

Volume 24, No. 1  June Issue 2026

*JOURNAL OF*  
*Islam in Asia*

A Refereed International Biannual Arabic - English Journal

INTERNATIONAL ISLAMIC UNIVERSITY MALAYSIA

إنما  
ينشأ  
الله  
من  
عبادته  
العلماء



JOURNAL OF *Islam in Asia*

Volume 24, No. 1, June Issue 2026

ISSN: 1823-0970 E-ISSN: 2289-8077

# JOURNAL OF ISLAM IN ASIA

## EDITOR-in-CHIEF

Datuk Prof. Dr. Berghout Abdelaziz

## EDITOR

Dr. Mohamed Sheikh Alio

## ASSOCIATE EDITOR

Dr. Muhammad Izzuddin Bin Jaafar

## EDITORIAL ASSISTANT

Nur Mashitah Wahidah binti Anuar

---

## EDITORIAL COMMITTEE

### LOCAL MEMBERS

Muhammed Muntaz Ali (IIUM)  
Nadzrah Ahmad (IIUM)  
Rahmah Bt. A. H. Osman (IIUM)  
Saidatolakma Mohd Yunus (IIUM)  
Thameem Ushama (IIUM)

### INTERNATIONAL MEMBERS

Abdullah Khalil Al-Juburi (UAE)  
Abu Bakr Rafique (Bangladesh)  
Anis Ahmad (Pakistan)  
Muhammad Al-Zuhayli (UAE)

Articles submitted for publication in the *Journal of Islam in Asia* are subject to a process of peer review, in accordance with standard academic practice.

© 2026 by *International Islamic University Malaysia*

*All rights reserved. No part of this publication may be reproduced, translated, stored in a retrieval system, or transmitted in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording or otherwise, without prior written permission of the publisher.*



E-ISSN: 2289-8077

**Table of Contents**

<b>English Articles</b>		<b>Page</b>
Islam in Italy: Dynamics of Community Development and Contemporary Challenges	<i>Mohamed Bamoshmoosh, Fatmir Shehu</i>	1-34
Economic Diversification: "Oman's Vision 2040 as a Model"	<i>Abdulhamid Al-Kharousi, Asmuliadi Lubis, Fadillah Bt Mansor</i>	35-69
الصفحة	المقالات العربية	
70-102	قراءة نقدية في محاولة سام هاريس تأسيس الأخلاق على أسس تجريبية (A Critical Reading of Sam Harris's Attempt to Establish Ethics on Empirical Foundations)	كميل بابوري
103-131	موقف المتكلمين والمتصوفة من الإلهام والحدس: ابن سينا نموذجاً (The Position of the Muslim Theologians and Mystics on Inspiration and Intuition: Avicenna as A Model)	باسل المطيري، محمد عبد الحميد قطاونة، شي زارينا بنت سعري
132-163	الوعي الفطري القرآني وترشيد السلوك الإنساني: دراسة مقاصدية في تفسير مَرَاحَ لَبِيد (Qur'ānic Innate Awareness and the Rationalization of Human Behavior: A Maqāsid-Based Study in Tafsir Marāḥ Labīd)	محمد فبري أرمادا، رضوان جمال يوسف الأطرش
164-190	قصة سيدنا يوسف بين الأدبين العربي والملايوي: دراسة مقارنة وجيزة عن الشخصيات	

**(The Story of Prophet Yusuf between Arabic and Malay Literature: A Brief Comparative Study of the Characters)**

روسما بنت دين، عدلي بن يعقوب، محمد أنوار بن أحمد

- 191-226 تقييم نظام اللجوء السياسي في ضوء الشريعة الإسلامية والقانون الدولي: دراسة تطبيقية على حالة اللاجئين الأفغان في دولة قطر

**(Evaluating the Political Asylum System in Light of Islamic Sharī'ah and International Law: An Applied Study on Afghan Refugees in the State of Qatar)**

خالد حمد المري، عامر عبد الوهاب مهيب مرشد، راجا حسام الدين بن راجا

سولونغ

- 227-256 الحروب القبلية في دولة الصومال: دراسة فقهية مقارنة بالقانون الدولي الإنساني  
**(Tribal Wars in the State of Somalia: A Jurisprudential Study in Comparison with International Humanitarian Law)**

عبد الكافي سعيد عبد الله حسين، منصب محسن عبد الرحمن

- 257-280 مكانة المرأة في التوراة والإنجيل والقرآن: دراسة مقارنة  
**(The Status of Woman in the Torah, the Bible, and the Qur'ān: A Comparative Study)**

زاهر حامد زاهر محمد سليمة، نور أمالي بن محمد داود

- 281-308 الأسرة الصومالية المعاصرة والتحديات التي تواجهها: دراسة تحليلية في ضوء الشريعة الإسلامية  
**(The Contemporary Somali Family and Its Challenges: An Analytical Study in the Light of Islamic Sharī'ah)**

محمد إبراهيم علي منصور

- 309-342 القيادة الإبداعية في المؤسسات الإسلامية بسلطنة عمان: دراسة تأثير استراتيجيات تنمية الموارد البشرية من منظور إسلامي

**(Creative Leadership in Islamic Institutions in The Sultanate of Oman: A Study of The Impact of Human Resource Development Strategies from An Islamic Perspective)**

يونس محمد سالم السبيبي، سيد بهار موسى الكاظم، محمد بن يوسف

343-383

أثر الإبداع الإداري على الأداء الوظيفي في هيئة حماية المستهلك بمحافظة جنوب  
الباطنة في سلطنة عمان

**(The Impact of Administrative Creativity on Job Performance  
at the Consumer Protection Authority in Al Batinah South  
Governorate, Sultanate of Oman)**

فخرية بنت سنجور الحراصية، ماجد فوزي محمد أبو غزالة

384-409

المسؤولية المدنية عن أضرار الذكاء الاصطناعي في ضوء النظريات التقليدية: بالتطبيق  
على قانون المعاملات المدنية الإماراتي

**(Civil Liability for Damages Caused by Artificial Intelligence in  
Light of Traditional Theories: With Application to the UAE Civil  
Transactions Law)**

سعيد سالم المزروعى، ستي عائشة بنت سمدين، محماتيدنغ سماح، هنيرة حنفي

410-442

واقع التدقيق الشرعي الداخلي في المؤسسات المالية الإسلامية بدولة الكويت

**(The Status of Internal Shari'ah Auditing in Islamic Financial  
Institutions in the State of Kuwait)**

عثمان العازمي، أحمد سفيان بن شي عبد الله، محمد رزال بن موازر

443-468

جهود قراء كينيا في خدمة القرآن الكريم

**(The Efforts of Kenyan Qur'ānic Reciters in Serving The Holy  
Qur'ān)**

علاء عبد الوهَّاب عبد العظيم، أحمد هادي شيخ علي، عبد الستار مؤيد عبْد

واقع التدقيق الشرعي الداخلي في المؤسسات المالية الإسلامية بدولة الكويت  
The Status of Internal Shari'ah Auditing in Islamic Financial Institutions in  
the State of Kuwait

Status Pelaksanaan Amalan Audit Syariah Dalam dalam Institusi  
Kewangan Islam di Negara Kuwait

