

التاريخ : 06 أغسطس 2025

الإشارة : ش أ / 245 / 25/08

المحترمين

السادة/ شركة بورصة الكويت

دولة الكويت

تحية طيبة .. وبعد،

الموضوع: إفصاح مكمل عن معلومات جوهرية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، واستناداً إلى أحكام الفصل الرابع - الكتاب العاشر من اللائحة التنفيذية لقانون هيئة أسواق المال بشأن الإفصاح عن المعلومات الجوهرية.

مرفق لكم طيه نموذج الإفصاح المكمل عن المعلومات الجوهرية بشأن نتائج اجتماع مجلس الإدارة المنعقد يوم الأربعاء الموافق 2025/08/06.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،

وتفضلوا بقبول فائق التحية.

كج

محمد غيث الطيار
الرئيس التنفيذي



نموذج الإفصاح المكمل

التاريخ	06 أغسطس 2025
إسم الشركة المدرجة	الشركة الأولى للاستثمار (عامة)
عنوان الإفصاح	إفصاح مكمل بخصوص نتائج اجتماع مجلس الإدارة
تاريخ الإفصاح السابق	03 أغسطس 2025
التطور الحاصل على الإفصاح	نتائج اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 06 أغسطس 2025 : (1) تم اعتماد البيانات المالية المرحلية للشركة عن الربع الثاني المنتهي في 30 يونيو 2025 . (2) تم اعتماد خطة إعادة الهيكلة المقترحة. (3) ما يستجد من أعمال: • الموافقة على جدول أعمال الجمعية العامة غير العادية لاعتماد خطة إعادة الهيكلة حسب المادة رقم 75 من القانون رقم 71 لسنة 2020.
الأثر المالي للتطور الحاصل (إن وجد)	لا يوجد.



- نموذج البيانات المالية.
- نسخة من البيانات المالية المعتمدة.
- نسخة من تقرير مراقب الحسابات المعتمد.
- نسخة من تقرير المدقق الشرعي الخارجي.

Company Name	اسم الشركة
First Investment Company	الشركة الأولى للاستثمار

Second quarter results Ended on	2025-06-30	نتائج الربع الثاني المنتهي في
---------------------------------	------------	-------------------------------

Board of Directors Meeting Date	2025-08-06	تاريخ اجتماع مجلس الإدارة
---------------------------------	------------	---------------------------

Required Documents	المستندات الواجب إرفاقها بالنموذج
Approved financial statements. Approved auditor's report This form shall not be deemed to be complete unless the documents mentioned above are provided	نسخة من البيانات المالية المعتمدة نسخة من تقرير مراقب الحسابات المعتمد لا يعتبر هذا النموذج مكتملاً ما لم يتم إرفاق هذه المستندات

التغيير (%)	فترة الستة اشهر المقارنة	فترة الستة اشهر الحالية	البيان
Change (%)	Six Month Comparative Period	Six Month Current Period	Statement
	2024-06-30	2025-06-30	
(85.02)%	2,367,273	354,648	صافي الربح (الخسارة) الخاص بمساهمي الشركة الأم Net Profit (Loss) represents the amount attributable to the owners of the parent Company
(84.93)%	5.31	0.80	ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة Basic & Diluted Earnings per Share
115.34%	8,789,264	18,926,518	الموجودات المتداولة Current Assets
0.79%	79,579,257	80,204,458	إجمالي الموجودات Total Assets
22.94%	38,904,548	47,830,580	المطلوبات المتداولة Current Liabilities
(3.16)%	51,933,022	50,292,962	إجمالي المطلوبات Total Liabilities
19.80%	24,810,373	29,723,020	إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم Total Equity attributable to the owners of the Parent Company
(63.39)%	3,392,732	1,242,158	إجمالي الإيرادات التشغيلية Total Operating Revenue
(84.88)%	2,340,211	353,801	صافي الربح (الخسارة) التشغيلية Net Operating Profit (Loss)
2.01%	% (35.26)	%(34.55)	الخسائر المتراكمة / رأس المال المدفوع Accumulated Loss / Paid-Up Share Capital

