

التاريخ : 2023/07/18

اشارة رقم NOOR/STL/147/2023

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 2023/06/30 و المعتمدة من قبل مدير الصندوق و أمين و مراقب الاستثمار و مراقب الحسابات المستقل.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،



د. فهد سليمان الخالد

رئيس مجلس الادارة



Handwritten initials and signature: AA, AB, MD



الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
Gulf Custody Company

التاريخ: 2023/07/17

الإشارة: GCC/2023/07/0705

المحترمين

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 2023/06/30 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 ،،،

حمد بندر الحواس

مدير أول - إدارة عمليات الصناديق

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
تلفون: 2225 0600 (965) - فاكس: 2241 6289 (965) - ص.ب. 21109 الصفاة 13072 الكويت

www.gulfcustody.com
SWIFT: GCCOKWKW

صندوق نور الإسلامي الخليجي
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة) وتقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة) وتقرير المراجعة
لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023

الصفحات	المحتويات
1	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
2	بيان المركز المالي المرحلي المكثف (غير مدقق)
3	بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف (غير مدقق)
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)
5	بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
10 – 6	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)

السادة / مالكي الوحدات في صندوق نور الإسلامي الخليجي المحترمين
دولة الكويت

تقرير مراقب الحسابات المستقل عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لصندوق نور الإسلامي الخليجي ("الصندوق") كما في 30 يونيو 2023 والبيانات المرحلية المكثفة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ. إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وعرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد لعلنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34: "التقارير المالية المرحلية".

تقرير حول المتطلبات القانونية والأمور التنظيمية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، وبناء على مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع الدفاتر المحاسبية للصندوق. كذلك لم يرد لعلنا ما يشير إلى حدوث أي مخالفات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية، وتعديلاته، والنظام الأساسي للصندوق، وتعديلاته، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الصندوق أو في مركزه المالي.

قيس محمد النصف

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

الكويت في: 18 يوليو 2023

30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2022 (مدقق)	30 يونيو 2023	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
1,469,442	1,392,610	1,497,449	3	الموجودات نقد ونقد معادل
5,942,203	5,463,473	5,438,402	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
34,993	39,016	56,403		إيرادات مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
7,446,638	6,895,099	6,992,254		إجمالي الموجودات
38,736	36,017	34,038	5	المطلوبات مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
38,736	36,017	34,038		إجمالي المطلوبات
6,839,098	6,801,098	6,788,098	6	حقوق الملكية رأس المال
294,416	291,210	291,145		فائض الوحدات
274,388	(233,226)	(121,027)		(خسائر متراكمة) / أرباح مرحلة
7,407,902	6,859,082	6,958,216		إجمالي حقوق الملكية
7,446,638	6,895,099	6,992,254		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
1.083	1.009	1.025	7	صافي قيمة الموجودات للوحدة

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 6 إلى 10 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

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

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

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2023

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاحات
2022	2023	2022	2023	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
166,275	(4,638)	(882,244)	120,957	الإيرادات
				أرباح / (خسائر) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
16,000	645	-	-	أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
143,323	159,756	84,554	62,006	إيرادات توزيعات أرباح
28	14,813	20	6,320	إيرادات فوائد
325,626	170,576	(797,670)	189,283	إجمالي الإيرادات / (الخسائر)
(59,565)	(51,391)	(29,509)	(26,032)	المصروفات
(4,964)	(4,283)	(2,498)	(2,170)	أتعاب إدارة
(3,570)	(3,774)	(2,234)	(2,611)	أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار 9,10,11
13,139	1,071	8,098	754	مصروفات أخرى
(54,960)	(58,377)	(26,143)	(30,059)	أرباح فروق عملات أجنبية
				إجمالي المصاريف
270,666	112,199	(823,813)	159,224	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 6 إلى 10 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

صندوق نور الإسلامي الخالجي
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (خبر مدقق)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2023

إجمالي حقوق الملكية دينار كويتي	أرباح مرحلة / (خسائر متراكمة) دينار كويتي	فائض الوحدات دينار كويتي	رأس المال دينار كويتي
7,283,165	140,524	295,543	6,847,098
270,666	270,666	-	-
(136,802)	(136,802)	-	-
(9,127)	-	(1,127)	(8,000)
7,407,902	274,388	294,416	6,839,098
6,859,082	(233,226)	291,210	6,801,098
112,199	112,199	-	-
(13,065)	-	(65)	(13,000)
6,958,216	(121,027)	291,145	6,788,098