عثمان العازمي \* ، أحمد سفيان بن شي عبد الله \*\* ، محمد رزال بن موازر \*\*\*

### الملخص

يهدف هذا البحث إلى تحليل واقع تطبيقات التدقيق الشرعي الداخلي في المؤسسات المالية الإسلامية بدولة الكويت، واستقصاء أثره المباشر وغير المباشر على منظومة الحوكمة الشرعية، في إطار التشريعات واللوائح التي تحددها الجهات الرقابية الثلاث: بنك الكويت المركزي، وهيئة أسواق المال، ووحدة تنظيم التأمين. تكمن أهمية هذا البحث في كونه من الدراسات الأكاديمية الرائدة التي تناولت التدقيق الشرعي الداخلي كموضوع مستقل، مسلطة الضوء على أبعاده المؤسسية والتنظيمية والفنية. وتتجلى مشكلة البحث في أن التباين المتزايد حول دور ومهام وأهمية التدقيق الشرعي الداخلي في دولة الكويت في ظل وجود ثلاث جهات رقابية، قد ترتب عليه النظر في مدى التعارض بين دور هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي في دولة الكويت. اعتمد البحث منهجية متعددة الأدوات شملت: المنهج الاستقرائي لتحليل النصوص القانونية والمعايير الشرعية، والمنهج التاريخي لتتبع تطور التشريعات المنظمة للصناعة المالية الإسلامية في الكويت، والمنهج الوصفي التحليلي لرصد المشكلات العملية

---

\* طالب دكتوراه، قسم المالية والإدارة الإسلامية، أكاديمية الدراسات الإسلامية، جامعة مَلَايا. الإيميل:

Othman.alshqra@gmail.com

\*\* محاضر أول، قسم الدعوة والتنمية البشرية، أكاديمية الدراسات الإسلامية، جامعة مَلَايا. الإيميل:

sufyan@um.edu.my

\*\*\*أستاذ مشارك، قسم الدعوة والتنمية البشرية، أكاديمية الدراسات الإسلامية، جامعة مَلَايا. الإيميل:

mrmkl@um.edu.my

©International Islamic University Malaysia (IIUM)

Article received: 15 Jan 2026  
Article accepted: 14 June 2026  
Publication date: 30 June 2026

Journal of Islam in Asia  
June Issue, Vol. 24, No. 1, 2026  
E-ISSN: 2289-8077

DOI: <https://doi.org/10.31436/jia.v24i1.1313>

والمهنية. أظهرت النتائج أن التدقيق الشرعي الداخلي يمثل أداة حيوية لتعزيز الحوكمة الرشيدة، ويقلل من المخاطر الشرعية، ويحسن جودة القرارات المالية والاستثمارية. كما كشفت النتائج أن الكفاءة المهنية للمدققين الشرعيين تحتاج إلى تطوير مستمر، وأن التدريب المتخصص وتوحيد المعايير المهنية يمكن أن يسهم في رفع جودة الأداء.

**الكلمات المفتاحية:** التدقيق الشرعي الداخلي، الحوكمة، شركات الاستثمار، دولة الكويت.

## Abstract

This study aims to analyze the reality of internal Shariah audit practices in Islamic financial institutions in the State of Kuwait and to examine their direct and indirect impact on the Shariah governance framework, within the scope of the legislations and regulations set by the three supervisory authorities: the Central Bank of Kuwait, the Capital Markets Authority, and the Insurance Regulatory Unit. The significance of this study lies in being one of the pioneering academic works that address internal Shariah audit as an independent topic, highlighting its institutional, regulatory, and technical dimensions. The study adopts a multi-method approach that includes: the inductive method to analyze legal texts and Shariah standards, the historical method to trace the development of legislation governing the Islamic financial industry in Kuwait, and the descriptive-analytical method to identify practical and professional challenges. The findings indicate that internal Shariah audit is a vital tool for enhancing sound governance, reducing Shariah-related risks, and improving the quality of financial and investment decisions. The results also reveal that the professional competence of Shariah auditors requires continuous development, and that specialized training and the unification of professional standards can contribute to improving performance quality.

**Keywords:** Internal Shārī'ah Audit, Governance, Investment Companies, State of Kuwait

## Abstrak

Kajian ini bertujuan untuk menganalisis realiti pelaksanaan amalan audit Syariah dalaman dalam institusi kewangan Islam di Negara Kuwait, serta meneliti kesan langsung dan tidak langsungnya terhadap sistem tadbir urus Syariah, dalam

kerangka perundangan dan peraturan yang ditetapkan oleh tiga pihak berkuasa penyeliaan, iaitu Bank Pusat Kuwait, Pihak Berkuasa Pasaran Modal, dan Unit Pengawalseliaan Insurans. Kepentingan kajian ini terletak pada kedudukannya sebagai antara kajian akademik perintis yang membincangkan audit Syariah dalaman sebagai satu topik yang berdiri sendiri, dengan menumpukan perhatian kepada dimensi institusi, pengawalseliaan, dan teknikalnya. Kajian ini menggunakan metodologi pelbagai kaedah yang merangkumi: kaedah induktif bagi menganalisis teks perundangan dan piawaian Syariah, kaedah sejarah untuk menelusuri perkembangan perundangan yang mengawal industri kewangan Islam di Kuwait, serta kaedah deskriptif-analitik untuk mengenal pasti permasalahan praktikal dan profesional. Dapatan kajian menunjukkan bahawa audit Syariah dalaman merupakan alat yang penting dalam memperkukuh tadbir urus yang baik, mengurangkan risiko Syariah, serta meningkatkan kualiti keputusan kewangan dan pelaburan. Selain itu, hasil kajian turut menunjukkan bahawa kecekapan profesional juruaudit Syariah memerlukan pembangunan berterusan, dan bahawa latihan khusus serta penyelarasan piawaian profesional dapat menyumbang kepada peningkatan kualiti prestasi.

**Kata kunci:** Audit Syariah Dalaman, Tadbir Urus, Syarikat Pelaburan, Negara Kuwait

## المقدمة

يعد الدين الإسلامي ديناً شاملاً لكل جوانب الحياة المختلفة، حيث إن الدين الإسلامي يهتم بحياة الإنسان سواء بشكل فردي أو بشكل جماعي، ويقوم بوضع كافة الأحكام والضوابط الجامعة من أجل أن يرتقي بالإنسان في كل النواحي سواء دينياً أو علمياً أو فكرياً واقتصادياً، فمنذ أكثر من أربعة عشر قرناً قام الدين الإسلامي بإرساء قواعده، ويظهر للجميع مدة صلاحية ذلك الدين لكل الأوقات والأزمان، فقد أبطل الدين الإسلامي وخاصة الاقتصاد الإسلامي مقولة العالم أنه لا اقتصاد بدون بنوك، ولا بنوك بدون فوائد، وأصبح الاقتصاد الإسلامي في مقدمة الأنظمة المالية العالمية، حيث أثبتت المنظمات المالية الإسلامية أنها من الخيارات المناسبة بمقابلة الأزمات المالية العالمية<sup>(1)</sup>.

بدأت دول عديدة في العالم تنادي بتطبيق الاقتصاد الإسلامي في أنظمتها المالية على الرغم من حداثة عمر الاقتصاد الإسلامي بالمقارنة بالاقتصاد التقليدي وأخذت المؤسسات المالية الإسلامية تنتشر في كثير من دول العالم وخاصة أوروبا وآسيا فضلاً عن الدول العربية والإسلامية، ويتميز العمل المالي والمصرفي الإسلامي عن النظام المالي التقليدي هو قيامه بالالتزام بضوابط وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء، وبناء على ذلك يجب أن يتواجد في كل مؤسسة مالية إسلامية مصدر للقرارات والتوصيات الشرعية، والفتاوي للاعتماد عليها في العمليات المالية بها، وأيضاً يجب أن يتوافر مصدر يقوم بالمراقبة ومعرفة مدى التزام المؤسسات المالية الإسلامية بتطبيق واتباع جميع القرارات الشرعية المعمول بها في المؤسسات المالية الإسلامية<sup>(2)</sup>.