البیان	الربع الثاني الحالي	الربع الثاني المقارن	التغيير (%)
Statement	Second quarter Current Period	Second quarter Comparative Period	Change (%)
	2025-06-30	2024-06-30	
صافي الربح (الخسارة) الخاص بمساهمي الشركة الأم Net Profit (Loss) represents the amount attributable to the owners of the parent Company	499,105	2,370,686	(78.95)%
ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة Basic & Diluted Earnings per Share	1.12	5.32	(78.95)%
إجمالي الإيرادات التشغيلية Total Operating Revenue	953,650	2,846,051	(66.49)%
صافي الربح (الخسارة) التشغيلية Net Operating Profit (Loss)	498,898	2,287,184	(78.19)%

• Not Applicable for first Quarter

• لا ينطبق على الربع الأول

سبب ارتفاع/انخفاض صافي الربح (الخسارة)	Increase/Decrease in Net Profit (Loss) is due to
- يعود سبب الانخفاض في صافي الربح لفترة الستة أشهر الحالية بشكل رئيسي الى عكس مخصص دعاوى قضائية خلال فترة المقارنة في السنة السابقة مقارنة في الفترة الحالية .	- The decrease in net profit for six months period is mainly due reversal of provision for legal claims during comparative period last year relative to the current period.

بلغ إجمالي الإيرادات من التعاملات مع الأطراف ذات الصلة (المبلغ د.ك.)	-	Total Revenue realized from dealing with related parties (value, KWD)
بلغ إجمالي المصروفات من التعاملات مع الأطراف ذات الصلة (المبلغ د.ك.)	-	Total Expenditures incurred from dealing with related parties (value, KWD)

Auditor Opinion		رأي مراقب الحسابات
1. Unqualified Opinion	☒	1. رأي غير متحفظ
2. Qualified Opinion	☐	2. رأي متحفظ
3. Disclaimer of Opinion	☐	3. عدم إبداء الرأي
4. Adverse Opinion	☐	4. رأي معاكس

In the event of selecting item No. 2, 3 or 4, the following table must be filled out, and this form is not considered complete unless it is filled.

بحال اختيار بند رقم 2 أو 3 أو 4 يجب تعبئة الجدول التالي، ولا يعتبر هذا النموذج مكتملاً ما لم يتم تعبئته

	نص رأي مراقب الحسابات كما ورد في التقرير
	شرح تفصيلي بالجملة التي استندت مراقب الحسابات لإبداء الرأي
	الخطوات التي ستقوم بها الشركة لمعالجة ما ورد في رأي مراقب الحسابات
	الجدول الزمني لتنفيذ الخطوات لمعالجة ما ورد في رأي مراقب الحسابات

Corporate Actions		استحقاقات الأسهم (الاجراءات المؤسسية)
النسبة	القيمة	
لا يوجد	لا يوجد	توزيعات نقدية Cash Dividends
لا يوجد	لا يوجد	توزيعات أسهم منحة Bonus Share
لا يوجد	لا يوجد	توزيعات أخرى Other Dividend
لا يوجد	لا يوجد	عدم توزيع أرباح No Dividends
لا يوجد	لا يوجد	زيادة رأس المال Capital Increase
لا يوجد	لا يوجد	تخفيض رأس المال Capital Decrease

ختم الشركة Company Seal	التوقيع Signature	المسمى الوظيفي Title	الاسم Name
		الرئيس التنفيذي	محمد غيث الطيار

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
إلى حضرات السادة أعضاء مجلس الإدارة
الشركة الأولى للاستثمار ش.م.ك.ع.