في 1 يناير 2022 في 30 يونيو 2022
إجمالي الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح
إسترداد وحدات

في 1 يناير 2023 في 30 يونيو 2023
إجمالي الدخل الشامل للفترة
إسترداد وحدات

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 6 إلى 10 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكتف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2023

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاح	
2022	2023		
دينار كويتي	دينار كويتي		
270,666	112,199		الأنشطة التشغيلية صافي ربح الفترة
			تعديلات لـ:
(166,275)	4,638		خسائر / (أرباح) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(16,000)	(645)		أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(143,323)	(159,756)		إيرادات توزيعات أرباح
(28)	(14,813)		إيرادات فوائد
(54,960)	(58,377)		
73,338	21,078		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	4,068		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(94,686)	(1,979)		إيرادات مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
125,152	138,301		مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
28	14,813		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
48,872	117,904		إيرادات فوائد مستلمة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(136,802)	-		الأنشطة التمويلية
(9,127)	(13,065)		توزيعات أرباح نقدية
(145,929)	(13,065)		المدفوع عن الوحدات المستردة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(97,057)	104,839		صافي الزيادة / (النقص) في النقد والنقد المعادل
1,566,499	1,392,610		نقد ونقد معادل في بداية الفترة
1,469,442	1,497,449	3	نقد ونقد معادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 6 إلى 10 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكتفة.

1. معلومات عامة

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

تبلغ مدة الصندوق خمس سنوات تبدأ من تاريخ التأسيس وهي قابلة للتجديد لفترات مماثلة شريطة موافقة ما يزيد عن 50% من مالكي الوحدات.

بتاريخ 19 نوفمبر 2020، وافقت هيئة أسواق المال على تجديد رخصة الصندوق لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بمدد مماثلة تبدأ من 5 فبراير 2021.

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 وذلك وفقاً للقرار رقم (1) لسنة 2022 الصادر من قبل هيئة أسواق المال بشأن تعديل بعض أحكام أنظمة الاستثمار الجماعي. حتى تاريخ التقرير، وتم اعتماد جميع التعديلات من قبل هيئة أسواق المال بتاريخ 13 فبراير 2023.

اعتمدت الجمعية العمومية السنوية لمالكي الوحدات المنعقدة في 8 يونيو 2023 البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 من قبل مدير الصندوق في 18 يوليو 2023.

2. أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. في رأي إدارة الصندوق، تم إدراج كافة التعديلات (التي تتألف من الاستحقاقات العادية المتكررة) التي تعتبر ضرورية لعرض عادل.

إن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2023. للمزيد من المعلومات يرجى الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة للصندوق للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ("أخر بيانات مالية سنوية").

التغيرات في السياسات المحاسبية المهمة

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من خلال الصندوق

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للصندوق للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2023 ولكن ليس لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق. فيما يلي تفاصيل تلك التعديلات:

يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في 2023، غير أنها ليس لها تأثير على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق.

2. أساس الإعداد (تتمة)

التغيرات في السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من خلال الصندوق (تتمة)

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17): عقود التأمين.
 - تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (8).
 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) وبيان ممارسة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2).
- لم يتم الصندوق بتطبيق أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات تم إصدارها، ولكنها لم تصبح قابلة للتطبيق بعد.

استخدام الأحكام والتقديرات

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة، قامت الإدارة باتخاذ أحكام وعمل تقديرات يمكن أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات، والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

إن الأحكام المهمة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس السياسات المحاسبية المبينة في آخر بيانات مالية سنوية. قام الصندوق بوضع إطار عمل للرقابة فيما يتعلق بقياس القيم العادلة. والذي يتضمن فريق تقييم يتولى المسؤولية الكاملة عن الإشراف على كافة قياسات القيمة العادلة الجوهرية.

يراجع فريق التقييم بشكل دوري المدخلات الجوهرية غير المدعومة بمصادر يمكن تحديدها وتعديلات التقييم. إذا تم استخدام معلومات طرف آخر، مثل أسعار وسيط أو خدمات تسعير، من أجل قياس القيم العادلة، يقوم حينها فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الأطراف الأخرى لدعم الاستنتاج الذي يثبت أن هذه التقييمات تستوفي متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يجب أن يتم تصنيف التقييمات ضمنه.

عند قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام، يستخدم الصندوق بيانات سوق مدعومة بمصادر يمكن تحديدها قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة ضمن مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم.

