

التاريخ : 22 إبريل 2024
اشارة رقم NOOR/STL/ 77/2024

المحترمين

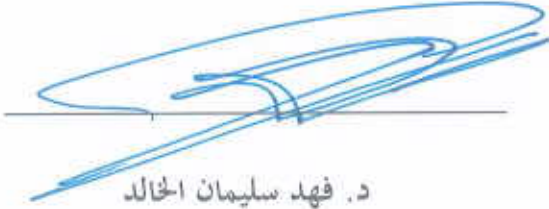
السادة / شركة بورصة الكويت للأوراق المالية

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع: البيانات المالية لصندوق نور الإسلامي الخليجي

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، مرفق لكم البيانات المالية لصندوق نور الاسلامي الخليجي كما في 31 مارس 2024 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

صندوق نور الإسلامي الخليجي
دولة الكويت

المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة) وتقرير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة) وتقرير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024

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)
11 - 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 31 مارس 2024 والبيانات المرحلية المكثفة للدخل والشامل 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 لعلمنا 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 لعلمنا ما يشير إلى حدوث أي مخالفات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 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.



فيس محمد النصف

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

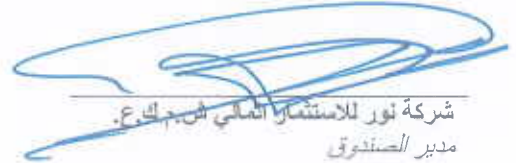
الكويت في: 18 إبريل 2024

31 مارس 2023	31 ديسمبر 2023 (مدقق)	31 مارس 2024	إيضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
1,453,593	1,543,416	1,548,156	3 الموجودات نقد ونقد معادل
5,301,752	5,589,221	5,629,809	4 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
87,375	6,512	71,459	إيرادات مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
6,842,720	7,139,149	7,249,424	إجمالي الموجودات
32,701	34,699	33,737	5 المطلوبات مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
32,701	34,699	33,737	إجمالي المطلوبات
6,799,098	6,781,098	6,780,098	6 حقوق الملكية رأس المال
291,172	290,801	290,723	فائض الوحدات
(280,251)	32,551	144,866	أرباح مرحلة / (خسائر متراكمة)
6,810,019	7,104,450	7,215,687	إجمالي حقوق الملكية
6,842,720	7,139,149	7,249,424	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
1.002	1.048	1.064	7 صافي قيمة الموجودات للوحدة

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 6 إلى 11 تشكل جزءا 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 31 مارس 2024

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاحات
		الإيرادات
(125,595)	40,588	أرباح / (خسائر) غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
645	-	أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
97,750	91,286	إيرادات توزيعات أرباح
8,493	10,244	إيرادات فوائد
(18,707)	142,118	إجمالي الإيرادات / (الخسائر)
		المصروفات
(25,359)	(26,845)	11,8
(2,113)	(2,237)	11,10,9
(1,163)	(1,492)	
317	771	
(28,318)	(29,803)	
(47,025)	112,315	

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 6 إلى 11 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 31 مارس 2024

	(خسائر مترجمة)/ أرباح مرحلة	فائض الوحدات	رأس المال
إجمالي حقوق الملكية دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
6,859,082	(233,226)	291,210	6,801,098
(47,025)	(47,025)	-	-
(2,038)	-	(38)	(2,000)
6,810,019	(280,251)	291,172	6,799,098
7,104,450	32,551	290,801	6,781,098
112,315	112,315	-	-
(1,078)	-	(78)	(1,000)
7,215,687	144,866	290,723	6,780,098

إن الإيضاحات المرتبطة في الصفحات من 6 إلى 11 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

في 1 يناير 2023
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
استرداد وحدات
في 31 مارس 2023

في 1 يناير 2024
إجمالي الدخل الشامل للفترة
استرداد وحدات
في 31 مارس 2024

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2024

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	إيضاح
(47,025)	112,315	الأنشطة التشغيلية صافي ربح الفترة / (الخسارة)
		تعديلات:-
125,595	(40,588)	(أرباح) / خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(645)	-	أرباح محققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(97,750)	(91,286)	إيرادات توزيعات أرباح
(8,493)	(10,244)	إيرادات فوائد
(28,318)	(29,803)	
36,771	-	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
34,481	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
26,039	(962)	إيرادات مستحقة وأرصدة مدينة أخرى
14,910	21,002	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
8,493	15,581	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(29,355)	-	إيرادات فوائد مستلمة
63,021	5,818	اتعاب الإدارة وأمين ومراقب الاستثمار المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(2,038)	(1,078)	الأنشطة التمويلية
(2,038)	(1,078)	المدفوع عن الوحدات المستردة
60,983	4,740	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
1,392,610	1,543,416	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
1,453,593	1,548,156	نقد ونقد معادل في بداية الفترة
		نقد ونقد معادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة في الصفحات من 6 إلى 11 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

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 شريطة موافقة ما يزيد عن 50% من مالكي الوحدات، وقد وافقت هيئة أسواق المال على تجديد رخصة الصندوق لمدة ثلاث سنوات تبدأ من 5 فبراير 2024.