تقرير حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع المرفق للشركة الأولى للاستثمار ش.م.ك.ع. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في 30 يونيو 2025، وبياني الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحليين المكثفين المجمعين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، وبياني التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحليين المكثفين المجمعين لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة الشركة الأم هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 "التقرير المالي المرحلي". إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 المتعلق بمهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مراقب الحسابات المستقل للمنشأة". تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية في توجيه الاستفسارات بصفة رئيسية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34.

عدم التأكيد المادي المتعلق بمبدأ الاستمرارية

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم 2.1 حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة والذي يبين أنه كما في 30 يونيو 2025، لدى المجموعة خسائر متراكمة بمبلغ 15,407,491 دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 15,762,139 دينار كويتي و 30 يونيو 2024: 15,723,130 دينار كويتي)، وكما في ذلك التاريخ، تجاوزت المطلوبات المتداولة للمجموعة موجوداتها المتداولة بمبلغ 28,904,062 دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 25,167,032 دينار كويتي و 30 يونيو 2024: 30,115,284 دينار كويتي). وهذا يرجع بشكل أساسي إلى إجمالي المطالبات القانونية القائمة بمبلغ 46,153,414 دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 46,187,014 دينار كويتي و 30 يونيو 2024: 46,669,606 دينار كويتي)، والتي من بينها بعض مطالبات الدعاوى القضائية النافذة قانوناً بمبلغ 45,168,459 دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 40,125,976 دينار كويتي و 30 يونيو 2024: 36,886,734 دينار كويتي) التي لا تستطيع المجموعة تسويتها حالياً. ونتيجة لذلك، تم فرض قيود على بعض الموجودات بقيمة إجمالية تبلغ 19,652,612 دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 17,211,775 دينار كويتي و 30 يونيو 2024: 13,118,931 دينار كويتي). كما هو مبين في إيضاح 2.1، تشير هذه الأحداث أو الظروف، إلى جانب أمور أخرى واردة في إيضاح 11، إلى وجود حالة عدم يقين جوهرية قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على مواصلة عملياتها على أساس مبدأ الاستمرارية. إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

التأكيد على أمور

(1) نلفت الانتباه إلى إيضاح 11 حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة والذي يبين عدم التأكيد المادي المتعلق بالنتيجة النهائية للدعاوى القضائية القائمة. وكما هو مبين بالإيضاح أدناه، فإن الشركة الأم مختصة في دعاوى قضائية مرفوعة من قبل العديد من الأطراف. والدعاوى القضائية المرفوعة من الأطراف المقابلة ضد الشركة الأم متداولة في مراحل تقاض مختلفة. كما في 30 يونيو 2025، سجلت المجموعة إجمالي مخصص بقيمة 46,153,414 دينار كويتي (31 ديسمبر 2024: 46,187,014 دينار كويتي و 30 يونيو 2024: 46,669,606 دينار كويتي) مقابل الدعاوى القضائية، بما يعكس أفضل تقدير للإدارة حول النتيجة الأكثر احتمالاً للدعاوى القضائية كما في تاريخ التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة
إلى حضرات السادة أعضاء مجلس الإدارة
الشركة الأولى للاستثمار ش.م.ك.ع. (تنمة)

تقرير حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة (تنمة)

التأكيد على أمور (تنمة)

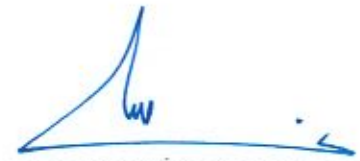
2) نلفت الانتباه إلى الإيضاح 5 حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة والذي يبين أن عقد البناء لمشروع منتج الشاطئ ("المشروع") في محافظة ظفار، سلطنة عمان، والذي تعهدت به شركة منتج شاطئ ظفار ذ.م.م، وهي شركة تابعة لشركة تعمير للاستثمار ش.م.ع.م، وهي شركة زميلة للمجموعة (المشار إليها فيما يلي باسم "تعمير") قد تم إنهاؤه من قبل شركة تعمير. وعقب الإنهاء، بدأ مقالول المشروع إجراءات قانونية ضد شركة تعمير، ويجري حالياً حل النزاع من خلال قضايا قانونية مختلفة. وبناءً على استشارة المستشار القانوني، خلصت شركة تعمير إلى أنه في حين أن النتيجة السلبية محتملة، فإنه من غير المحتمل أن تتجح الإجراءات ضد شركة تعمير. وبناءً على ذلك، لم تعترف شركة تعمير بأي مخصص لأي التزام قد ينشأ فيما يتعلق بهذا الأمر في بياناتها المالية المجمعة.