تم إدراج مزيد من التفاصيل حول الافتراضات التي تم اتخاذها في قياس القيمة العادلة في إيضاح 12.

3. نقد ونقد معادل

	(مدقق)		
	30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2022	30 يونيو 2023
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
أرصدة لدى البنوك	1,368,645	622,131	1,360,160
وديعة قصيرة الأجل	-	750,000	-
نقد في محافظ استثمارية	100,797	20,479	137,289
	<u>1,469,442</u>	<u>1,392,610</u>	<u>1,497,449</u>

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2023

4. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(مدقق)		
30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2022	30 يونيو 2023
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
1,638,610	1,541,937	1,476,564
4,303,593	3,921,536	3,961,838
5,942,203	5,463,473	5,438,402

استثمارات في أوراق مالية مسعرة - الكويت
استثمارات في أوراق مالية مسعرة - دول مجلس
التعاون الخليجي

5. مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

(مدقق)		
30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2022	30 يونيو 2023
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
29,970	27,097	26,032
2,498	2,258	2,169
6,268	6,662	5,837
38,736	36,017	34,038

أتعاب إدارة مستحقة إلى مدير الصندوق (إيضاح 11)
أتعاب مستحقة لأمين الحفظ ومراقب الاستثمار
(إيضاح 11)
أرصدة دائنة أخرى

6. رأس المال

يتكون رأس مال الصندوق من وحدات قابلة للاسترداد بقيمة اسمية 1 دينار كويتي لكل منها. إن رأس المال المصرح به للصندوق متغير ويتراوح من 2,000,000 وحدة إلى 50,000,000 وحدة (31 ديسمبر 2022: 2,000,000 وحدة إلى 50,000,000 وحدة و30 يونيو 2022: 5,000,000 وحدة إلى 50,000,000 وحدة) بقيمة اسمية 1 دينار كويتي للوحدة. كما في 30 يونيو 2023 يتكون رأس مال الصندوق من 6,788,098 وحدة (31 ديسمبر 2022: 6,801,098 وحدة، وفي 30 يونيو 2022: 6,839,098 وحدة). على مدير الصندوق - في حالة انخفاض رأس مال الصندوق عن الحد الأدنى - أن يخطر هيئة أسواق المال ("الهيئة") خلال خمسة أيام عمل من تاريخ انخفاض رأس المال، وللهيئة اتخاذ ما تراه مناسباً بما يحقق مصلحة حملة الوحدات.

7. صافي قيمة الموجودات للوحدة

(مدقق)		
30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2022	30 يونيو 2023
7,407,902	6,859,082	6,958,216
6,839,098	6,801,098	6,788,098
1.083	1.009	1.025

صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات (دينار كويتي)
عدد الوحدات القائمة (وحدة)
صافي قيمة الموجودات للوحدة (دينار كويتي)

8. أتعاب إدارة

يستحق مدير الصندوق أتعاب سنوية بنسبة 1.5% من صافي قيمة موجودات الصندوق ويتقاضاها مدير الصندوق كل ثلاثة أشهر خلال خمسة عشر يوماً من التعامل. وحيث يهدف الصندوق إلى تحقيق عائد سنوي قدره 15% (معيار 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2023

9. 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.

10. 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.

11. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة

تمثل الأرصدة والمعاملات مع مالكي الوحدات الرئيسيين ومدير الصندوق وأمين الحفظ ومراقب الاستثمار وتخضع لأحكام نشرة أكتتاب الصندوق.

إن الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات صلة خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

(مدقق)		
30 يونيو 2022	31 ديسمبر 2022	30 يونيو 2023
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
29,970	27,097	26,032
2,498	2,258	2,169

بيان المركز المالي المرحلي المكثف:

أتعاب إدارة مستحقة إلى مدير الصندوق (إيضاح 5)

أتعاب مستحقة لأمين الحفظ ومراقب الاستثمار (إيضاح 5)

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو		30 يونيو	
2022	2023	2022	2023
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
(59,565)	(51,391)	(29,509)	(26,032)
(4,964)	(4,283)	(2,498)	(2,170)

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف:

