

التاريخ : 2022/10/18
اشارة رقم NOOR/STL/257/2022

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 2022/09/30 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





الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
Gulf Custody Company

التاريخ: 2022/10/17

الإشارة: GCC/2022/10/1214

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 لفترة المالية المنتهية في 2022/09/30 الخاصة بالصندوق المذكور أعلاه، ولم يلفت انتباهنا وجود ملاحظات أو مخالفات للنظام الأساسي للصندوق، فيما عدا ما ذكر في تقرير وإيضاحات المدقق، ويمكنكم استكمال الإجراءات.

وتفضلوا بقبول وافر التقدير والاحترام ،،،

أزهر زاهير هاسوير

مساعد الرئيس التنفيذي - العمليات

ملاحظة :

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



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

شارق شارع مبارك الكبير، مبنى مجموعة يونايتد إنفستمنت، الأتوار ٣،٤،٥،٦
الهاتف: (٩٦٥) ٢٢٢٥ ٠٦٠٠ - فاكس: (٩٦٥) ٢٢٤١ ٦٢٨٩ - ب.ص.ب. ٢١١٠٩ الصفاة ١٣٠٧٢ الكويت

www.gulfcustody.com
SWIFT: GCCOKWKW

صندوق نور الإسلامي الخليجي
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة) وتقرير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

صندوق نور الإسلامي الخليجي
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة) وتقرير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022

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 سبتمبر 2022 والبيانات المرحلية المكثفة للدخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ. إن مدير الصندوق هو المسؤول عن إعداد وعرض 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 يتعلّق 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 والأمر 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولانحته التنفيذية، وتعديلاته، والنظام الأساسي للصندوق، وتعديلاته، على وجه يؤثر مادياً في نشاط الصندوق أو في مركزه المالي.

فيس محمد النصف
مراقب حسابات مرخص رقم 38 فنة "أ"
BDO النصف وشركاه

الكويت في: 18 أكتوبر 2022

30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2021 (مدقق)	30 سبتمبر 2022	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
1,188,591	1,566,499	1,423,579	3	الموجودات نقد ونقد معادل
5,946,041	5,833,266	5,905,132	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
22,766	16,822	43,387		إيرادات مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
7,157,398	7,416,587	7,372,098		إجمالي الموجودات
91,709	133,422	37,931	5	المطلوبات مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
91,709	133,422	37,931		إجمالي المطلوبات
6,855,098	6,847,098	6,804,098	6	حقوق الملكية رأس المال
295,900	295,543	291,448		فانض الوحدات
(85,309)	140,524	238,621		أرباح مرحلة/ (خسائر متراكمة)
7,065,689	7,283,165	7,334,167		إجمالي حقوق الملكية
7,157,398	7,416,587	7,372,098		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
1.0307	1.064	1.078	7	صافي قيمة الموجودات للوحدة

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

ABhaswary

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

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

MTD

صندوق نور الإسلامي الخليجي
دولة الكويت

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		إيضاحات
2021	2022	2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
				الإيرادات
				(خسائر)/ أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,162,223	129,204	279,561	(37,071)	أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
58,457	16,000	35,443	-	إيرادات توزيعات أرباح
153,294	166,856	33,291	23,533	أرباح من حساب التوفير
47	219	17	191	إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات
<u>1,374,021</u>	<u>312,279</u>	<u>348,312</u>	<u>(13,347)</u>	
				المصروفات
(135,184)	(88,465)	(74,310)	(28,900)	8,11
				أتعاب إدارة
(6,214)	(7,372)	(2,209)	(2,408)	9,10,11
(6,163)	(5,310)	(2,164)	(1,740)	أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار
				مصروفات أخرى
(3,649)	23,767	1,487	10,628	أرباح/ (خسائر) فروق عملات أجنبية
<u>(151,210)</u>	<u>(77,380)</u>	<u>(77,196)</u>	<u>(22,420)</u>	إجمالي المصاريف
				إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة
<u>1,222,811</u>	<u>234,899</u>	<u>271,116</u>	<u>(35,767)</u>	