إن نتيجتنا غير معدلة فيما يتعلق بالأمور أعلاه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للشركة الأم. ونبين أنه حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له، ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للشركة الأم، خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وتعديلاتها، خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2025 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط الشركة الأم أو مركزها المالي.



بدر عادل الجادر
سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

6 أغسطس 2025
الكويت

شركة الأولى للاستثمار ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاحات	
2024	2025	2024	2025		
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي		
الإيرادات					
456,578	429,441	216,764	220,825		إيرادات من عقود مع عملاء
(206,622)	(184,207)	(97,832)	(92,093)		تكلفة مبيعات
249,956	245,234	118,932	128,732		مجمّل الربح
54,974	10,376	12,582	7,789		إيرادات مريحة
2,982	1,599	3,056	2,002		صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات
(135,860)	(314,320)	(176,115)	(136,226)	5	مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
-	631,488	-	631,488	5	الأرباح أو الخسائر
(305,988)	-	(305,988)	-		حصة في نتائج شركات زميلة
57,370	352,121	57,370	156,133		الربح من تخفيض حصة الملكية في شركة
564,852	199,436	282,154	98,489		زميلة
106,229	105,900	53,079	52,975		صافي التغير في القيمة العادلة لعقارات
(4,487)	9,913	(670)	11,977		استثمارية
2,800,000	-	2,800,000	-	11	إيرادات توزيعات أرباح
2,704	411	1,651	291		إيرادات تأجير
3,392,732	1,242,158	2,846,051	953,650		أنعاب إدارة
					صافي فروق تحويل العملات الأجنبية
					رد مخصص المطالبات القانونية
					إيرادات أخرى
إجمالي الإيرادات					
المصروفات والنفقات الأخرى					
(494,391)	(451,621)	(242,489)	(224,556)		تكاليف موظفين
(166,355)	(167,175)	(83,028)	(83,430)		استهلاك وإطفاء
(74,370)	(5,623)	(36,082)	(2,569)		تكاليف تمويل
(317,405)	(263,938)	(197,268)	(144,197)		مصروفات أخرى
(1,052,521)	(888,357)	(558,867)	(454,752)		إجمالي المصروفات والنفقات الأخرى
2,340,211	353,801	2,287,184	498,898		ربح الفترة
الخاص بـ:					
2,367,273	354,648	2,370,686	499,105		مساهمي الشركة الأم
(27,062)	(847)	(83,502)	(207)		الحصص غير المسيطرة
2,340,211	353,801	2,287,184	498,898		
5.31 فلس	0.80 فلس	5.32 فلس	1.12 فلس	3	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
					الخاصة بمساهمي الشركة الأم

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة الأولى للاستثمار ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025

الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو		إيضاحات
2025	2024	2025	2024	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
2,340,211	353,801	2,287,184	498,898	ربح الفترة
				إيرادات شاملة أخرى
				إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة
				تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في
				فترات لاحقة:
				صافي الأرباح من أدوات حقوق
				الملكية بالقيمة العادلة من خلال
1,223,492	843,593	329,844	2,616,101	الإيرادات الشاملة الأخرى
				حصة في الإيرادات (الخسائر) الشاملة
(100,659)	66,097	(100,621)	87,477	5 الأخرى لشركات زميلة
				صافي الإيرادات الشاملة الأخرى التي لن
				يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
1,122,833	909,690	229,223	2,703,578	في فترات لاحقة
				خسائر شاملة أخرى قد يتم إعادة تصنيفها
				إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:
				فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من
(3,030)	(105,251)	(42,537)	(116,842)	تحويل عمليات أجنبية
				صافي الخسائر الشاملة الأخرى التي قد
				يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
(3,030)	(105,251)	(42,537)	(116,842)	في الفترات اللاحقة
1,119,803	804,439	186,686	2,586,736	إيرادات شاملة أخرى
3,460,014	1,158,240	2,473,870	3,085,634	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
				الخاص بـ:
3,487,872	1,157,896	2,563,694	3,084,523	مساهمي الشركة الأم
(27,858)	344	(89,824)	1,111	الحصص غير المسيطرة
3,460,014	1,158,240	2,473,870	3,085,634	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.

شركة الأولى للاستثمار ش.م.ك.ع. وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي المرحلي المكثف المجمع (غير مدقق)
كما في 30 يونيو 2025

30 يونيو 2024 دينار كويتي	(ملفقة) 31 ديسمبر 2024 دينار كويتي	30 يونيو 2025 دينار كويتي	إيضاحات	
				الموجودات
6,671,370	9,311,870	10,528,187	4	النقد والنقد المعادل
172,304	173,190	174,789	10	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,614,341	4,519,553	4,371,431		موجودات أخرى
334,350	386,542	403,143		مخزون
35,270,313	39,133,487	39,977,080	10	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
18,270,254	18,659,642	17,713,908	5	استثمار في شركات زميلة
11,468,626	4,570,000	4,570,000		عقارات استثمارية
2,199,189	2,085,559	1,947,181		ممتلكات ومعدات
578,510	548,625	518,739		الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى
<u>79,579,257</u>	<u>79,388,468</u>	<u>80,204,458</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
1,968,856	256,545	221,543	6	دائتو مزاوجة
2,206,251	3,079,567	2,812,249		مطلوبات أخرى
46,669,606	46,187,014	46,153,414	11	مخصص مطالبات قانونية
1,088,309	1,112,086	1,105,756		مكافأة نهاية الخدمة
<u>51,933,022</u>	<u>50,635,212</u>	<u>50,292,962</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
44,597,874	44,597,874	44,597,874	7	رأس المال
(5,126,367)	(1,348,894)	(439,204)		احتياطي القيمة العادلة
1,061,996	1,078,283	971,841		احتياطي تحويل عملات أجنبية
(15,723,130)	(15,762,139)	(15,407,491)		خسائر متراكمة
24,810,373	28,565,124	29,723,020		حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة الأم
2,835,862	188,132	188,476		الحصص غير المسيطرة
<u>27,646,235</u>	<u>28,753,256</u>	<u>29,911,496</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>79,579,257</u>	<u>79,388,468</u>	<u>80,204,458</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


محمد غيث الطيار
الرئيس التنفيذي


بدر محمد الفطان
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 11 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة المجمعة.



التاريخ: 2025/08/06

المحترمون

السادة/ شركة الأولى للاستثمار

الموضوع: تقرير التدقيق الشرعي للفترة المالية 2025/04/01 - 2025/06/30

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

وفقاً إلى عقد الارتباط الموقع معكم فإن شركة التدقيق الشرعي الخارجي تقوم على أعمال الشركة للتأكد من التزامها 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 والحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية (هيئة أسواق المال – البنك المركزي الكويتي) ووفقاً للمعايير الدولية (صادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية) التي تتطلب قيامنا بالتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة لموافقة العمليات التنفيذية للمؤسسات المالية الإسلامية للمعايير المعتمدة أو لقرارات هيئة الرقابة الشرعية.