يهدف الصندوق إلى 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 الاستثمارية (الودائع قصيرة ومتوسطة الأجل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية) مع مراعاة القيود الواردة على الإستثمار في هذا النظام.

تتم إدارة الصندوق من قبل شركة نور للإستثمار 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 الإستثمار، وأمين سجل حملة الوحدات.

قام مدير الصندوق بتعديل بعض مواد النظام الأساسي للصندوق وفقاً للقرار رقم (1) لسنة 2022 الصادر من قبل هيئة أسواق المال بشأن تعديل بعض احكام أنظمة الإستثمار الجماعي، وتم اعتماد جميع التعديلات من قبل هيئة أسواق المال والتي أقرها بتاريخ 13 فبراير 2023.

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 من قبل مدير الصندوق في 18 إبريل 2024.

2. أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". إن هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية 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 الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2024 ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2024. للمزيد من المعلومات يرجى الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة للصندوق للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ("أخر بيانات مالية سنوية").

التغيرات في السياسات المحاسبية المادية

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل الصندوق

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية المرحلية المكثفة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للصندوق للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 باستثناء تطبيق معايير جديدة تسري اعتباراً من 1 يناير 2024. لم يتم تطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم صدوره ولم يسر مفعوله بعد. يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في 2024، غير أنه ليس لها تأثير على البيانات المالية المرحلية المكثفة للصندوق.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7)

في مايو 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الأدوات المالية: إفصاحات لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب إفصاحاً إضافية عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح في التعديلات هو مساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفعاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. توضح قواعد الانتقال أنه ليس مطلوباً من المنشأة تقديم الإفصاحات في أي فترات مرحلية في سنة التطبيق المبدي للتعديلات.

لم يكن للتعديلات أي تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق.

2. أساس الإعداد (تتمة)

التغيرات في السياسات المحاسبية المادية (تتمة)

معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة مطبقة من قبل الصندوق (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16): التزامات الإيجار في عمليات البيع وإيجار البيع

في سبتمبر 2022، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع المستأجر لقياس التزام الإيجار الناشئ عن معاملة البيع وإيجار البيع، لضمان عدم إدراج البائع المستأجر لأي مبلغ من الربح أو الخسارة التي تتعلق بحق الاستخدام الذي تحتفظ به.

لم يكن للتعديلات أي تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2020 وأكتوبر 2022 تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي 1 لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات: • المقصود بالحق في تأجيل السداد،

• وجوب توافر حق التأجيل في نهاية فترة التقرير،

• أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة منشأة ما لحقها في التأجيل،

• أنه فقط إذا كان هناك مشتق ضمني في التزام قابل للتحويل يمثل بحد ذاته أداة حقوق ملكية فإن شروط الالتزام لن تؤثر على تصنيفه.

بالإضافة إلى ذلك، تم تقديم مطلب يقضي بأنه يجب على المنشأة الإفصاح عندما يتم تصنيف الالتزام الناشئ عن اتفاقية القرض على أنه غير متداول ويكون حق المنشأة في تأجيل السداد مشروطاً بالإمتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً.

لم يكن للتعديلات أي تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية المكثفة للصندوق.

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 مدققة.

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2024

3. نقد ونقد معادل

(مدقق)		
31 مارس 2023	31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
375,799	284,577	358,487
77,794	168,839	189,669
1,000,000	1,090,000	1,000,000
1,453,593	1,543,416	1,548,156

أرصدة لدى البنوك
نقد في محافظ استثمارية
وديعة قصيرة الاجل

تمثل وديعة قصيرة الاجل وديعة مودعه لدى بنك محلي وتحمل معدل عائد 3.9% سنوياً (31 ديسمبر 2023: 4.45% و 31 مارس 2023: 4.125%).

4. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(مدقق)		
31 مارس 2023	31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
1,424,114	1,389,405	1,508,686
3,877,638	4,199,816	4,121,123
5,301,752	5,589,221	5,629,809

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

5. مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

(مدقق)		
31 مارس 2023	31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
25,359	26,039	26,845
2,113	2,170	2,237
5,229	6,490	4,655
32,701	34,699	33,737

اتعاب إدارة مستحقة إلى مدير الصندوق (إيضاح 11)
اتعاب 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 2023: 2,000,000 وحدة إلى 50,000,000 وحدة و 31 مارس 2023: 2,000,000 وحدة إلى 50,000,000 وحدة) بقيمة اسمية 1 دينار كويتي للوحدة. كما في 31 مارس 2024 يتكون رأس مال الصندوق من 6,780,098 وحدة (31 ديسمبر 2023: 6,781,098 وحدة، وفي 31 مارس 2023: 6,799,098 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2024

7. صافي قيمة الموجودات للوحدة

	(مدقق)	
	31 مارس 2023	31 ديسمبر 2023
صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات (دينار كويتي)	6,810,019	7,104,450
عدد الوحدات القائمة (وحدة)	6,799,098	6,781,098
صافي قيمة الموجودات للوحدة (دينار كويتي)	1.002	1.048

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.