<sup>1</sup> Matoussi, Hamadi: Grassa, Rihap "Is corporate Governance Different for Islamic Banks? A comparative Analysis Between the Gule Cooperation Council Context and the southeast Asia context" working paper No:724, Economic Research Forum, (2012) pp: 1- 30.

<sup>2</sup> Alziyadat, N "Ethical Decision Making in Islamic Financial Institutions in Light of Maqadis Al- Sharia: A Conceptual Frame Work" a conceptual frame work, Issue 33, (2019) PP: 1- 31.

## الدراسات السابقة:

دراسة تطور أداء التدقيق الداخلي في البنوك الكويتية كمدخل مقترح للحد من مخاطر الشمول المالي دراسة ميدانية على البنوك الكويتية (2020م)<sup>(3)</sup>: هدفت هذه الدراسة إلى تقديم إطار لتطوير أداء التدقيق الداخلي؛ للحد من المخاطر المحتملة للشمول المالي بالبنوك الكويتية، وذلك من خلال تحديد كل من المخاطر المحتملة لتطبيق برامج الشمول المالي، وأنشطة التدقيق الداخلي المرتبطة بالتأكد والاستشارات والتي تعمل على الحد من تلك المخاطر، بالإضافة إلى تحديد العوامل المؤثرة في أداء التدقيق الداخلي لأنشطتها التأكيدية والاستشارية في ظل الشمول المالي.

دور الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي في مكافحة عمليات غسل الأموال في المصارف الإسلامية (2020م)<sup>(4)</sup>: تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على دور الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية في توجيه تعاملات المصارف الإسلامية بما ينسجم مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والتقييد بالمعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، وكذلك دورها في مكافحة ظاهرة غسل الأموال، ولغرض التحقق من مدى التزام المصرف بالفتاوى والقرارات التي تصدرها هيئة الرقابة الشرعية لدى المصرف كان لا بد من دراسة الدور الذي يلعبه التدقيق الشرعي الداخلي في التحقق من مدى الالتزام بالفتاوى والقرارات التي تصدرها هذه الهيئة فيما يخص إجراءات الحد من عمليات غسل الأموال.

(3) سالم محمد العنزي، (مايو ويونيو 2020م)، تطور أداء التدقيق الداخلي في البنوك الكويتية كمدخل مقترح للحد من مخاطر الشمول المالي: دراسة ميدانية على البنوك الكويتية، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية (العدد 1)، الصفحات 240-270.

(4) فيان عبد الرحمن ياسين، وعطار جبر، (2020م)، دور الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي في مكافحة عمليات غسل الأموال في المصارف الإسلامية، مجلة البحوث الاقتصادية المتقدمة (ع1)، الصفحات 7-32.

## المطلب الأول: المؤسسات المالية الإسلامية في الكويت

في العام 1968م: انطلق أعمال اللجنة التحضيرية لإنشاء "بيت التمويل الكويتي"، وكانت هذه أول خطوة لدخول فكرة الصيرفة والتمويل الإسلامي لدولة الكويت حيث شكّلت لجنة تحضيرية لإنشاء "بيت التمويل الكويتي"، وهذه اللجنة هي بحق نواة العمل المالي والمصرفي الإسلامي في دولة الكويت جرى الله أعضاءها خير الجزاء، وقد نظرت هذه اللجنة في نماذج وتجارب العمل المصرفي والمالي الإسلامي في الدول الإسلامية للاستفادة من هذه التجارب وتطويرها، وبناء على توصيات وتوجيهات وقرارات هذه اللجنة التحضيرية تم إنشاء "بيت التمويل الكويتي" وفق المرسوم رقم 72 لسنة 1977م، كأول بنك إسلامي في دولة الكويت يحمل المبادئ الاقتصادية والمالية الإسلامية، وعيّن بيت التمويل الكويتي هيئة رقابة شرعية في نفس السنة (5) كذلك؛ مما أكّدت جدية هذه التجربة، وهي التي تعتبر الهيئة الشرعية الأولى في دولة الكويت كهيئة متخصصة في فقه المعاملات والبيوع، والفقه المالي بشكل عام، والفتوى في مجال المصرفية والتمويل الإسلامي.

وفي العام 1983م: تأسس سوق الكويت للأوراق المالية (6) "بورصة الكويت" وأدرج سهم بيت التمويل الكويتي كأول إدراج سهم لمصرف إسلامي في العالم.

أما في العام 1992م: نشأت "شركة المستثمر الدولي"، وهي أول شركة استثمارية إسلامية كويتية وأطلقت شركة المستثمر الدولي في العام 1993م عدة صناديق استثمارية دولية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وفي العام 1996م أدرج سهم شركة المستثمر الدولي كأول شركة استثمارية إسلامية كويتية في سوق الكويت للأوراق المالية (7).

أما الصناديق الاستثمارية الإسلامية فأول صندوق استثماري إسلامي محلي في دولة الكويت هو "صندوق أرزاق للاستثمار المالي" أطلق عام 1997م، وفي عام 1998م بدأت أولى مؤشرات

(5) الموقع الإلكتروني لبيت التمويل الكويتي (kfh.com)

(6) الموقع الإلكتروني لبورصة الكويت (boursakuwait.com.kw)

(7) الموقع الإلكتروني لمنصة الموازي www.almowazi.com

الأسهم المتوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية في الظهور من خلال شركة المستثمر الدولي، وكذلك في نفس العام 1998م ظهر أول مؤشر سهم لسوق الكويت للأوراق المالية من خلال شركة بيت الأوراق المالية، وفي عام 2000م (8): أنشئت أول شركة تأمين تكافلي في دولة الكويت وهي: "شركة الأولى تكافل".

وفي عام 2003م صدر قانون رقم 30 لسنة 2003 بإضافة قسم منفصل للبنوك الإسلامية يفصلها عن البنوك التقليدية، وكان هذا تعديلاً على القانون رقم 32 لسنة 1968 بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية، وصدرت في نفس العام 2003م: أولى تعليمات الحوكمة الشرعية للبنوك الإسلامية الصادرة عن بنك الكويت المركزي (9).

ثم تبعها بنك الكويت العقاري في عام 2007م ليتحول من المصرفية التقليدية إلى مصرف إسلامي وتم تغيير اسمه إلى بنك الكويت الدولي (10) ويعتبر أول تحول مصرفي تقليدي إلى إسلامي في دولة الكويت. ثم تبعه بعد ذلك ليتحول من بنك تقليدي إلى مصرف إسلامي البنك الأهلي المتحد عام 2010م (11).

وفي مجال التأسيس والاستحواذ فقد أسس بنك بويان عام 2004م (12) كأول تأسيس لبنك إسلامي في دولة الكويت وفق قانون المصارف الإسلامية رقم 33 لسنة 2003 وفي عام 2010م استحوز بنك الكويت الوطني على بنك بويان بنسبة 47% ثم زاد النسبة إلى 58% في عام 2012م وهذا الاستحواذ نتيجة منع المشرع الكويتي من الخلط بين البنوك التقليدية والإسلامية بما يسمى النوافذ الإسلامية التي تفتحها بعض البنوك التقليدية؛ مما جعل بنك الكويت الوطني وهو أقدم وأكبر بنك

First Takaful – Travel Insurance Company.

