبل شركة نور للاستثمار المالي ش.م.ك.ع. ("مدير الصندوق") وتستحق أتعاب إدارة تعادل 1.5% من صافي قيمة موجودات الصندوق سنوياً ويتم احتسابها على أساس يومي وتستحق السداد بشكل ربع سنوي. وتعد الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية ش.م.ك.م. هي أمين ومراقب استثمار الصندوق ويحق لها 0.125% من صافي قيمة موجودات الصندوق سنوياً بشكل يومي وتستحق السداد بشكل ربع سنوي.

يقع عنوان مقر مدير الصندوق المسجل في ص.ب. 3311، الصفاة 13034، دولة الكويت.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية للصندوق للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 من قبل مدير الصندوق بتاريخ 11 فبراير 2020.

## 2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان السياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية. تم تطبيق هذه السياسات المالية بشكل متنسق على كافة السنوات المعروضة ما لم يذكر دون ذلك.

### 1-2 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وقد تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية المعدلة بموجب إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب اتباع بعض التقديرات المحاسبية الهامة كما يتطلب من الإدارة أن تمارس تقديراتها في عملية تطبيق سياسات الصندوق المحاسبية. تم الإفصاح عن المناطق التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المناطق التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات هامة للبيانات المالية من خلال الإيضاح رقم 4.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

1-2 أساس الإعداد (تتمة)

1-1-2 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

(أ) المعايير والتعديلات على المعايير الحالية واجبة التطبيق في 1 يناير 2019:

لا توجد معايير أو تعديلات على معايير أو تفسيرات واجبة التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2019 والتي لها أثر مادي على البيانات المالية للصندوق.

(ب) أثر المعايير الصادرة غير المطبقة بعد من قبل الصندوق:

هناك عدد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات الجديدة واجبة التطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 يناير 2019 ولم يتم تطبيقها بعد في إعداد هذه البيانات المالية. ليس من المتوقع أن يكون هناك أثر مادي على البيانات المالية للصندوق.

2-2 تحويل العملات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

إن مستثمري الصندوق بشكل أساسي من دولة الكويت وإن الاشتراكات واسترداد الوحدات مقوم بالدينار الكويتي. ويعد النشاط الرئيسي للصندوق هو الاستثمار في الأسهم المدرجة للبنوك الإسلامية والشركات في الأسواق المحلية والخليجية. يتم قياس أداء الصندوق وإبلاغ المستثمرين به بالدينار الكويتي وتعتبر إدارة الصندوق أن عملة الدينار الكويتي هي العملة الأكثر تمثيلاً للأثار الاقتصادية للمعاملات والأحداث والأحوال. تم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للصندوق.

(ب) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف في تاريخ بيان المركز المالي. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن ترجمة العملات الأجنبية مدرجة في بيان الدخل الشامل.

3-2 الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(أ) التصنيف

يقوم الصندوق بتصنيف استثماراته على أساس نموذج أعمال الصندوق لإدارة هذه الموجودات المالية. تتم إدارة محفظة الموجودات المالية ويتم تقييم الأداء على أساس القيمة العادلة. يركز الصندوق بشكل رئيسي على معلومات القيمة العادلة ويستخدم تلك المعلومات لتقييم أداء الموجودات واتخاذ القرارات. لم يتخذ الصندوق خيار تصنيف أي أسهم حقوق ملكية بشكل نهائي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

على هذا النحو، يصنف الصندوق جميع محافظ استثماراته كموجودات او مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تتطلب سياسة الصندوق من مدير الصندوق تقييم المعلومات حول هذه الموجودات والمطلوبات المالية على أساس القيمة العادلة بالإضافة إلى المعلومات المالية الأخرى ذات الصلة

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-2 الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

(ب) الاعتراف والاستبعاد والقياس

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع الاعتيادية للاستثمارات في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الاستثمار. يتم الاعتراف بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم تحميل تكاليف المعاملات كمصروفات كما يتم تكديدها في بيان الدخل الشامل.

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنقضي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو يتم تحويلها ويقوم الصندوق بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية فعلياً. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة. الأرباح والخسائر التي تنتج عن التغيرات في القيمة العادلة لفئة "الموجودات المالية" أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" يتم عرضها في بيان الدخل الشامل في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل الشامل تحت بند إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت حق الصندوق في استلام الدفعات.

(ج) تقدير القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم استلامه لبيع أصل ما أو يتم سداده لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركي السوق في تاريخ القياس. تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في السوق النشطة (مثل الأوراق المالية المتداولة) إلى أسعار السوق المدرجة في تاريخ إقفال التداول بتاريخ التقرير. يستخدم الصندوق آخر سعر تداول في السوق للموجودات المالية عندما يقع آخر سعر للتداول ضمن نطاق العرض والطلب. عندما يقع آخر سعر للتداول خارج نطاق العرض والطلب فإن الإدارة تحدد نقطة داخل نطاق العرض والطلب والتي تعتبرها الأكثر تمثيلاً للقيمة العادلة.

وفي حال حدوث حركة جوهرية في القيمة العادلة بعد إقفال التداول حتى منتصف الليل في الكويت عند نهاية السنة، يتم استخدام أساليب التقييم لتحديد القيمة العادلة. الحدث الهام هو أي حدث يقع بعد آخر سعر سوقي للسهم أو بعد إقفال السوق أو إقفال صرف العملة الأجنبية ولكن قبل وقت تقييم الصندوق والذي يؤثر بشكل مادي على نزاهة الأسعار الختامية لأي ورقة مالية أو أداة أو عملة أو أوراق مالية تتأثر بهذا الحدث بحيث لا يمكن اعتبارها أسعار سوق "متوفرة بشكل فوري".

4-2 أرصدة مدينة

تمثل الأرصدة المدينة التوزيعات المقبوضة من الجهات المستثمر فيها في سياق العمل الاعتيادي. إذا كان من المتوقع تحصيل تلك الأرصدة في غضون عام أو أقل (أو خلال دورة العمل التشغيلية العادية أيهما أطول) يتم تصنيفها كموجودات متداولة. وإن لم يكن كذلك، يتم عرضها بمثابة موجودات غير متداولة.

يتم الاعتراف بهذه المبالغ مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. في تاريخ التقرير كان الأثر على مخصص الخسارة للمدينين غير هام.

2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

5-2 النقد والنقد المعادل

النقد والنقد المعادل المدرج في بيان المركز المالي وبيان التدفقات النقدية يشتمل على حسابات محتفظ بها تحت الطلب لدى مؤسسات مالية محلية وعلى النقد في المحفظة.

6-2 مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

يتم الاعتراف بالمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم بيانها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

7-2 مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ قانوناً لعمل مقاصة للمبالغ المحققة وتكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو لتحقيق الأصل وتسوية المطلوبات في ذات الوقت. يجب ألا يعتمد الحق القابل للتنفيذ قانوناً على أحداث مستقبلية وأن يكون قابلاً للتنفيذ في المسار الطبيعي للأعمال وفي حال تعثر أو إعسار أو إفلاس الصندوق أو الطرف المقابل.