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 ودفعتها 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 ودفعتها 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)	
	31 مارس 2023	31 ديسمبر 2023
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
بيان المركز المالي المرحلي المكثف:		
أتعاب إدارة مستحقة إلى مدير الصندوق (إيضاح 5)	25,359	26,039
أتعاب مستحقة لأمين الحفظ ومراقب الاستثمار (إيضاح 5)	2,113	2,170
الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2023	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	
25,359	26,845	
2,113	2,237	
بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف:		
أتعاب إدارة		
أتعاب أمين الحفظ ومراقب الاستثمار		

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2024

11. أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات صلة (تتمة)

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 71.53% من الوحدات المشترك فيها في الصندوق (31 ديسمبر 2023: 4,850,000 وحدة تمثل 71.52% من الوحدات المشترك فيها في الصندوق، 31 مارس 2023: 4,850,000 وحدة تمثل 71.33% من الوحدات المشترك فيها في الصندوق).

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 بأعلى سعر شراء بتاريخ التداول في نهاية الفترة / السنة. يقدم الجدول 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 معنلة) 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).
يحدد 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	31 مارس 2024
دينار كويتي	
1,508,686	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,121,123	استثمارات في أوراق مالية مسعرة - الكويت
5,629,809	استثمارات في أوراق مالية مسعرة - دول مجلس التعاون الخليجي
المستوى 1	31 ديسمبر 2023 (مدقق)
دينار كويتي	
1,389,405	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4,199,816	استثمارات في أوراق مالية مسعرة - الكويت
5,589,221	استثمارات في أوراق مالية مسعرة - دول مجلس التعاون الخليجي
المستوى 1	31 مارس 2023
دينار كويتي	
1,424,114	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
3,877,638	استثمارات في أوراق مالية مسعرة - الكويت
5,301,752	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 والمنظمة على أساس المعاملات التجارية البحتة.

12. الأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

إن أسعار السوق المعلنة 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 المعلومات المالية المرحلية المكثفة.



الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية
Gulf Custody Company

التاريخ: 2024/04/18

الإشارة: GCC/2024/04/0484

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 للسنة المالية المنتهية في 2024/03/31 الخاصة بالصندوق المذكور أعلاه، ولم يلفت انتباهنا وجود ملاحظات أو مخالفات للنظام الأساسي للصندوق، فيما عدا ما ذكر في تقرير وإيضاحات المدقق، ويمكنكم استكمال الإجراءات.

وتفضلوا بقبول وافر التقدير والاحترام ،،،

أزهر زاهير هاسوير

مساعد الرئيس التنفيذي - العمليات

ملاحظة :

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



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

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

www.gulfcustody.com
SWIFT: GCCOKWKW



الموافق: 2024/04/21م

المحترمون

السادة/ حملة وحدات صندوق نور الإسلامي الخليجي

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

فإن مكتب التدقيق الشرعي الخارجي، في يوم الأحد 12 شوال 1445م الموافق 2024/04/21م 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. (يتم التطهير نهاية العام)
- 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 العمل واستثماراتها وسمعته مما يستدعي تجنب الأرباح.</p> <p>معايير التقييم:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تجنب الإيرادات المحرمة التي حققتها المؤسسة. • مخالفة الإجراءات المعتمدة للمعاملات من الناحية الشرعية. • عدم تنفيذ قرارات هيئة الرقابة الشرعية أو تعليمات الجهات الرقابية المتعلقة بالجانب الشرعي وأن يؤثر ذلك على الجانب المالي. • الإضرار الجسيم بسمعة المؤسسة نتيجة نشاط مخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية. • مخالفة المؤسسة لسياسة عرض العقود الجديدة أو المعدلة على هيئة الرقابة الشرعية وكان في هذه العقود مخالفات شرعية. • الاستمرار دون تصويب مخالفة ذات مخاطر متوسطة لأكثر من ستة أشهر.
2	المخاطر الشرعية المتوسطة	<p>تعريفها: وهي التي تؤثر في المعاملة ولكن لا تؤدي إلى بطلانها، بل يمكن إمضاؤها مع تخليصها مما يؤثر عليها، وقد تستدعي تقنية الأرباح المحصلة، وقد لا تستدعي، وقد تؤثر على سمعة العمل.</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>المخاطر الشرعية المنخفضة</p>	<p>3</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