(8) الموقع الإلكتروني لشركة الأولى للتأمين التكافلي

(9) بنك الكويت المركزي، تعليمات قواعد وشروط تعيين اختصاصات هيئة الرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية، الكويت، 2003.

(10) الموقع الإلكتروني لبنك الكويت الدولي عن KIB

(11) الموقع الإلكتروني للبنك الأهلي المتحد (ahliunited.com.kw)

(12) الموقع الإلكتروني لبنك بويان (bankboubyan.com)

تقليدي في دولة الكويت وأول بنك كويتي تم إنشاؤه يستحوذ على بنك بويان بعد رفض البنك المركزي الكويتي طلبه بفتح نافذة إسلامية، ثم تلا ذلك الكثير من التحولات إلى المالية الإسلامية والتأسيس والاستحواذ والاندماج.

وكان آخر خبر مهم في دولة الكويت على المستوى المالي والمصرفي الإسلامي هو صفقة اندماج بيت التمويل الكويتي مع البنك الأهلي المتحد وفق قرار الجمعية العامة لبيت التمويل الكويتي (13) المنعقدة في 2022/07/25م حيث يعتبر هذا الاندماج هو الأول من نوعه في دولة الكويت بين مصرفين وبالأخص بين مصرفين إسلاميين، وهذا يعتبر تطوراً كبيراً في الصناعة المصرفية الإسلامية في دولة الكويت والمنطقة وفي العالم الإسلامي والدولي، ومما يعزز ويزيد ضخامة بيت التمويل الكويتي. أنشئت هيئة أسواق المال الكويتية وفق القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال، وزيادة الجهات الرقابية في دولة الكويت يزيد الانضباط والتركيز والتطور للاقتصاد الوطني بشكل عام، وينعكس هذا الانضباط والتطور على جميع المؤسسات المالية سواء إسلامية أو تقليدية.

وبدون وجود هذين الأمرين لا يعتد بالمؤسسات المالية الإسلامية التي تطلق على نفسها مؤسسات إسلامية، حيث لا يمكن أن تعلن المؤسسات المالية نفسها إسلامياً ما لم يتوافر هذان الأمران، حيث الأمر الأول والذي يتمثل بالهياكل الشرعية، والتي تقوم بإصدار الأحكام والقرارات الشرعية والفتاوي للمؤسسات المالية الإسلامية، وهذا الأمر قد أشبع بحثاً، حتى وصل إلى مرحلة توحيد المعايير الشرعية من أجل أن يتواجد نموذج شامل ومتكامل للصيرفة والمالية الإسلامية، وقد قامت بهذه المهمة هيئة المراجعة والمحاسبة للمنظمات المالية الإسلامية مسئولية ذلك الأمر والتي تبنتها لتحقيق نظرة مستقبلية مرجوة<sup>(14)</sup>.

(13) إفصاح بيت التمويل الكويتي (kfh.com).pdf (1). 2022-07-25م.

(14) البنك المركزي العراقي "ضوابط هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي والامتثال الشرعي في المصارف الإسلامية" شعبة التعليمات والضوابط، قسم مراقبة المصارف الإسلامية، دائرة مراقبة الصيرفة، (2018) ص: 1- 25.

وتنحصر مهمة التدقيق والرقابة الشرعية في عملية المراجعة، حيث إن علم التدقيق الشرعي والمراجعة قد نال اهتماما كبيرا، حيث أصبح علما كاملا يركز على القيام بالمراجعة للنظم المالية حيث إن مهمة التدقيق الشرعي وعلم التدقيق والمراجعة يهدفان في المقام الأول إلى التأكد الكامل من عملية التزام المؤسسة المالية الإسلامية بالقوانين والتعليمات والقرارات حيث إن الوسيلة واحدة لكن الهدف مختلف، حيث إن علم التدقيق والمراجعة أقدم من التدقيق الشرعي في المعاملات المالية والمصرفية التقليدية الأمر الذي يجعله يمكن الاعتماد عليه بهدف القيام بوضع الأسس والقواعد لمنهج عملية التدقيق الشرعي على المنظمات المالية الإسلامية<sup>(15)</sup>.

### المطلب الثاني: واقع التدقيق الشرعي الداخلي في أسواق المال الكويتية

تعتبر الصناعة المالية الإسلامية في دولة الكويت لها عمر طويل نسبياً بالمقارنة بالدول الأخرى التي أخذت بالتعامل مع المؤسسات المالية الإسلامية وإنشائها، حيث انطلقت الصناعة المالية الإسلامية داخل دولة الكويت عام 1977 بتأسيس أول بنك إسلامي عرف ببيت التمويل الكويتي، ويعتبر أول نموذج للمؤسسة المالية الإسلامية في دولة الكويت، وتمثلت الرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي في صورة مستشار شرعي يقوم بأداء الوظائف المتعلقة بالالتزام الشرعي، حتى عام 1994<sup>(16)</sup>.

قام بنك الكويت المركزي والذي يعد الجهة الإشرافية على البنوك والمؤسسات والصناديق الاستثمارية في دولة الكويت بتعزيز الالتزام بجميع أشكاله حيث قام بإصدار حوكمة شرعية حتى عام

<sup>15</sup> Mizushima, T, "Corporate Governance and shariah Governance at Islamic Financial Institutions Assessing from Current Practice in Malaysia" *Reitaku, Journal of Inter disciplinary studies*, Vol 22, No 1, (2013). pp: 59- 84.

<sup>16</sup> الشرفا، محمد عبد الرحمن، عبد الله، أحمد سفيان تشي، بن نور الدين، قمر الدين، "تعليمات الحوكمة الشرعية لمؤسسات الصناعة المالية الإسلامية في الكويت: - دراسة تاريخية" مجلة بيت المشورة، مجلة دولية محكمة في الاقتصاد والتمويل الإسلامي، العدد 14، (2020). ص: 137- 174.

2011، وهو ذلك العام الذي انتقلت مسؤولية الإشراف على أسواق رأس المال الإسلامية (صكوك- شركات وساطة- مؤسسات- الصناديق الاستثمارية) إلى هيئة أسواق المال، حيث إن هيئة أسواق المال هي الجهة التي لها مسؤولية كاملة على التشريع والإشراف لأسواق المال، في مقابل احتفاظ بنك الكويت المركزي بمسؤولية التشريع والإشراف الكامل على البنوك وشركات التمويل والصرافة<sup>(17)</sup>.

وترتكز الحوكمة الشرعية في دولة الكويت على مجموعة من العناصر وتشمل عملية التدقيق الشرعي، وهو من الأمور المنصوص عليها في اللائحة التنفيذية لهيئة أسواق المال بالإضافة إلى تعليمات الرقابة الشرعية الصادرة عن بنك الكويت المركزي، حيث توجد تحديات تواجه الصناعة المالية الإسلامية وأهمها يجب أن تكون ملتزمة بالأحكام، والضوابط الخاصة بالشريعة الإسلامية أي ما يعرف بعملية التدقيق الشرعي<sup>(18)</sup>.