8-2 صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات

إن الوحدات المشترك فيها والمستردة حسب خيار المالك وبأسعار تستند إلى قيمة صافي موجودات الصندوق لكل وحدة في وقت الاشتراك أو الاسترداد. يتم احتساب قيمة صافي موجودات الصندوق لكل وحدة بتقسيم صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات مع إجمالي عدد الوحدات القائمة. وفقاً لأحكام النظام الأساسي للصندوق، يتم تقييم المراكز الاستثمارية بناءً على آخر سعر سوقي متداول لتحديد قيمة صافي الموجودات لكل وحدة للاشتراكات وعمليات الاسترداد.

9-2 إيرادات الأرباح وإيرادات توزيعات الأرباح

إيرادات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات الأرباح من النقد والنقد المعادل على أساس زمني متناسب باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يتقرر الحق في قبض الدفعات.

## 2 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### 10-2 أتعاب الإدارة وأمين الاستثمار

#### أتعاب الإدارة

تستحق أتعاب الإدارة السداد إلى مدير الصندوق ويتم احتسابها على أساس 1.5٪ سنوياً من صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في الصندوق ويتم احتسابها بشكل يومي كما تستحق السداد بشكل ربع سنوي.

#### أتعاب أمين الاستثمار

تستحق أتعاب أمين الاستثمار السداد إلى أمين الاستثمار ويتم احتسابها على أساس 0.125٪ سنوياً من صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات في الصندوق ويتم احتسابها بشكل يومي كما تستحق السداد بشكل ربع سنوي.

### 11-2 تكاليف المعاملات

تكاليف المعاملات هي التكاليف المتكبدة للاستحواذ على موجودات أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وهي تشمل الأتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والوسطاء والمتعاملين. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات، عند تكبدها، بشكل فوري في الربح أو الخسارة كمصروف.

## 3 إدارة المخاطر المالية

### 1-3 عوامل المخاطر المالية

يتعرض الصندوق نتيجة لأنشطته إلى عدة مخاطر مالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر الأسعار ومخاطر العملة الأجنبية) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان.

كما يتعرض الصندوق إلى المخاطر التشغيلية مثل مخاطر الحفظ وهي مخاطر خسارة الأوراق المالية المحتفظ بها والتي تصادف إحصاراً أو إهمالاً من قبل أمين الاستثمار. على الرغم من وجود إطار قانوني ملائم يلغي مخاطر خسارة قيمة الأوراق المالية المحتفظ بها من قبل أمين الاستثمار، ففي حالة الإخفاق في ذلك قد تتوقف قدرة الصندوق على تحويل الأوراق المالية مؤقتاً.

وتمثل كل استثمارات الأوراق المالية مخاطر لخسارة رأس المال. إن الحد الأقصى لخسارة رأس المال فيما يتعلق بحقوق الملكية محدود بالقيمة العادلة لهذه الأسهم.

يسعى برنامج إدارة مخاطر الصندوق الشامل لزيادة العوائد المتأتية من مستوى المخاطر التي يتعرض لها الصندوق ويسعى إلى خفض الآثار السلبية المحتملة لهذه المخاطر على الأداء المالي للصندوق. تقوم إدارة الصندوق بمراقبة هذه المخاطر، كما تقوم إدارة الصندوق بإدارة المخاطر وفق السياسات المعتمدة من قبل مدير الصندوق.

يقوم الصندوق باستخدام العديد من الأساليب لقياس وإدارة العديد من أنواع المخاطر التي يتعرض لها وفيما يلي شرح هذه الأساليب.

## 1-1-3 مخاطر السوق

## (أ) مخاطر الأسعار

إن الصندوق معرض لمخاطر أسعار أسهم حقوق الملكية. وينشأ هذا من الاستثمارات المحتفظ بها لدى الصندوق والتي تكون أسعارها في المستقبل غير مؤكدة. إن سياسة الصندوق هي إدارة مخاطر الأسعار من خلال تنوع واختيار الأوراق المالية والأدوات المالية الأخرى.

إن استثمارات الأسهم الخاصة بالصندوق يتم تداولها بشكل عام وهي مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية والسوق المالية السعودية (تداول) وسوق دبي المالي وسوق قطر للأوراق المالية وسوق أبو ظبي للأوراق المالية. تتطلب سياسة الصندوق أن تتم مراقبة مركز السوق الشامل بشكل يومي من قبل مدير الصندوق وأن تتم مراجعته بشكل ربع سنوي.

بلغ تعرض الصندوق الشامل لمخاطر الأسعار كما في 31 ديسمبر 2019 مبلغ 5,146,101 دينار كويتي (2018: 4,663,170 دينار كويتي). إن سياسة الصندوق هي تركيز محفظة الاستثمار في الأسهم المدرجة للبنوك الإسلامية والشركات المدرجة في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي حيث ترى الإدارة أن الصندوق يستطيع أن يحقق أقصى قدر من العائدات المحصلة مقارنةً بمستوى المخاطر التي يتعرض لها الصندوق. يبين الجدول التالي ملخصاً لتركيزات القطاع الهامة في محفظة الأسهم:

كما في 31 ديسمبر		
2018	2019	
محفظة أسهم الصندوق	محفظة أسهم الصندوق	
1,851,871	2,138,834	البنوك
1,388,486	1,611,535	الصناعة
229,061	761,089	الخدمات
467,142	578,433	العقارات
726,610	56,210	أخرى
4,663,170	5,146,101	

يوضح الجدول التالي حساسية صافي موجودات الصندوق العائدة إلى مالكي الوحدات من حركات أسعار الأسهم كما في 31 ديسمبر. يستند التحليل إلى الافتراضات بزيادة مؤشر سوق الكويت للأوراق المالية بنسبة 6% (2018: 6%) وانخفاضه بنسبة 3% (2018: 3%) مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة وأن القيمة العادلة لمحفظة الصندوق من أسهم حقوق الملكية تتحرك وفقاً للترابط التاريخي مع الأسواق. يمثل هذا أفضل تقديرات الإدارة للتغير الممكن المعقول في أسعار سوق الكويت للأوراق المالية وأسعار السوق ذات الصلة في دول مجلس التعاون الخليجي بالنظر إلى التغير التاريخي للأسواق. ينشأ التأثير أدناه من التغير المحتمل المعقول في القيمة العادلة للأسهم.

2018	2019	
323,289	341,879	التأثير على صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات من الزيادة في أسعار السوق
(161,644)	(170,940)	التأثير على صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات من الانخفاض في أسعار السوق

## صندوق نور الإسلامي الخليجي

### إيضاحات حول البيانات المالية

(كافة المبالغ المذكورة بالدينار الكويتي ما لم يذكر دون ذلك)

3 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-3 عوامل المخاطر المالية (تتمة)

1-1-3 مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر الأسعار (تتمة)

يستند تحليل الحساسية المبين إلى تكوين المحفظة كما في 31 ديسمبر والترابط التاريخي للأوراق المالية التي تتألف من المحفظة مع المؤشرات المعنية.