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

صندوق نور الإسلامي الخليجي
دولة الكويت

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022

	(خسائر متراكمة) / أرباح مرحلة	فائض الوحدات	رأس المال
إجمالي حقوق الملكية دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
5,870,038	(1,308,120)	294,160	6,883,998
1,222,811	1,222,811	-	-
(27,160)	-	1,740	(28,900)
7,065,689	(85,309)	295,900	6,855,098
7,283,165	140,524	295,543	6,847,098
234,899	234,899	-	-
(136,802)	(136,802)	-	-
(47,095)	-	(4,095)	(43,000)
7,334,167	238,621	291,448	6,804,098

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

في 1 يناير 2021
إجمالي الدخل الشامل للفترة
إسترداد وحدات
في 30 سبتمبر 2021

في 1 يناير 2022
إجمالي الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح (إيضاح 12)
إسترداد وحدات
في 30 سبتمبر 2022

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2021	2022	
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات
1,222,811	234,899	الأنشطة التشغيلية صافي ربح الفترة
		تعديلات:-
(1,162,223)	(129,204)	أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(58,457)	(16,000)	أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(153,294)	(166,856)	إيرادات توزيعات أرباح
(47)	(219)	أرباح من حساب التوفير
(151,210)	(77,380)	
227,040	73,338	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(2,942)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(45,540)	(95,491)	إيرادات مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
138,055	143,233	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
47	219	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
168,392	40,977	أرباح من حساب التوفير مستلمة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
-	(136,802)	12 الأنشطة التمويلية
(27,160)	(47,095)	توزيعات أرباح نقدية
(27,160)	(183,897)	المدفوع عن الوحدات المستردة
141,232	(142,920)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
1,047,359	1,566,499	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد والنقد المعادل
1,188,591	1,423,579	3 نقد ونقد معادل في بداية الفترة
		نقد ونقد معادل في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022

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 لفرات 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 لمدد 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، لم يتم اعتماد النظام الأساسي المعدل من قبل هيئة أسواق المال.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 من قبل مدير الصندوق في 18 أكتوبر 2022.

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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2022. للمزيد من المعلومات يرجى الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة للصندوق للسنة المالية المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ("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 2021 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري اعتباراً من 1 يناير 2022 ولكن ليس لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق. فيما يلي تفاصيل تلك التعديلات:

يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في 2022، 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)

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37: العقود المثقلة بالالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد.
 - مرجع إطار المفاهيم - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3).
 - الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الغرض المحدد لها - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16).
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) - الأدوات المالية - الرسوم وفق اختبار "بنسبة 10%" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية.
- لم يتم الصندوق بتطبيق أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات تم إصدارها ولكنها لم تصبح قابلة للتطبيق بعد.

استخدام الأحكام والتقدير

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 13.

3. نقد ونقد معادل

	30 سبتمبر 2021 دينار كويتي	31 ديسمبر 2021 دينار كويتي	30 سبتمبر 2022 دينار كويتي
أرصدة لدى البنوك	501,226	454,717	1,043,956
نقد في محافظ استثمارية	687,365	1,111,782	379,623
	<u>1,188,591</u>	<u>1,566,499</u>	<u>1,423,579</u>

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022

4. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(مدقق)		
30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2022
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
1,596,369	1,609,380	1,536,325
4,349,672	4,223,886	4,368,807
5,946,041	5,833,266	5,905,132
استثمارات في أوراق مالية مسعرة - الكويت		
استثمارات في أوراق مالية مسعرة - دول مجلس التعاون الخليجي		

5. مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

(مدقق)		
30 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2022
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
26,503	27,551	28,900
60,616	100,378	-
2,209	2,296	2,408
2,381	3,197	6,623
91,709	133,422	37,931
أتعاب إدارة مستحقة إلى مدير الصندوق (إيضاح 11)		
أتعاب تشجيعية 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 5,000,000 وحدة إلى 50,000,000 وحدة (31 ديسمبر 2021 و30 سبتمبر 2021: 5,000,000 وحدة إلى 50,000,000 وحدة) بقيمة اسمية 1 دينار كويتي للوحدة. كما في 30 سبتمبر 2022 يتكون رأس مال الصندوق من 6,804,098 وحدة (31 ديسمبر 2021: 6,847,098 وحدة، وفي 30 سبتمبر 2021: 6,855,098 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 سبتمبر 2021	31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2022
7,065,689	7,283,165	7,334,167
6,855,098	6,847,098	6,804,098
1.0307	1.064	1.078
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 وبتقاضها مدير الصندوق كل ثلاثة أشهر خلال خمسة عشر يوماً من التعامل. وحيث يهدف الصندوق إلى تحقيق عائد سنوي قدره 15% (معيار الأداء المستهدف) بالإضافة 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 الاحوال 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 سبتمبر 2022

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 سبتمبر 2022	31 ديسمبر 2021	30 سبتمبر 2021
		دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
بيان المركز المالي المرحلي المكثف:				
أتعاب إدارة مستحقة إلى مدير الصندوق (إيضاح 5)	28,900	27,551	26,503	
أتعاب تشجيعية مستحقة إلى مدير الصندوق (إيضاح 5)	-	100,378	60,616	
أتعاب مستحقة لأمين الحفظ ومراقب الاستثمار (إيضاح 5)	2,408	2,296	2,209	

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر		30 سبتمبر	
2021	2022	2021	2022
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف:			
(135,184)	(88,465)	(74,310)	(28,900)
(6,214)	(7,372)	(2,209)	(2,408)

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 71.28% من الوحدات المشترك فيها في الصندوق (31 ديسمبر 2021: 4,850,000 وحدة تمثل 70.83% من الوحدات المشترك فيها في الصندوق، 30 سبتمبر 2021: 4,850,000 وحدة تمثل 70.75% من الوحدات المشترك فيها في الصندوق).

12. توزيعات ارباح نقدية

خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022 وبناءً على قرار مدير الصندوق بتاريخ 27 مارس 2022، قام الصندوق بتوزيع أرباح نقدية بواقع 20 فلس كويتي للوحدة بإجمالي مبلغ 136,802 دينار كويتي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (لاشيء)، لجميع حاملي وحدات الصندوق المشتركين في سجل الصندوق في نهاية يوم الاستحقاق الموافق 28 ابريل 2022.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022

13. 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 بأعلى 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 سبتمبر 2022
دينار كويتي	
1,536,325	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,368,807	استثمارات في أوراق مالية مسعرة - الكويت
5,905,132	استثمارات في أوراق مالية مسعرة - دول مجلس التعاون الخليجي

المستوى 1	31 ديسمبر 2021 (مدقق)
دينار كويتي	
1,609,380	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,223,886	استثمارات في أوراق مالية مسعرة - الكويت
5,833,266	استثمارات في أوراق مالية مسعرة - دول مجلس التعاون الخليجي

المستوى 1	30 سبتمبر 2021
دينار كويتي	
1,596,369	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,349,672	استثمارات في أوراق مالية مسعرة - الكويت
5,946,041	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 و بانتظام 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: 2022/10/19

السادة/ صندوق نور الإسلامي الخليجي المحترمون

الموضوع: التقرير النهائي للتدقيق الشرعي الخارجي
عن الفترة المالية 2022/09/30-2022/07/01

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

فإن مكتب التدقيق الشرعي الخارجي، في يوم الأربعاء ، 23 ربيع الأول ، 1444 ، الموافق 2022/10/19 وبعد النظر في المعلومات الواردة إلينا بناء على طلب حصر العمليات والأنشطة المنفذة خلال الفترة المذكورة أعلاه، والقيام بالزيارات الميدانية، ودراسة الرودد 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- التأكد من تطهير الأرباح خلال الفترة. (يقوم الصندوق بتطهير الأرباح في نهاية السنة المالية)
- 8- تم الاطلاع على قرارات هيئة الرقابة الشرعية.
- 9- تم الاطلاع على العقود والاتفاقيات المنفذة خلال الفترة.
- 10- تم الاطلاع على اعتماد هيئة الرقابة الشرعية للسياسات والاجراءات الجديدة او المعدلة خلال الفترة.

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 الرقابة

<p>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