يظهر للتدقيق الشرعي أمامه عدة عقبات سواء داخل المؤسسة المالية الإسلامية أو خارجها، وتكمن تلك العقبات في عدم الالتزام بتعاليم وضوابط الشريعة الإسلامية؛ حيث قامت هيئة أسواق المال بدولة الكويت بإيقاع جزاءات مالية على بعض المؤسسات الاستثمارية نتيجة مخالفتها لضوابط وقواعد الشريعة الإسلامية، مما يستلزم وجود تقدم نوعي على مستوى الجهات الإشرافية على صعيد الأسواق المالية ليس في الكويت فحسب بل في منطقة الخليج ككل، حيث تمثل المخالفات الشرعية عنصراً عالياً من المخاطر والتي يمكن أن تهدد سمعة الصناعة المالية الإسلامية حيث إنه له تأثير كبير وسلي على عمل المؤسسات المالية الإسلامية<sup>(19)</sup>.

<sup>17</sup> الفزيع، محمد عود، وآخرون "أساسيات الرقابة والتدقيق الشرعي على المؤسسات المالية الإسلامية- دراسة تطبيقية عملية في ضوء تعليمات الجهات الرقابية في دولة الكويت" معهد الدراسات المصرفية، القسم الثالث، من منهج شهادة المدقق الشرعي المعتمد، ص: 201-1.

<sup>18</sup> الشاعر، سمير (2015) "أثر التدقيق الشرعي في تعزيز بيئة الحوكمة الشرعية" بحث مقدم للمؤتمر الخامس للتدقيق الشرعي تعده شركة شوري للاستشارات الشرعية في البحرين، (2015). ص: 1-37.

<sup>19</sup> العازمي، (2021). مرجع سابق. ص. 45.

## 1- نبذة عن أسواق المال الإسلامية:

تعد الأسواق المالية الإسلامية جزء من الأسواق المالية العالمية حيث تعرف السوق بأنه المكان الذي يتم فيه بيع وشراء رؤوس الأموال والائتمان في الاقتصاد، وأنها تلك الأسواق التي تعنى بعملية تسهيل وتداول الأوراق المالية وكافة أنواع أدوات الدين (أسهم- صكوك- مستندات) سواء قصيرة الأجل أو طويلة الأجل، وكافة المشتقات المالية، ويشمل تعريف السوق المالي أسواق المعادن، والمنتجات الثمينة، وأسواق صرف العملات (20).

والأسواق المالية هي نطاق عقدي يتم فيه التعاملات المالية السائلة (مشاركة- قرضاً) في السوق على هيئة اكتساب أو تداول في السوق الثانوي، الأسواق المالية نوعاً من الأسواق أن تخضع كافة عملياتها وأنشطتها موافقة مع ضوابط سوق الأوراق المالية الإسلامية أي موافقة تعليمات الشريعة الإسلامية، والتي تعني موافقة الشريعة الإسلامية هي تحريم الفائدة أو الربا وأيضاً القيام بتحريم أي نشاط سواء بيع أو شراء ينطوي على التغيرير، وتحريم أي إنتاج لسلع أو خدمات محرمة شرعاً، وهذا يجمع ما بين أسواق المال وأسواق رأس المال.

وتنقسم أسواق المال إلى (أسواق النقد- أسواق رأس المال- أسواق المشتقات المالية)، والسوق المالية الإسلامية هي تلك السوق التي يمكن أن تتم فيه عمليات التداول المتعلقة بالأدوات المالية (صكوك إسلامية- أسهم) على النحو الذي تجيزه أحكام الشريعة الإسلامية، أي أنها سوق منظمة يتم فيها اتفاق بين المتعاقدين من أجل التعامل بالأدوات المالية المتنوعة بشكل مشروع والسوق المالي ينقسم إلى:

- سوق نقد: وهو السوق الذي يقوم بالتعامل مع كافة التعاملات الائتمانية قصيرة الأجل (شهادات إيداع قابلة للتحويل والتداول- أوراق تجارية- أذونات خزانة) ويتم إدارة تلك الأعمال من قبل

<sup>20</sup> Kammer, A, Norat, M, Pinon, M; Prasad, A; Towe, C; Zeidone, Z, "Islamic Finance opportunities, challenges, and policy options" International monetary Fund, (2015) pp: 1- 38.

مؤسسات الوساطة المالية ولا سيما شركات الاستثمار والبنوك ويتم خضوع أسواق النقد إلى عملية تنظيم وإشراف ورقابة من قبل البنوك المركزية<sup>(21)</sup>.

- سوق المشتقات: وهي الأسواق التي تقوم بتوفير أدوات استثمارية والتي تشتق من أصول مالية أو أوراق مالية لها قيم سعرية، ويتم استخدام تلك المشتقات في كافة عمليات التحوط من مخاطر الاستثمار، وأسعار صرف العملات، ومخاطر تقلب أسعار الفائدة، وفي عمليات التورك، والقيام بدمج مجموعة من الديون التعاقدية والقيام ببيعها كأصل واحد<sup>(22)</sup>.

- الأسواق المتعلقة برأس المال: - وهي الأسواق التي تعتمد على التوافق بين عملية العرض وعملية الطلب على رؤوس الأموال وعمليات التمويل طويلة الأجل، التي تتم من قبل الأشخاص، وشركات العام والخاص وتعد السندات والأسهم من أهم الأدوات المالية التي تستخدم في ذلك، وأسواق رأس المال تنقسم إلى سوق أوراق مالية وسوق صكوك وسندات، وتقوم الأسواق المالية بمهمة كبيرة في دعم الاقتصاديات، والذي يمكن أن يكون ضمن إعمار الأرض وهذا من أهم مقاصد الشريعة الإسلامية، وأن الأسواق المالية الإسلامية لها دور حيوي في كونها وسيطا بين وحدات الفئات ووحدة العجز وذلك في إطار مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وتقوم بتوفير مناخ داعم لأسواق الأسهم في الدول الإسلامية، والذي يعد وعاء لحفظ المدخرات عن طريق المشاركة والمساهمة<sup>(23)</sup>.

<sup>21</sup> Ibrahim, Ali Adnan, "The Rise of Customary Businesses in International financial Markets: An Introduction to Islamic Finance and the challenges of International Integration" *American university International Law Review* 23, No 4, (2007) pp: 661- 732.

<sup>22</sup> Safieddine, Assem "Islamic Financial Institutions and corporate Governance: New Insights for Agency Theory" *corporate Governance: An International Review*, 17 (2), (2009) pp: 142- 158.

<sup>23</sup> Ahmed, Z, Muneeza, A, Rahman, Md, M, Mahomed, Z "A Comparative Analysis of shariah Governance Framework of Islamic Bank in Malaysia and

وترجع أهمية الحوكمة الشرعية ومن ضمنها عملية التدقيق الشرعي الداخلي، وتواجد نظام متكامل هو من أولويات المستثمرين في أسواق المال الإسلامية، وأن المرجعية الشرعية للمالية الإسلامية التي تشتمل على القواعد الكلية لأحكام الشريعة من ضمن استخدامات القواعد الفقيه في أسواق رأس المال الإسلامية، والتي تضمن مستوى عناية الشريعة الإسلامية بالمال، حيث إن من خلال تلك القواعد تنطلق صناعة الأسواق المالية الإسلامية، والتي هي من القطاعات اللازمة للصناعة المالية الإسلامية، والتي تجذب فئات كثيرة من أصحاب المصلحة (24).