ومن المتوقع أن يتغير تكوين محفظة استثمارات الصندوق، بما في ذلك استخدام الرافعة المالية، وارتباطها بأسعار سوق الكويت للأوراق المالية وأسعار السوق ذات الصلة في دول مجلس التعاون الخليجي بمرور الوقت. إن تحليل الحساسية المعد كما في 31 ديسمبر لا يشير بالضرورة إلى الأثر على صافي موجودات الصندوق العائدة لمالكي الوحدات من الحركات المستقبلية في مستوى أسعار سوق الكويت للأوراق المالية وأسعار السوق ذات الصلة في دول مجلس التعاون الخليجي.

(ب) مخاطر صرف العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات العملات الأجنبية وتنشأ مخاطر العملة الأجنبية من المعاملات التجارية المستقبلية أو الموجودات والمطلوبات المعترف بها مقومة بعملة غير العملة الوظيفية للصندوق. إن الصندوق معرض لمخاطر العملة الأجنبية الناتجة من التعرض لعملات مختلفة وبشكل أساسي الريال السعودي والدرهم الإماراتي والريال القطري.

كان لدى الصندوق صافي التعرضات الهامة التالية لمخاطر مقومة بالعملات الأجنبية:

كما في 31 ديسمبر		
2018	2019	
1,585,007	1,921,213	ريال سعودي
920,157	832,036	الدرهم الإماراتي
858,567	1,028,855	ريال قطري

## صندوق نور الإسلامي الخليجي

### إيضاحات حول البيانات المالية

(كافة المبالغ المذكورة بالدينار الكويتي ما لم يذكر دون ذلك)

3 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-3 عوامل المخاطر المالية (تتمة)

1-1-3 مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر العملة الأجنبية (تتمة)

فيما يلي التأثير على بيانات الدخل الشامل والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات (نتيجة للتغير في العملة الأجنبية) نتيجة لنسبة تغير مفترضة تبلغ 5% في أسعار السوق مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

فيما يلي الأثر على بيان الدخل الشامل والتغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات:

كما في 31 ديسمبر		
2018	2019	
79,250	96,061	ريال سعودي
46,008	41,602	درهم إماراتي
42,928	51,443	ريال قطري

سيكون لانخفاض بنسبة 5% في هذه العملات مقابل الدينار الكويتي أثر معاكس.

### 2-1-3 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل متى استحققت أو يمكنه أن يقوم بذلك فقط بناءً على شروط قد لا تكون في صالحه.

يتعرض الصندوق إلى استرداد نقدية أسبوعية لاسترداد الوحدات وذلك فإن سياسته هي استثمار غالبية موجوداته في الاستثمارات التي يتم تداولها في سوق نشط ويمكن بيعها بشكل فوري.

تعتبر الأوراق المالية المدرجة للصندوق جاهزة للبيع حيث إن غالبيتها مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية (بورصة الكويت) والأسواق المالية الأخرى في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي.

بالإضافة إلى ذلك، لا تملك وحدات الصندوق أي استحقاق تعاقدي لأن هذه الوحدات قابلة للاستبدال حسب الطلب عند اختيار مالكي الوحدات.

كما في 31 ديسمبر 2019 و2018 وصل الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات المالية للصندوق الخاضعة لمخاطر السيولة إلى سنة واحدة من نهاية فترة التقرير، وهو يمثل التدفق النقدي التعاقدية غير المخصص.

### 3-1-3 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر بأن أحد الأطراف في أداة مالية ما سيتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر عبر الإخفاق في الوفاء بأي التزام وتنشأ بشكل أساسي من الارصدة المدينة والارصدة لدى البنوك. يسعى الصندوق للحد من مخاطره الائتمانية فيما يتعلق بالارصدة لدى البنوك عبر التعامل مع بنوك حسنة السمعة. يقوم الصندوق بإجراء عمله الرئيسي مع مدير الصندوق وأطراف أخرى ذات علاقة وأطراف مقابلة كما يقوم بشكل مستمر بمراقبة تعرضات الائتمان وتقييم ملاءة الأطراف المقابلة.

صندوق نور الإسلامي الخليجي

إيضاحات حول البيانات المالية  
(كافة المبالغ المذكورة بالدينار الكويتي ما لم يذكر دون ذلك)

3 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

1-3 عوامل المخاطر المالية (تتمة)

3-1-3 مخاطر الائتمان (تتمة)

التعرض لمخاطر الائتمان

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان. وفيما يلي الحد الأقصى لصافي التعرض لمخاطر الائتمان من حيث فئة الموجودات في تاريخ التقرير:

كما في 31 ديسمبر		
2018	2019	
12,781	27,182	أرصدة مدينة
737,289	610,167	النقد والنقد المعادل
750,070	637,349	

لا يوجد بين هذه الموجودات ما هو منخفض القيمة أو متأخر لكن غير منخفض القيمة.

تركز المخاطر للحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

ينشأ التركيز عندما يشترك عدد من الأطراف في أنشطة عمل مماثلة أو أنشطة في ذات الإقليم الجغرافي أو يكون لديهم عوامل اقتصادية مماثلة يمكن أن تتسبب في تأثير قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل مماثل بسبب تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو ظروف أخرى. تشير التراكبات إلى التأثير النسبي لأداء الصندوق بالتطورات التي تؤثر على قطاع معين أو إقليم جغرافي معين.

فيما يلي تحليل لموجودات الصندوق ذات المخاطر الائتمانية من حيث الإقليم الجغرافي والقطاع:

كما في 31 ديسمبر		
2018	2019	
122,386	253,842	الإقليم الجغرافي:
627,684	383,507	دولة الكويت
750,070	637,349	دول مجلس التعاون الخليجي

كما في 31 ديسمبر		
2018	2019	
198,850	272,616	القطاع الصناعي:
551,220	364,733	البنوك
750,070	637,349	أخرى
		الإجمالي

من المتوقع أن تكون القروض والأرصدة المدينة قابلة للاسترداد بالكامل. إن الصندوق غير معتاد على الحصول على ضمانات مقابل الأرصدة المدينة.

## صندوق نور الإسلامي الخليجي

إيضاحات حول البيانات المالية  
(كافة المبالغ المذكورة بالدينار الكويتي ما لم يذكر دون ذلك)

### 3 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### 1-3 عوامل المخاطر المالية (تتمة)

#### 3-1-3 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### جودة ائتمان الأدوات المالية

يبين الجدول التالي التعرض للائتمان حسب جودة ائتمان الموجودات المالية من حيث التصنيف والدرجة والحالة. يتم تصنيف الموجودات غير المصنفة وفقاً لتصنيفات الائتمان الداخلية للأطراف المقابلة. يمكن تقييم جودة ائتمان الموجودات المالية غير المتأخرة وغير منخفضة القيمة عبر الإشارة إلى المعلومات التاريخية عن معدلات تأخر الطرف المقابل. تعرضات الائتمان المبوبة على أنها "غير مصنفة" تحت بند الجودة "النموذجية" تشمل كافة التسهيلات الأخرى التي يكون فيها أداء السداد ملتزماً بالشروط التعاقدية بالكامل وغير "منخفضة القيمة". من المتوقع أن يكون المدينون والموجودات الأخرى قابلة للاسترداد بالكامل.