أتعاب إدارة

أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار

وفقاً للنظام الأساسي للصندوق يجب ألا تقل مشاركة مدير الصندوق في وحدات الصندوق عن 5% من إجمالي عدد الوحدات المطروحة للاكتتاب العام ويجب ألا تزيد عن 95% ولا يجوز أن يتصرف في تلك الوحدات أو أن يستردها طوال مدة إدارته للصندوق. كما في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي المكثف، يحتفظ مدير الصندوق بعدد 4,850,000 وحدة تمثل 71.45% من الوحدات المشترك فيها في الصندوق (31 ديسمبر 2022: 4,850,000 وحدة تمثل 71.31% من الوحدات المشترك فيها في الصندوق، 30 يونيو 2022: 4,850,000 وحدة تمثل 70.92% من الوحدات المشترك فيها في الصندوق).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2023

12. الأدوات المالية

القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن استلامه من خلال بيع أصل أو المبلغ المدفوع لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق كما في تاريخ القياس. تستند القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة في أسواق نشطة إلى أسعار السوق بأفضل سعر شراء بتاريخ التداول في نهاية الفترة/ السنة.

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

فيما يلي مستويات مدرج القيمة العادلة:

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

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

المستوى 3: المدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تكون مستندة إلى معلومات سوقية ملحوظة (معلومات غير ملحوظة). يتحدد المستوى الذي تقع ضمنه الموجودات المالية، بناءً على أدنى مستوى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة.

إن الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي المرحلي المكثف مصنفة ضمن مدرج القيمة العادلة كما يلي:

المستوى 1	30 يونيو 2023
دينار كويتي	
1,476,564	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
3,961,838	استثمارات في أوراق مالية مسعرة - الكويت
5,438,402	استثمارات في أوراق مالية مسعرة - دول مجلس التعاون الخليجي

المستوى 1	31 ديسمبر 2022 (مدقق)
دينار كويتي	
1,541,937	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
3,921,536	استثمارات في أوراق مالية مسعرة - الكويت
5,463,473	استثمارات في أوراق مالية مسعرة - دول مجلس التعاون الخليجي

المستوى 1	30 يونيو 2022
دينار كويتي	
1,638,610	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,303,593	استثمارات في أوراق مالية مسعرة - الكويت
5,942,203	استثمارات في أوراق مالية مسعرة - دول مجلس التعاون الخليجي

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المعلنة في تاريخ التقرير. يتم تصنيف السوق على أنه سوق نشط في حالة إتاحة الأسعار المعلنة بسرعة وبانتظام من البورصة، أو التاجر، أو الوسيط، أو مجموعة القطاع، أو خدمات التسعير أو الجهة الرقابية وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية والمنتظمة على أساس المعاملات التجارية البحتة.

إن أسعار السوق المدرجة المستخدمة للموجودات المالية المملوكة لدى الصندوق هو أفضل سعر شراء. هذه الأدوات مدرجة في المستوى 1.

ليس لدى الصندوق أدوات مالية مصنفة ضمن المستوى 2 والمستوى 3، من فئة القياس بالقيمة العادلة كما في تاريخ المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

لم تكن هناك أية تحويلات بين مستويات القيمة العادلة خلال الفترة/السنة.

إن القيم الدفترية لجميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى، المدرجة بالتكلفة المطفأة، تقارب قيمها العادلة كما في تاريخ التقرير.

الموافق: 2023/07/23

السادة/ حملة وحدات صندوق نور الإسلامي الخليجي المحترمون

الموضوع: التقرير النهائي للتدقيق الشرعي الخارجي
عن الفترة المالية 2023/06/30-2023/04/01

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

فإن مكتب التدقيق الشرعي الخارجي، في يوم الأحد، 05 محرم، 1445، الموافق 2023/07/23 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. (لا يوجد)
- 6- تم فحص توزيعات الأرباح.
- 7- تم التأكد من تطهير الأرباح خلال الفترة. (لايوجد)
- 8- تم الاطلاع على قرارات هيئة الرقابة الشرعية. (لا يوجد)
- 9- تم الاطلاع على العقود والاتفاقيات المنفذة خلال الفترة. (لا يوجد)
- 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 العميل 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

<p>الرقابة الشرعية (ولم يكن في العقود أو التعديل مخالفة شرعية)</p> <ul style="list-style-type: none"> • مخالفة سياسة تحصيل الموافقات الشرعية على المنتجات والعمولات الجديدة قبل التعامل بها (من غير وجود مخالفة للشرعية فيها) • مخالفة سياسة عرض النشرات الإعلانية على التدقيق الشرعي الداخلي مع وجود مخالفة شرعية في تلك النشرات. • الاستمرار دون تصويب مخالفة - منخفضة المخاطر - لأكثر من 6 شهور. 	
<p>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. ارقام كابيتال.

6. 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