الرئيس التنفيذي

أ/ضاري ليث العتيقي



نطاق العمل:

فأن نطاق العمل يتحدد من مدى التزام الشركة في تنفيذ العقود والمعاملات طبقاً لقرارات هيئة الرقابة الشرعية والمؤشر المعتمد لدى الشركة.

مسؤولية الشركة:

تقع مسؤولية الشركة على الالتزام بتنفيذ العقود والمعاملات طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية المعتمدة من قبل الإدارة.

مسؤولية فريق التدقيق الشرعي:

إن مسؤوليتنا تنحصر في إبداء رأي في مدى مطابقة معاملات الشركة وأنشطتها وعملياتها للشركة بعد الفحص والاطلاع على العقود والعمليات والتنسيق مع الجهات المسؤولة عن إجراء العمليات بجميع طرق التواصل والزيارات الميدانية والمراسلات وغيرها وفق الخطة المعدة لذلك. لقد قمنا بإجراء التدقيق الشرعي على النحو الآتي:

- تحديد الخطة الزمنية لعملية التدقيق بجميع مراحلها منذ البداية وحتى إصدار التقرير.
- تحديد الشخص المسؤول الذي سيتم التواصل معه أثناء تنفيذ المهمة.
- تحديد متطلبات التدقيق الشرعي التي ستكون محل الفحص والمراجعة.
- التحقق من إجازة المعايير الشرعية المعتمدة لأي نشاط أو منتج أو خدمة أو عقد جاري العمل به.
- مراجعة النماذج والعقود والاتفاقيات، وإجراءات تنفيذ العمليات، للتأكد من مطابقتها وانفاقها مع القرارات الصادرة بشأنها من قبل الجهات الرقابية أو الهيئات الرقابة الشرعية والمعايير الشرعية المعتمدة.
- مراجعة السياسات والإجراءات وميثاق العمل في ضوء المعايير الشرعية المعتمدة.
- تنفيذ زيارات ميدانية بصفة دورية.
- إيضاح مراحل توثيق الملاحظة/ المخالفة الشرعية - إن وجدت - ومناقشتها مع الجهة المدقق عليها.
- إعداد تقرير دوري عن كل فترة مالية بنتائج الرقابة الميدانية للأنشطة والعمليات.



المجالات التي تم التدقيق عليها ونتائجها:

م	محل إجراء التدقيق	إجراء المدقق الشرعي	نتائج التدقيق
1	البيانات المالية	تم التدقيق	لا يوجد ملاحظة
2	إدارة الاستثمار	تم التدقيق	لا يوجد ملاحظة
3	الحسابات المصرفية	تم التدقيق	لا يوجد ملاحظة
4	الإدارة المالية	تم التدقيق	لا يوجد ملاحظة
5	تقرير المدقق الشرعي الداخلي	تم التدقيق	لا يوجد ملاحظة

التواصل والتدقيق الميداني:

قام المدقق الشرعي بإجراء التدقيق الميداني في موقع العمل وتدوين ما يلاحظه من أحداث وتغييرات وكذلك التواصل بالبريد الإلكتروني وغيره مع إدارات الشركة خلال الفترة المذكورة

إجراءات المخاطر الشرعية:

نظراً لارتباط عمل الشركة والأنشطة والمعاملات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وفق ما ينص عليه النظام الأساسي للشركة فتنوع درجات المخاطر الشرعية بحسب الإدارة المختصة ذات العلاقة بالمعاملة وتحدد درجة المخاطر بحسب طبيعة المخالفة والملاحظة سواء كانت في شكلها الاجرائي أو التنظيمي أو المالي.

وقد تم الاطلاع على السياسات والإجراءات لإدارة المخاطر الشرعية وكذلك على تصنيف وتوصيف المخاطر الشرعية.

رأينا:

إن العقود والعمليات والإجراءات التي تم فحصها والاطلاع عليها والقواعد المرجعية متوافقة مع قرارات هيئة الرقابة الشرعية.