غير متأخر وغير منخفض القيمة			31 ديسمبر 2019
الإجمالي	غير مصنّف		
		الدرجة النموذجية	مصنّف
27,182	27,182	-	أرصدة مدينة
610,167	-	610,167	النقد والنقد المعادل
637,349	27,182	610,167	

غير متأخر وغير منخفض القيمة			31 ديسمبر 2018
الإجمالي	غير مصنّف		
		الدرجة النموذجية	مصنّف
12,781	12,781	-	أرصدة مدينة
737,289	249,384	487,905	النقد والنقد المعادل
750,070	262,165	487,905	

#### 2-3 إدارة مخاطر رأس المال

إن أغراض الصندوق عند إدارة رأس المال هي حماية القدرة على الاستمرارية بهدف توفير عائدات لمالكي الوحدات والحفاظ على رأس مال قوي لدعم تطوير أنشطة الصندوق الاستثمارية. ويمكن لحجم صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات أن يتغير بشكل كبير شهرياً حيث يخضع الصندوق إلى اشتراكات واستردادات شهرية بناءً على خيار مالكي الوحدات.

للحفاظ على أو لتعديل رأس المال، تهدف سياسة الصندوق إلى مراعاة ما يلي:

- مراقبة مستوى الاشتراكات والاستردادات الشهرية بالتناسب مع الموجودات المتوقعة تسبيلها خلال 30 أيام وتعديل مبلغ التوزيعات الذي يتم سداه من قبل الصندوق إلى مالكي الوحدات المستردة.
- استرداد وإصدار وحدات جديدة وفقاً للمستندات التأسيسية الخاصة بالصندوق والتي تتضمن القدرة على تقييد الاستردادات وتتطلب حداً أدنى للامتلاك والاشتراك.

يقوم مدير الصندوق بمراقبة رأس المال على أساس قيمة صافي الأصول المنسوبة إلى مالكي الوحدات.

### 3 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### 3-3 تقدير القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة في أسواق نشطة تستند إلى أسعار السوق بأخر سعر شراء بتاريخ التداول في نهاية السنة. يستخدم الصندوق آخر سعر تداول في السوق للموجودات المالية.

إن السوق النشط هو سوق تتم فيه معاملات الأصل بمعدل تكرر وحجم كافيين لتقديم معلومات حول السعر بشكل مستمر. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية غير المتداولة في سوق نشط عبر استخدام أساليب التقييم. يقوم الصندوق باستخدام عدة أساليب كما يضع افتراضات تستند إلى أحوال السوق في تاريخ نهاية كل سنة. وبالنسبة للأدوات التي لا يوجد لها سوق نشط، يمكن أن يستخدم الصندوق نماذج مطورة داخلياً تعتمد في العادة على طرق وأساليب التقييم المعترف بها عموماً ضمن القطاع. يتم استخدام نماذج التقييم بشكل أساسي لتقييم الأسهم والأوراق المالية غير المدرجة التي كانت أسواقها أو ظلت غير نشطة خلال السنة المالية. وقد لا تكون بعض المعلومات الخاصة بتلك النماذج ملحوظة للسوق ولذلك يتم تقديرها بناءً على الافتراضات.

يقوم الصندوق باستخدام التسلسل التالي للإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية:

- الأسعار المدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات متطابقة (المستوى 1).
- المعلومات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى 1 والتي تكون ملحوظة للموجودات والمطلوبات سواء بشكل مباشر (أي مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتق من الأسعار) (المستوى 2).
- المعلومات الخاصة بالأصل أو الالتزام التي لا تستند إلى بيانات ملحوظة (وهي المعطيات غير الجديرة بالملاحظة) (المستوى 3).

كما في 31 ديسمبر، يتم تحديد كافة الموجودات المالية للصندوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في المستوى 1.

#### الأدوات المالية في المستوى 1

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة إلى أسعار السوق المدرجة بتاريخ التقرير. تعتبر السوق سوقاً نشطة إذا كانت الأسعار المدرجة جاهزة ومتاحة بانتظام من سوق المال أو التجار أو الوسطاء أو مجموعة في القطاع أو خدمة تسعير أو جهة رقابية، وكانت هذه الأسعار تمثل معاملات فعلية ومنتظمة الظهور في السوق على أساس تجاري بحت. إن أسعار السوق المدرجة المستخدمة للموجودات المالية المملوكة لدى الصندوق هو آخر سعر شراء. لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019 و2018.

### 4 الأحكام المحاسبية الهامة

تقوم الإدارة بوضع التقديرات والافتراضات المتعلقة بالمستقبل. إن التقديرات المحاسبية بطبيعتها تعريفها نادراً ما تقارب النتائج الفعلية المعنية. إن التقديرات والافتراضات وتقديرات الإدارة التي لها مخاطر هامة والتي قد تؤدي إلى تعديل مادي في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات تم توضيحها فيما يلي:

#### تصنيف الاستثمارات

يقوم الصندوق عند شراء الاستثمار باتخاذ قرار حول ما إذا كان من الواجب تصنيفه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة أو كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتبع الصندوق إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في تصنيف استثماراته.

كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018، قام الصندوق بتصنيف كافة استثماراته كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق نور الإسلامي الخليجي

إيضاحات حول البيانات المالية  
(كافة المبالغ المذكورة بالدينار الكويتي ما لم يذكر دون ذلك)

5 الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

كما في 31 ديسمبر		
2018	2019	
1,299,440	1,363,998	الأوراق المالية المسعرة:
3,363,730	3,782,103	أوراق مالية محلية
4,663,170	5,146,101	الأوراق المالية لدول التعاون الخليجي

فيما يلي الحركات على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2018	2019	
4,226,522	4,663,170	الرصيد الافتتاحي
113,991	1,101,386	عمليات الشراء
(48,131)	(819,361)	استيعادات
370,788	200,906	الربح غير المحقق من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,663,170	5,146,101	

6 النقد والنقد المعادل

يتضمن النقد والنقد المعادل المدرج في بيان المركز المالي وبيان التدفقات النقدية ما يلي:

كما في 31 ديسمبر		
2018	2019	
198,850	272,616	الأرصدة لدى البنوك
538,439	337,551	النقدية في المحفظة
737,289	610,167	

7 المصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

كما في 31 ديسمبر		
2018	2019	
20,479	21,166	أتعاب الإدارة المستحقة
1,707	1,764	أتعاب أمين الاستثمار المستحقة
2,896	62,534	أرصدة دائنة أخرى
25,082	85,464	الإجمالي

إن القيمة الدفترية للمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى تقارب قيمتها العادلة.

صندوق نور الإسلامي الخليجي

إيضاحات حول البيانات المالية  
(كافة المبالغ المذكورة بالدينار الكويتي ما لم يذكر دون ذلك)

8 مساهمة مالكي الوحدات

كما في 31 ديسمبر		
2018	2019	
6,916,898	6,896,998	مصدرة ومدفوعة بالكامل

هذا الصندوق ذو نهاية مفتوحة يتراوح رأس ماله بين 5,000,000 وحدة إلى 50,000,000 وحدة (31 ديسمبر 2018: 5,000,000 وحدة إلى 50,000,000 وحدة) بقيمة اسمية تبلغ 1 دينار كويتي لكل وحدة (31 ديسمبر 2018: 1 دينار كويتي لكل وحدة).