## 2- تنظيم أسواق المال في دولة الكويت:

شهد العالم في عام 1932، 1933 ظهور قانون وتم إنشاء هيئة الأسواق المالية الأمريكية نتيجة أزمة 1929 والتي قامت بنسف سوق الأوراق المالية في USA، وفي المقابل في دولة الكويت والتي ظهرت فيها هيئة أسواق المال حيث تأسست عام 2010 بعد مرور عدد من التحديات في سوق الاستثمار، حيث حدث انخفاض كبير في مؤشر سوق الكويت للأوراق المالية، الأمر الذي دعا إلى وجود الحاجة لمعالجات جذرية لوضع السوق المالي (25).

وترتكز صناعة الأسواق المالية الإسلامية على المبادئ والضوابط الشرعية (مشاركة- مضاربة- وكالة- مزايمة- سفتجة)، وأن تلك الصناعة تتعرض لمخاطر عدم الالتزام بتعاليم الشريعة الإسلامية،

---

Pakistan" Talaa Journal of Islamic Finance, Volume 3, Number 1, (2023) pp: 1-17.

<sup>24</sup> Ibrahim, Ali Adnan, "The Rise of Customary Businesses in International financial Markets: An Introduction to Islamic Finance and the challenges of International Integration" American university International Law Review 23, No 4, (2007) pp: 661- 732.

<sup>25</sup> الشرفا، محمد عبد الرحمن، عبد الله، أحمد سفيان تشي، بن نور الدين، قمر الزمان، "دور الجهة الإشرافية في تعزيز الحوكمة الشرعية: دراسة تحليلية لقرارات هيئة أسواق المال بدولة الكويت وتقاريرها" مجلة إسرا الدولية للمالية الإسلامية، المجلد الحادي عشر، العدد الثاني، (2020). ص: 49-79.

وأن أسواق رأس المال الإسلامية تضم عدد من الأدوات الاستثمارية- أسهم- أوراق تجارية- صكوك- مشتقات إسلامية، وتعتمد على عناصر مزودة للخدمات وتشمل شركات الوساطة المالية الإسلامية، وكافة المؤشرات الخاصة بالأسهم التي تتوافق مع تعاليم وضوابط الشريعة الإسلامية<sup>(26)</sup>.

### 3- المعايير الشرعية للصناعة المالية الإسلامية:<sup>27</sup>

- تشمل المعايير الشرعية التي صدرت من قبل الجهات الفقهية مثل مجمع الفقه الإسلامي الدولي، ومجمع رابطة العالم الإسلامي، والمجلس الأوروبي للبحوث والإفتاء.
- المعايير الشرعية التي صدرت من هيئات دولية مثل هيئة المحاسبة والمراجعة للمنظمات المالية الإسلامية، السوق المالية الإسلامية الدولية.
- المعايير الشرعية التي صدرت من الجهات الإشرافية مثل المجلس الاستشاري الشرعي لهيئة الأوراق المالية الماليزية، والهيئة الشرعية لسوق دبي المالي.
- المعايير الشرعية التي صدرت من الشركات وبنوك الاستثمار مثل مصرف الراجحي، بنك التمويل الكويتي وبنك ميزان الباكستاني وبنك إسلام الإسلامي الماليزي.

### 4- بدايات وتطورات الاستثمار الإسلامي في دولة الكويت:

ذكرنا أن الاستثمارات التي تتوافق مع أحكام وضوابط الشريعة الإسلامية في دولة الكويت بظهور بيت التمويل والقيام بتوظيف أموال العملاء وفق عدد من الاستثمارات التي تتوافق مع ضوابط الشريعة الإسلامية، وبدأ انتشار شركات الاستثمار الإسلامية على مستوى الصناعة المالية الإسلامية: مثل

<sup>26</sup> Tash kandi, A, A, "Shariah Supervision and Corporate governance effects on Islamic Banks, performance: evidence from the GCC Countries". (2022).

<sup>27</sup> البنك المركزي العراقي "ضوابط هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي والامتثال الشرعي في المصارف الإسلامية" شعبة التعليمات والضوابط، قسم مراقبة المصارف الإسلامية، دائرة مراقبة الصيرفة، (2018) ص 1- 25.

شركة المستثمر الدولي في دولة الكويت التي تم إنشاؤها في عام 1992، ثم زائد الطلب على كافة الخدمات الاستثمارية المتوافقة مع ضوابط الشريعة، مما ترتب عليه ظهور وبناء فاعلين في الأسواق المالية بمصطلح جديد يطلق عليها شركات الاستثمار الإسلامية، وكان ذلك في بنك الكويت المركزي هو الجهة الإشرافية على جميع شركات الاستثمار في دولة الكويت مما سمح للشركات لترخيص الاستثمار والتمويل، وزاد الطلب عليها في دولة الكويت بالتزامن مع زيادة الوعي تجاه الصناعة المالية الإسلامية وتوسعت عمليات تأسيس الشركات الاستثمارية الإسلامية بالإضافة دخول شركات الاستثمار التقليدية في تأسيس صناديق استثمار إسلامية.

#### أ- صناعة الاستثمار الإسلامي في دولة الكويت:

تقوم صناعة الاستثمار الإسلامي في دولة الكويت على شركات وصناديق الاستثمار، والمحافظ الاستثمارية، بالإضافة إلى أنظمة الاستثمار الجماعي التعاقدية التي تتوافق مع ضوابط وتعليمات الشريعة الإسلامية، ونتيجة النمو الاقتصادي الذي حدث في دولة الكويت ازدادت أعداد الشركات الاستثمارية والصناديق الاستثمارية، والذي كان له تأثير كبير على أداء سوق الكويت للأوراق المالية، بحيث من الفترة بين 2003، 2005 حدث ارتفاع للسوق المالي الكويتي<sup>(28)</sup>.

وفيما بين عامي 2006، 2008 حدثت العديد من الأخطاء الكبيرة فيما يخص الأعمال الإدارية بالإضافة إلى سوء الإدارة المالية حيث اعتمدت على التدفقات النقدية طويلة الأجل في مقابل تمويلات قصيرة الأجل الأمر الذي ترتب عليه حدوث مشكلات كبيرة لشركات الاستثمار الإسلامي، ونتج عنه القيام بشطب أكثر من 10 شركات استثمارية إسلامية من سوق الأوراق المالية الكويتية، وضاعت أموال المساهمين، وانخفاض كبير في أصول تلك الشركات، وبالنسبة لصناديق الاستثمار مع

<sup>28</sup> Alam, Md, Kausar, Rahma, M, M, Runy, M, K, Adedeji, B, S, Hassan, Md, F "The influences of Shariah governance mechanisms on Islamic banks performance and shariah compliance quality" *Asian Journal of Accounting Research*, (2022). Vol 7, No 1, pp: 2- 16.

ظهور هيئة أسواق المال كان يوجد 86 صندوق استثماري وصل فيها الصناديق الاستثمارية الإسلامية إلى 46 صندوق، وقاموا جميعاً بضبط أعمالهم بما يتوافق مع اللائحة التنفيذية لهيئة أسواق المال في ذلك الوقت<sup>(29)</sup>.