تمثل علاوة إصدار الوحدات المشترك بها أو المستردة الفرق بين القيمة الاسمية والمبلغ المقبوض أو المدفوع إلى مالكي الوحدات.

9 صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

كما في 31 ديسمبر		
2018	2019	
5,388,158	5,697,986	صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
6,916,898	6,896,998	عدد الوحدات القائمة
0.779	0.826	صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

يتألف صافي قيمة الموجودات مما يلي:

كما في 31 ديسمبر		
2018	2019	
6,916,898	6,896,998	مساهمة مالكي وحدات الصندوق
288,193	291,664	علاوة إصدار وحدات
(1,816,933)	(1,490,676)	خسائر متراكمة
5,388,158	5,697,986	الإجمالي

فيما يلي الحركة في الوحدات خلال السنة:

علاوة إصدار الوحدات	مساهمة مالكي الوحدات	عدد الوحدات	
7,205,091	6,916,898	6,916,898	كما في 1 يناير 2019
(16,429)	(19,900)	(19,900)	المدفوع لوحدات مستردة خلال السنة
7,188,662	6,896,998	6,896,998	في 31 ديسمبر 2019

صندوق نور الإسلامي الخليجي

إيضاحات حول البيانات المالية  
(كافة المبالغ المذكورة بالدينار الكويتي ما لم يذكر دون ذلك)

9 صافي قيمة الموجودات لكل وحدة (تتمة)

عدد الوحدات	مساهمة مالكي الوحدات	علاوة إصدار الوحدات	
6,930,898	6,930,898	7,215,605	في 1 يناير 2018
(14,000)	(14,000)	(10,514)	المدفوع لوحدات مستردة خلال السنة
6,916,898	6,916,898	7,205,091	في 31 ديسمبر 2018

فيما يلي الحركة في الخسائر خلال السنة:

كما في 31 ديسمبر		
2018	2019	
(2,288,171)	(1,816,933)	الرصيد كما في 1 يناير 2019
471,238	326,257	الزيادة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
(1,816,933)	(1,490,676)	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

10 التغيرات في صافي الموجودات لكل وحدة

يتم احتساب التغيرات في صافي الموجودات لكل وحدة بتقسيم التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات للسنة على المتوسط المرجح لعدد الوحدات القائمة خلال السنة كما يلي:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2018	2019	
471,238	326,257	التغيرات في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات للسنة
6,906,570	6,887,422	المتوسط المرجح لعدد الوحدات القائمة خلال السنة
0.068	0.047	التغيرات في صافي الموجودات لكل وحدة (دينار كويتي)

11 معاملات الأطراف ذات العلاقة

وتمثل المعاملات مع مالكي الوحدات الرئيسيين ومدير الصندوق وأمين الاستثمار وتخضع لأحكام نشرة اكتتاب الصندوق.

السنة المنتهية في 31 ديسمبر		المعاملات المدرجة في بيان الدخل الشامل
2018	2019	
(79,401)	(85,317)	أتعاب الإدارة (مدير الصندوق)
(6,617)	(7,110)	أتعاب أمين الاستثمار (أمين الاستثمار)

صندوق نور الإسلامي الخليجي

إيضاحات حول البيانات المالية  
(كافة المبالغ المذكورة بالدينار الكويتي ما لم يذكر دون ذلك)

11 معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

كما في 31 ديسمبر	
2018	2019
(20,479)	21,166
(1,707)	1,764

الأرصدة المدرجة في بيان المركز المالي  
أتعاب الإدارة المستحقة (مدير الصندوق) (إيضاح 7)  
أتعاب أمين الاستثمار المستحقة (أمين الاستثمار) (إيضاح 7)

في تاريخ التقرير، احتفظ مدير الصندوق بعدد 4,850,000 وحدة تمثل 70.32% (2018: 4,850,000 وحدة تمثل 70.12% من الوحدات المصدرة). وذلك وفقاً للنظام الأساسي للصندوق الذي يتطلب أن لا تقل حصة مدير الصندوق عن 5% وأن لا تزيد على 95% من وحدات الصندوق في أي وقت من الأوقات.

مرفق رقم (4)

تقرير المدقق الشرعي  
الخارجي



التاريخ: ٢٠٢٠/٠٦/٠٨م

المحترمون

السادة/ صندوق نور الإسلامي الخليجي

الموضوع: تقرير التدقيق الشرعي الخارجي للفترة المالية ٢٠١٩/٠١/٠١ - ٢٠١٩/١٢/٣١م

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

وفقاً إلى عقد الارتباط الموقع معكم فإن شركة التدقيق الشرعي الخارجي تقوم على أعمال الصندوق للتأكد من إلتزامها 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 واستناداً إلى نظام ممارسة مهنة المراجعة 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 من مدى إلتزام صندوق نور الإسلامي الخليجي في تنفيذ العقود والمعاملات طبقاً للمعايير الشرعية المعتمدة.

## مسؤولية الصندوق:

تقع مسؤولية الصندوق الإلتزام بتنفيذ جميع أعمالها المعتمدة طبقاً لأحكام الشرعية الإسلامية من قبل الإدارة.

## مسؤولية التدقيق الشرعي الخارجي:

إن مسؤوليتنا تنحصر في إبداء رأي مستقل في مدى مطابقة معاملات الصندوق وأنشطتها وجميع أعمالها لأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً للمعايير المعتمدة 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.
- الإطلاع على تعاملات الأوراق المالية التي تم فحصها.
- الجهات المسؤولة في الشخص المرخص له عن إجراء التعاملات التي تم فحصها ومراحل إنجازها.
- القواعد المرجعية لتلك التعاملات ( المعايير المعتمدة ، قرارات هيئة الرقابة الشرعية ) .
- وضع الحلول الشرعية للمخالفات – إن وجدت – سواء في التعاملات المالية أو تنفيذها.
- الزيارات الميدانية والمراسلات وغيرها وفق الجداول والنماذج المعدة لذلك.
- إجراءات التدقيق التي أدت للتوصل لنتائج أعماله الواردة في التقرير.
- الإطلاع على التقرير الشرعي الداخلي.
- الإطلاع على العقود والعمليات المعتمدة.
- التنسيق مع الجهات المسؤولة عن إجراء العمليات بجميع طرق التواصل.
- توقيع المدقق الشرعي والممثل القانوني.



الجهات المسؤولة في الشخص المرخص له إجراء التعاملات التي تم فحصها ومراحل إنجازها:

- إدارة الاستثمار
- الإدارة المالية
- البيانات المالية

مجالات تم التدقيق عليها :

لقد قمنا بالإطلاع والمراجعة على:

- تقرير التدقيق الشرعي الداخلي.
- البيانات المالية ومرفقاتها.
- الحسابات المفتوحة لدى البنوك.
- الأنشطة المستثمر بها.
- تعاملات الأوراق المالية
- وتوزيعات الأرباح.
- العقود المنفذة وعددها ( - )
- العمليات المالية للتداول المنفذة خلال الفترة وعددها ( ١٧٧ )

وكما قمنا بالتواصل مع إدارة الصندوق والزيارات الميدانية خلال الفترة المذكورة في تاريخ ٢٠١٩/٠٩/١٨ وعددها ( ١ ) .

وتم الحصول على التفسيرات والإقرارات التي زودتنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بمدى التزام معاملات الصندوق وانشطتها وتعاملات الأوراق المالية بالمعايير المعتمدة أو 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 والإطلاع عليها كانت متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتلك الأعمال.

مرفق رقم (5)

تقرير مراقب الإستثمار



الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية  
Gulf Custody Company

## تقرير مراقب الاستثمار

للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

تاريخ جمعية حملة الوحدات يوم الأحد الموافق 2020/09/06

في تمام الساعة 11:00 صباحاً في مقر شركة نور للإستثمار المالي

بيانات الصندوق :

اسم الصندوق:

صندوق نور الإسلامي الخليجي

نوع الصندوق :

صندوق الإستثمار في الأوراق الخليجية

نهاية مدة الصندوق :

2022/02/13

نهاية ترخيص الهيئة :

2021/02/04

مدير الصندوق :

شركة نور للإستثمار المالي

أمين الحفظ :

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

مراقب الاستثمار :

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

جهة حفظ سجل الملاك :

الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

اسم مراقب الحسابات :

برايس وترهاوس كوبرز

المدقق الشرعي :

رقابة العالمية للاستشارات الشرعية

NOOR GCC ISLAMIC Fund	
Subject	31/12/2019
Share Capital	6,896,998.000
Net Asset Value	5,697,985.703
NAV per Unit	<b>0.826154</b>
No. of. Unit Holder	95
NAV Per Unit	
Quarter	2019
31-Mar	0.823729
30-Jun	0.841773
30-Sep	0.808867
31-Dec	0.826154
Net Asset Value	
Quarter	2019
31-Mar	5,697,647.116
30-Jun	5,818,252.121
30-Sep	5,578,751.521
31-Dec	5,697,985.703

2/1



Mubarak Al-Kabir Street, Zeid Al-Kazemi Building, Floor 3,4,5,6

Tel: (965) 2 225 0600 ■ Fax: (965) 2 241 6289 ■ P.O. Box 21109 Safat 13072 Kuwait

شارع مبارك الكبير، عمارة زيد الكاظمي، دور ٣، ٤، ٥، ٦

تليفون: ٠٦٠٠ ٢٢٢٥ (٩٦٥) ■ فاكس: ٢٢٤١ ٦٢٨٩ (٩٦٥) ■ ص ب ٢١١٠٩ الصفاة ١٣٠٧٢ الكويت

www.gulfcustody.com  
SWIFT: GCCOKWKW



## التزام الصندوق باللائحة التنفيذية والنظام الأساسي للصندوق

- \* استثمارات الصندوق وفقاً لضوابط الاستثمار ووفقاً لسياسات ومخاطر الاستثمار.
  - \* تم الإلتزام بإصدار صافي قيمة الوحدة في المواعيد المحددة.
  - \* تم الإلتزام بتنفيذ استردادات الملاك والسداد لهم في المواعيد المحددة.
  - \* تم الإلتزام بنشر البيانات المالية في البورصة في المواعيد المحددة.
  - \* تم الإلتزام بتقديم نسخة من البيانات المالية المرحلية إلى الهيئة وإلى البورصة في المواعيد المحددة.
  - \* تم الإلتزام بتقديم البيانات المالية السنوية إلى الهيئة وإلى البورصة في المواعيد المحددة.
  - \* تم الإلتزام بإرسال التقارير الدورية (كل 3 أشهر) إلى ملاك الوحدات.
  - \* تم الإلتزام بالإعلان عن جمعية حملة الوحدات في المواعيد المحددة والأساليب المحددة.
  - \* لم يكن هناك حالات تتطلب تأخير تقويم أصول (NAV) الصندوق عن الموعد المحدد للتقويم.
  - \* لم يكن هناك حالات استردادات تتجاوز قيمتها 10% من رأسمال الصندوق.
- وعلى وجه العموم لا يوجد مخالفات على الصندوق وفقاً للقانون واللائحة التنفيذية لهيئة أسواق المال والنظام الأساسي.

مراقب الاستثمار  
الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية

# اعلانات الصحف

## ضبط مواطن نفذ 24 عملية سرقة وسلب بالقوة في محافظة الأحمدية

■ ألقى رجال الأمن القبض على مواطن نفذ 24 عملية سلب بالقوة وسرقة مركبات ومولات في محافظة الأحمدية، فضلا عن انتحاله أسيانا صفة رجل مباحث. وذكرت وزارة الداخلية في بيان صحفي أمس، انه أثناء تجول دورية تابعة لمخفر ابو طليفة تمكنت من ضبط مواطن بعد مشاهدته وهو يحاول سرقة وسلب المارة الاجانب بالقوة مستخدماً "مكيكة حلاقة" لتهديدهم. وأضافت "الداخلية"، انه بعد تمهين المتهم الى المباحث الجنائية تبين ان لديه سوابق وقضايا مسجلة منها سرقات وانتحال صفة مباحث، مشيرة الى انه بعد البحث والتحري تم التعرف عليه عن طريق فيديو مسجل وهو يقوم بسرقة بقالة بالمهولة عن طريق الكسر وسرقة كاشير المحل، وذلك في اطار مقيدة بسجل مخفر الفطاس رقم 2020/54 وخنايت، لافتة الى انه جار اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمه بحقه. وفي السياق ذاته، كشف مصدر اميني، ان المتهم من ارباب السوابق وداب على سلب الاسيويين تقوهم ونفذ أكثر من 24 سرقة في محافظة الأحمدية من ضمنها عمليات سلب بالقوة لم يشك المتضررون منها.



■ الدكتور داود مساعد الصالح

## نائب الأمير عزى أسرته: قدم خدمات جليلة للوطن الكويت ودعت داود مساعد الصالح

■ الراحل داعم للشباب وأحد رواد الأعمال ومسيرته حافلة بالعطاء والإنجازات

عرف عن الصالح النبل والأخلاق والتدين الشريف ومحبته وتعلقه بالعمرة، إذ ضوى وقدم الكثير لأجل أمته العربية والإسلامية وله الكثير الكثير من أعمال الخير ومساعدة المحتاجين ولكن بالستر والكمائن، حتى أن جميع أعماله الخيرية قدمها باسم إبيه المرحوم مساعد الصالح وأولاده وباستمرار ينكر نفسه تواضعا وطمعا في رضا رب العالمين. وكان الصالح من رواد الأعمال والصحافة ومالك ورئيس تحرير جريدة أخبار الأسبوع (1955-1956) واشترى جريدة الوطن الاسبوعية من احمد العامر عام 1973م ومولها إلى صحيفة يومية. و"السياسة" بدورها تتقدم من أسرة القناعات الكرام ومن أسرة الفقيه، بخالص العزاء، سائلة الله عز وجل أن يسكنه فسيح جناته، ويلهم أهله وذويه الصبر والسلوان.