## ب- التدقيق الشرعي في سوق الأوراق المالية الكويتي:

تعتبر عملية التدقيق الشرعي الداخلي من أهم عناصر الحوكمة الشرعية الهامة، حيث يؤدي التدقيق الشرعي الداخلي دوراً كبيراً في تعزيز مصداقية المنظمات المالية الإسلامية، وكلما كبرت أحجام المنظمات المالية الإسلامية برز دور التدقيق الشرعي الداخلي بشكل كبير وخاصة كلما كانت تلك المنظمات المالية متنوعة الأنشطة وهيكلها معقدة، يكون خط الدفاعي في منظومة تحقيق الالتزام الشرعي، إن التدقيق الشرعي مكون من مكونات نظام الرقابة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية، أي أنه عملية دورية تقوم على إجراء عمليات الفحص والتقييم لكفاءة وكفاية نظام الرقابة الشرعية من أجل معرفة إذا كان النظام القائم ومدى الالتزام بعملية التدقيق الشرعي، حيث يقوم بتوفير تأكيد بأن إدارة المنظمات المالية الإسلامية قامت بتأدية كافة مسؤولياتها لضمان تطبيق تعاليم وضوابط الشريعة الإسلامية بما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للمؤسسة<sup>(30)</sup>.

وتقوم وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي بالنسبة للصناعة المالية الإسلامية بدور كبير في تقييم أنظمة الرقابة الشرعية الداخلية ويعد ذلك مرحلة أولى بالنسبة لصناعة التدقيق الداخلي، حيث يقوم التدقيق الداخلي بتقديم خدمات عديدة استشارية ويترتب عليه تقييم فاعلية إدارة المخاطر والحوكمة

<sup>29</sup> الشرفا، محمد عبد الرحمن، عبد الله، أحمد سفيان تشي، بن نور الدين، قمر الزمان، "دور الجهة الإشرافية في تعزيز الحوكمة الشرعية: دراسة تحليلية لقرارات هيئة أسواق المال بدولة الكويت وتقاريرها" مجلة إسرا الدولية للمالية الإسلامية، المجلد الحادي عشر، العدد الثاني، (2020). ص: 49-79.

<sup>30</sup> Aribi, Z, A, Arunt, T, Gao, S, "Accountability in Islamic Financial Institution: The Role of the shari'ah supervisory Board Reports" Journal of Islamic Accounting and Business Research, Volume 10, Issue 1, (2018). pp: 98- 114.

والرقابة، وفي صناعة التدقيق الشرعي الداخلي يوجد ضعف في مجال تحسين فاعلية إدارة المخاطر والحوكمة<sup>(31)</sup>. وتقوم وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي بفحص نظام الرقابة الشرعية على مستوى المؤسسة المالية الإسلامية، ويقوم بفحص النظام والسياسات ومدى كفاءة الضوابط الرقابية التي تسهم في المساعدة على المواجهة للمخالفات للتعاليم وضوابط الشريعة الإسلامية، ثم يقوم المدقق الدورية في جميع إدارات وأقسام المنظمات المالية الإسلامية وأي شركات تتبعها من أجل التأكد من تواجد الكفاءة والكفاءة لنظام الرقابة الشرعية الداخلية وتوافر الالتزام بتعاليم وضوابط الشريعة الإسلامية، وكتابة تقرير لذلك<sup>(32)</sup> وتتسم وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي بالاستقلالية، على اعتبار أنها ليست وظيفة تنفيذية، ومن خلال دراسة الواقع الحقيقي لتطبيق التدقيق الشرعي يتضح لنا وجود أمرين في عمل المدقق الشرعي الداخلي داخل المنظمات المالية الإسلامية، الأمر الأول هو جود تبعية لوظيفة المدقق الشرعي للإدارة التنفيذية داخل المؤسسة مما ينعكس على ضعف دور المدقق الشرعي الداخلي وعلى مستوى استقلاليته، والأمر الثاني تواجد خلط في طبيعة الأعمال والقيام بدمج كافة وظائف الرقابة الشرعية في شخص المدقق الشرعي الداخلي، حيث يتم الجمع بين وظيفة الالتزام الشرعي، وأعمال الاستشارات الشرعية وعمليات البحث، والقيام بأعمال أمين سر هيئة الرقابة الشرعية في مهام المدقق الشرعي الداخلي<sup>(33)</sup>.

<sup>31</sup> الفزيع، محمد عود، وآخرون "أساسيات الرقابة والتدقيق الشرعي على المؤسسات المالية الإسلامية- دراسة تطبيقية عملية في ضوء تعليمات الجهات الرقابية في دولة الكويت" معهد الدراسات المصرفية، القسم الثالث، من منهج شهادة المدقق الشرعي المعتمد، (2021). ص: 1- 201.

<sup>32</sup> Nor Aishan Mohd Ali, S, Shahida and Zurina shafit "Knowledge, Skills and characteristics Requirements for shari'ah Auditors" Asian Journal of Accounting and Governance 9, (2018). pp: 171- 185.

<sup>33</sup> Mergaliyev, A; Asutay, M; Avdukic, A, Karbhari, Y, "Higher Ethical Objective (Maqasid al- shari'ah) Augmented Framework for Islamic banks: Assessing Ethical performance and Exploring its Determinants" Journal of Business Ethics, (2021). 170, pp: 797- 834.

### ت- التدقيق الشرعي في هيئة أسواق المال بدولة الكويت:

تعتبر أسواق رأس المال الإسلامية أحد المكونات الرئيسية واللازمة للصناعة المالية الإسلامية، من أجل تحقيق الهدف الرئيسي من عملية الاستثمار والقيام بتنمية العوائد وتحقيق الأهداف الاستثمارية القائمة على ضوابط شرعية وتتوافق مع ضوابط الشرع الإسلامي وفي إطار ذلك قامت هيئة أسواق المال بدولة الكويت (الجهة التي تتولى الإشراف الكامل على أسواق رأس المال في الكويت) حيث قامت بإصدار مجموعة كبيرة من القرارات والتي ساهمت بشكل كبير عدد من الجوانب المتعددة للحكومة الشرعية، حيث تحرص دولة الكويت على وجود بيئة مناسبة تقوم بتدعيم وتعزيز أسواق رأس المال الإسلامية بما<sup>(34)</sup>.

إن وجود الأسواق المالية في أي دولة لها عدد من الركائز وتشمل توافر عدد من الأنظمة المالية والمصرفية جيدة وتمازس أعمالها بشكل سليم وفق إطار مؤسسي قوي والذي يتمثل في الجهات الإشرافية، ووجود عدد من اللوائح اللازمة من أجل تحقيق المراقبة والفحص الجيد للمعاملات والممارسات المالية والمصرفية، وبعد عدد من التحديات والعقبات التي اجتاحت دولة الكويت ظهرت هيئة أسواق المال على شكل مراحل وكانت بدايتها عام 2010، وبوجود عدد من الانخفاضات والانتكاسات الشديدة في مؤشرات سوق الأوراق المالية الكويتية حيث حدث له انخفاض شديد وصل إلى 60% من القيمة السوقية الفعلية، مما تطلب القيام بعدد من المعالجات الجذرية المتعلقة بالجوانب المختلفة للسوق المالي بها، حيث حدث إعادة هيكلة البناء التنظيمي لأسواق المال من أجل إيجاد حالة من التوافق مع أفضل الممارسات والمعاملات والمعايير الدولية في أسواق المال<sup>(35)</sup>.

<sup>34</sup> Hasan, Z, "Regulatory Framework of shari'ah Governance system in Malaysia, GCC Countries and the UK" KYOTO Bulletin of Islamic Area Studies, 3,2, (2010). pp: 82- 115.