■ شيعت الكويت، أمس، فقيداً وابناً البار، الدكتور داود مساعد الصالح، بعد حياة حافلة قضاها في خدمة وطنه. بعث سمو نائب الأمير ولي العهد الشيخ نواف الأحمد ببرقية تعزية إلى أسرة المغفور له بإذن الله تعالى الدكتور داود مساعد الصالح، أعرب فيها سموه عن خالص تمازيه وصادق مواساته بوفاء أمد رجالات الوطن الأوفياء المغفور له بإذن الله تعالى الدكتور داود مساعد الصالح، مستذكراً سموه متأثر الفقيه ومسيرة حياته الحافلة بالمطاء والإنجازات وما قدمه من خدمات جليلة للوطن العزيز عبر مختلف المناصب الرفيعة التي تولاها، سائلاً سموه المولى جل وعلا أن يتغمده بواسع رحمته ومغفرته وأن يسكنه فسيح جناته ويلهم أسرته الكريمة وذويه جميل الصبر وحسن العزاء. كما بعث رئيس مجلس الأمة مرزوق الغانم وسمو رئيس الوزراء الشيخ صباح الخالد ببرقيتي تعزية مماثلتين. وعين الصالح عضواً في المجلس البلدي عام 1984 ثم رئيساً لبلدية الكويت، كما عين محافظاً لمحافظة حولي عام 1991، ومحافظاً لمحافظة العاصمة بدرجة وزير عام 1999. بالإضافة إلى إسهاماته الوطنية كان الصالح مخلصاً في عمله ومخلصاً لوطنه ولا ننسى دوره ودعمه لشباب الكويت المتطوعين في مرحلة الأعمار والبناء بعد التحرير 1991 ومواقفه الوطنية في دعم الشباب.

## بقالة من دون ترخيص تعمل وقت الحظر وجميعهم مجتمعون في الديوانية

## عشرة مواطنين استقنوا بنائب واعتدوا على رجال الأمن في الدوحة

■ كتب - محرر الشؤون الأمنية:

في حادثة، تنتهك القانون، وتضرب به عرض الحائط، اعتدى نحو عشرة مواطنين في الدوحة، منتصف ليل أمس، على رجال أمن مخفر شمال غرب الصليبخات، لطالبهم إغلاق بقالة غير مرخصة تعمل في أوقات الحظر، مستمدين قوتهم من النائب عودة الرويعي بحسب صاحب البقالة. نقطة البداية في الاعتداء، كما رواها مصدر اميني، كانت لدى رصد دورية لأمن العاصمة للبقالة مفتوحة أثناء الحظر، ما استدعى من قائدتها التوقف لمعرفة سبب الفتح، وما إن توقف حتى فر أسويي منها باتجاه أحد المنازل المجاورة. وقال المصدر لـ "السياسة"، "ما هي إلا لحظات حتى خرج مواطن وأبلغ قائد الدورية بأنه صاحب البقالة وطلب منه الانصراف، مبيناً أن رجل الأمن طلب الاسناد، حيث لبي عدد من الدوريات نداءه". وتابع المصدر، مع وصول دوريات الاسناد طلب رجال الأمن من صاحب البقالة التوجه معهم إلى المخفر فثار ثلثته، واستشاط غضبا ليخرج إلى جانبه أكثر من عشرة أشخاص كانوا متواجدين في الديوانية وضاطبو رجال الأمن قائلين: "مركوا الدوريات لا نبلغ عليكم النائب عودة الرويعي يعلمكم الشغل". وأضاف أن صاحب البقالة ومن معه هاجموا رجال الأمن واعتدوا عليهم، ورغم ذلك نجح رجال الأمن بالسيطرة على أحد المعتدين واقتادوه

■ المعتدون لرجال الأمن: توكولا على الله لا نخلي النائب عودة الرويعي .. يعلمكم الشغل

■ شقيق الرويعي حضر إلى المخفر وحاول ثني رجال الأمن عن تسجيل قضية... وفشل!

إلى المخفر، موضحاً ان شقيق النائب الرويعي حضر على الفور محاولاً ثني رجال الامن عن تسجيل قضية الا ان اوامر صدرت بضرورة تسجيل قضية امانة وتعد على موظف عام واساعة استخدام هاتف ومقاومة رجال الامن واجبلت الى المباحث لضبط جميع المتهمين الذين شاركوا في الاعتداء. في السياق ذاته مرر رجال البلدية مخالفة لصاحب البقالة لعدم وجود ترخيص وسحبها واتخاذ الاجراءات اللازمه حيال صاحبها.

■ مواطنة سكبت كوب قهوة على رجل أمن وأهانته

■ كتب - منيف نايف:

في اعتداء سافر على رجال الامن، قامت مواطنة ثلاثينية بسكب كوب قهوة على رجل أمن، بعد إهانته أثناء تأدية واجبه بالقرب من مجمع "الافنيوز"، وتم تسجيل قضية ضدها. ووفق مصدر اميني، فإن رجل أمن من مرتبات مرور الفروانية واثناء تأدية واجبه على الدوار القريب من مجمع الافنيوز، رصد مركبة تقودها مواطنة ذهاباً واياباً على الدوار الامر الذي دفعه الي إيقافها للتحقق من أمرها وسؤالها عن سبب ذهابها وعودتها ففضيت ووجهت شتائم اليه "وانت شكو .. والله ماشوكت اهني"، ويطلب اثباتها قامت بسكب "القهوة" عليه. ولقت المصدر الى انه جرى طلب الاسناد وضبط المتهمه واحالتها الى مخفر الاندلس، الى جانب تسجيل قضية إهانة وتعد على موظف عام ضدها، واحالتها الي التحقيق.



■ المتهم رصدته كاميرا مراقبة خلال قيامه بسرقة بقالة

## عرض مع النهام سبل تفعيل الربط الإلكتروني لغير المواطنين العتل: "الداخلية" استجابت لمطالب المهندسين الكويتيين

اللجان المشتركة للمهندسين والأخوة في وزارة الداخلية وخاصة في قطاع المرور والنقل، مضيفاً أنه قد تم طرح مطالب المهندسين الكويتيين غير العسكريين في الوزارة للارتقاء الوظيفي وتولي المهام القيادية في القطاع الهندسي، وتلقيناً حرص الوكيل على إتاحة المجال لكل المهندسين وخاصة الكفاءات والقدرات الكويتية وأن الوزارة لاتفرق بين العسكريين والمدنيين في القطاع الهندسي. وأكد العتل أن الجمعية لن تألوا جهداً في التواصل مع كل المسؤولين في الدولة لاتمام عملية الربط الإلكتروني معها ومتابعة تطورات ملف اعتماد المهن الهندسية والزلاء غير الكويتيين العاملين في الكويت.

في الارتقاء بأداء المؤسسة الأمنية ومرافقها المدنية وخاصة خلال الفترة الماضية، مشيراً الى تعاون وتفهيم سعادة الفريق النهام لمقترحات المهندسين في الكويت ومرصه على التعاون مع الجمعية. وأوضح العتل، لمسناً تفهماً من وكيل الداخلية لضرورة عملية الربط الإلكتروني وخاصة فيما يتعلق باعتماد المهندسين غير الكويتيين وتفعيل قرار مطالباتهم بعضوية الجمعية قبل منحهم موافقات رخص القيادة أسوة لما هو متبع مع القوى العاملة وكما كان معمولاً به في سابقه، مضيفاً أننا على أتم استعداد للتعاون مع وزارة الداخلية لاتمام هذا الربط في أقرب وقت ممكن. وقال، تم الاتفاق أيضاً على تفعيل التعاون في مجال

■ ثمن وكيل وزارة الداخلية الفريق عصام النهام عالياً جهود المجتمع المدني في دعم جهود منتسبي وزارة الداخلية خلال فترة مواجهة "كوفيد 19"، مشيراً الى حملة توزيع المستلزمات الطبية المساندة التي قامت بها جمعية المهندسين الكويتية خلال الفترة الماضية. جاء ذلك خلال لقاء النهام مع رئيس الجمعية المهندس فيصل العتل ونائب الرئيس المهندس محمد السبيعي وأمين السر المهندس فهد العتيبي، حيث قدموا له نماذج من هذه المستلزمات وعرضاً عن جهود الجمعية في دعم العمل الرسمي بمواجهة فيروس "كورونا". وقال رئيس الجمعية في تصريح بعد اللقاء، نقر جهود وزارة الداخلية ومنتسبيها من العسكريين والمدنيين



■ الفريق عصام النهام متوسطاً فيصل العتل ومحمد السبيعي وفهد العتيبي

## "الجمارك" ضبطت قطع غيار مقلدة للسيارات في حاوية بميناء الشويخ

■ تمكن رجال الجمارك من ضبط قطع غيار سيارات مقلدة مخالفة للقانون في حاوية "20" قديماً بميناء الشويخ. وذكرت الادارة العامة للجمارك في بيان لها، ان رجال مراقبة التفكيش والاستيصاد بالموانئ الشمالية "ميناء الشويخ"، اشبحوها بالموافى ويتفقونها عثروا على قطع غيار سيارات تشمل "رنجات" مقلدة مخالفة للقانون المحقق الفكرية، لافتاً الى ان هذه البضاعة ممنوع دخولها إلى



■ "رنجات" مقلدة

## اللواء الذياب بحث في أوجه التعاون مع الملحق العسكري الإيطالي



■ اللواء جمال الذياب والملحق العسكري الإيطالي

بعد انتهاء جائزة "كورونا". من جانبه، أعرب الملحق العسكري الإيطالي العقيد كراكاس، عن شكره وامتنانه على حسن الاستقبال ومفاوة الترميم، وأكد على بذل كل الجهود التي من شأنها ترسيخ التعاون المشترك بين الجانبين.

■ استقبل مدير ديوان نائب رئيس الحرس الوطني، اللواء جمال الذياب، في مكتبه بالرئاسة العامة للحرس الوطني، الملحق العسكري الإيطالي العقيد فينو كراكاس، وذلك في إطار تعزيز التعاون المشترك بين الحرس الوطني والجهات العسكرية والأمنية في الجمهورية الإيطالية. وأعرب اللواء جمال الذياب عن سعاده باللقاء الثنائي الذي جمع بينهما، وتم خلاله مناقشة أوجه التعاون العسكري والأمني والموضوعات ذات الاهتمام المشترك، والتأكيد على توطيد العلاقة بين الحرس الوطني والجهات ذات الصلة في الجمهورية الإيطالية، وفق توجيهات قيادة الحرس الوطني، وبخاصة ما يتعلق بالزيارات المتبادلة والتدريب والتعايش، وذلك خلال الفترة المقبلة

## شركة نور الصالحية العقارية ش.م.ك. مقفلة

دعوة لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 م

يسر شركة نور الصالحية العقارية ش.م.ك. مقفلة تذكير السادة المساهمين الكرام لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 م، والمقرر انعقادها في يوم الخميس الموافق 27 أغسطس 2020 في تمام الساعة (العاشرة) صباحاً بمقر الشركة الكائن في (منطقة القبلة قطعة رقم 13 مبنى رقم 19 الدور 34) وذلك لمناقشة البنود المدرجة على جدول الأعمال.

فعلى السادة المساهمين الراغبين في الحضور مراجعة مقر شركة نور الصالحية العقارية الكائن في منطقة القبلة قطعة رقم 13 مبنى رقم 19 الدور 34، خلال مواعيد العمل الرسمية من الأحد إلى الخميس، هاتف: 2248113 - 22248110، وذلك لتسلم بطاقات الحضور واستمارات التوكيل وجدول الأعمال. مجلس الإدارة

نور الإستثمار  
Noor Investment

صندوق نور الإسلامي الخليجي  
Noor GCC Islamic Fund

## دعوة

**لحضور إجتماع جمعية حملة الوحدات صندوق نور الإسلاميه الخليجي  
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م**

يسر شركة نور للإستثمار المالي ش.م.ك. (عامه) مدير صندوق نور الإسلامي الخليجي دعوتكم لحضور إجتماع جمعية حملة الوحدات لصندوق نور الإسلامي الخليجي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م المقرر انعقادها يوم الأحد الموافق 6 سبتمبر 2020م في تمام الساعة 11:00 صباحاً في مقر مدير الصندوق الكائن في منطقة الشويخ - تقاطع شارع الجهراء وطريق المطار الدولي - مبنى نور - بجانب مجموعة الصناعات الوطنية القابضة، وذلك لمناقشة جدول الأعمال التالي:

1. تعيين أمين سر ليقوم بتحرير محضر الاجتماع في بما في ذلك المداولات والقرارات المقترحة ونتيجة التصويت عليها.
2. الاطلاع على تقرير مدير الصندوق عن نشاط الصندوق ومركزه المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.
3. الاطلاع على تقرير مراقب حسابات الصندوق عن البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.
4. الاطلاع على البيانات المالية السنوية المدققة للصندوق للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.
5. الاطلاع على تقرير مكتب التدقيق الشرعي الخارجي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.
6. الاطلاع على تقرير مراقب الاستثمار للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

وفي حال عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الاجتماع ليوم الثلاثاء الموافق 8 سبتمبر 2020م في تمام الساعة 11:00 صباحاً، بنفس المكان المذكور اعلاه ويكون الاجتماع صحيحاً أي كانت نسبة الحضور.

ويرجى من السادة حاملي وحدات الصندوق الراغبين في الحضور مراجعة السادة/ الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية - الشرق - شارع مبارك الكبير - عمارة زيد الكاظمي - الدور 4 - خلال مواعيد العمل الرسمية من الأحد الى الخميس، هاتف/ 22250600 وذلك لإستلام استمارات التوكيل وجدول الأعمال والتقارير السنوي.

كما يمكن للسادة حاملي الوحدات الحصول على جدول أعمال الجمعية والتقارير السنوي للصندوق عن طريق الموقع الإلكتروني لمدير الصندوق: [www.noorinvestment.com](http://www.noorinvestment.com) أو البريد الإلكتروني/ [funds@noorinvestment.com](mailto:funds@noorinvestment.com) أو مراجعة مدير الصندوق على العنوان المذكور اعلاه، للإستفسار الرجاء الإتصال على أوبدالة 24645722 أوبدالة 1818080 داخلي 5722.