<sup>35</sup> Bindabel, W, A, "The Influence of shariah (Islamic Principles corporate Governance on cross- border merger and Acquisitions Involving Islamic

تم تأسيس هيئة أسواق المال الكويتية عام 2010 وفق القانون الذي صدر من قبل مجلس الأمة الكويتي، وفيه تقوم هيئة أسواق المال الكويتية بعملية تنظيم الأنشطة الخاصة بالأوراق المالية والقيام بمراقبتها، بالإضافة إلى تحقيق مبادئ الكفاءة، والعدالة، والشفافية وأيضاً إلزام المنظمات المالية المدرجة في الأسواق المالية الكويتية بتنفيذ مبادئ حوكمة الشركات والقيام بحماية المستثمرين من كافة الممارسات غير عادلة والتي تخالف قانون هيئة أسواق رأس المال، ويتأسس هيئة أسواق رأس المال مجلس مفوضين يتكون من 5 أعضاء، ومهام مجلس المفوضين تشمل القيام بوضع جميع القواعد واللوائح اللازمة، وجميع النظم والإجراءات التي يحتاجها نشاط الأفراد المرخص لهم، وهم الذين يعملون طبقاً لتعاليم وضوابط الشريعة الإسلامية، بالإضافة إلى قيام مجلس المفوضين لهيئة أسواق رأس المال الكويتي بتحديد كافة الشروط والمعايير اللازمة والتي يجب أن تتواجد في مكاتب التدقيق الشرعي الخارجي والمسجلين لدى هيئة أسواق المال<sup>(36)</sup>.

### المطلب الثالث: واقع التدقيق الشرعي الداخلي في بنك الكويت المركزي

تتنوع الصناعة المالية في دولة الكويت، وأيضاً تتواجد جهة تنظيمية لقطاع البنوك والصرافة وشركات التمويل وهو بنك الكويت المركزي وقطاع البنوك الإسلامية يمثل 40% من إجمالي القطاع المالي والمصرفي في دولة الكويت ويصل أحجام أصول البنوك الإسلامية الكويتية حوالي 77 مليار دولار. وبناء على ذلك تصبح أصول المصارف الإسلامية بما يعادل 63% من إجمالي للأصول المالية الإسلامية في الكويت، ويشير بنك الكويت المركزي في تقريره بأن دولة الكويت من الرواد العالميين في

---

companies in the Gulf countries" A Thesis submitted to De Montfort University in Fulfillment of the Requirements for the Degree of Doctor of Philosophy, Faculty of Business and Law De Montfort University Leicester- UK, (2019). PP: 1- 318.

<sup>36</sup> الشرفا، محمد عبد الرحمن، عبد الله، أحمد سفيان تشي، بن نور الدين، قمر الزمان، "دور الجهة الإشرافية في تعزيز الحوكمة الشرعية: دراسة تحليلية لقرارات هيئة أسواق المال بدولة الكويت وتقاريرها" مجلة إسرا الدولية للمالية الإسلامية، المجلد الحادي عشر، العدد الثاني، (2020). ص: 49- 79.

مجال علماء الشريعة حيث تتواجد أكثر من 68 مؤسسة مالية إسلامية وتضم كل مؤسسة إسلامية حوالي 3 أعضاء هيئة رقابة شرعية على الأقل، ويشمل هيئات الرقابة الشرعية في البنوك والشركات الاستثمارية الإسلامية وشركات التأمين التكافلية<sup>(37)</sup>.

## 1- بنك الكويت المركزي:

قامت دولة الكويت بتأسيس بنك الكويت المركزي بموجب القانون رقم 32 لعام 1968 بخصوص النقد وبنك الكويت المركزي، وتنظيم الأعمال المالية والمصرفية وفق القانون الذي صدر في 30 يوليو 1968، وقام بنك الكويت المركزي بمباشرة أعماله ومهامه في الأول من أبريل عام 1969 من أجل تحقيق الأهداف الرئيسية والتي تتمثل في قيامه بإصدار العملة الوطنية لحساب الدولة والقيام بتأمين ثبات النقد الكويتي، والقيام بتحويل العملة الوطنية إلى العملات الأجنبية الأخرى، والقيام بتوجيه السياسة الائتمانية للبنوك بما يترتب عليه إحداث تقدم اقتصادي واجتماعي داخل البلاد، وتحقيق زيادة في الدخل القومي، ويقوم البنك المركزي الكويتي بمراقبة الجهاز المالي والمصرفي في دولة الكويت، والقيام بمهام ووظائف بنك الحكومة وأيضاً تقديم المشورة المالية للحكومة<sup>(38)</sup>.

لقد تأسس بنك الكويت المركزي بموجب المرسوم الأميري رقم 41 لعام 1960، حيث كان مجلس النقد الكويتي يقوم بإصدار العملات الوطنية النقدية والورقية والمعدنية، وقد جاء تأسيس بنك الكويت المركزي من أجل تلبية ومواكبة التطورات الاقتصادية سواء التي حدثت داخل دولة الكويت أو على مستوى العالم وذلك وفق آليات ومهام عمل البنوك المركزية في القيام برسم وتنفيذ السياسة

<sup>37</sup> العازمي، خالد سالم. "التدقيق الشرعي في البنوك الإسلامية وأثر الرقابة الشرعية (الكويت أمودجاً) دراسة فقهية مصرفية" مجلة الفراند في البحوث الإسلامية والعربية، جامعة الأزهر، المجلد الحادي والأربعون، (2021). ص: 1884-1910.

<sup>38</sup> الشرفا، محمد عبد الرحمن، عبد الله، أحمد سفیان تشي، بن نور الدين، قمر الدين، "تعليمات الحوكمة الشرعية لمؤسسات الصناعة المالية الإسلامية في الكويت: - دراسة تاريخية" مجلة بيت المشورة، مجلة دولية محكمة في الاقتصاد والتمويل الإسلامي، العدد 14، (2020). ص: 137-174.

النقدية وتنظيم ومراقبة أعمال الجهاز المالي والمصرفي، وخاصة في ظل وجود تزايد أهمية دور السياسة النقدية في القيام بالإسهام في تحقيق التنمية الاجتماعية والاقتصادية داخل دولة الكويت<sup>(39)</sup>.  
 وقام بنك الكويت المركزي بممارسة مهامه<sup>40</sup> وفق نص المادة 15 من القانون رقم 32 لعام 1968 وضمت القيام بإصدار العملية الوطنية الكويتية لصالح الدولة، وأيضاً القيام بتأمين ثبات النقد الكويتي، وحرية التحويل إلى العملات الأجنبية الأخرى، وتوجيه سياسة الائتمان، والقيام بمراقبة الجهاز المصرفي داخل دولة الكويت، وقد بلغ رأسمال بنك الكويت المركزي خمسة ملايين دينار كويتي قامت الحكومة بتسديده بالكامل، ويسمح قانون رقم 32 لعام 1968 والتعديلات التي قامت عليه بزيادة رأس المال الخاص بالبنك المركزي عن طريق السحب من الاحتياطي العام للبنك وذلك من قبل مرسوم أميري، ويقوم بإدارة بنك الكويت المركزي مجلس إدارة يتألف من محافظ بنك الكويت المركزي باعتباره رئيساً للبنك، ونائب محافظ بنك الكويت المركزي ويتم تعيين هذين المنصبين من خلال إصدار مرسوم أميري لفترة 5 سنوات قابلة للتجديد، ويشمل مجلس إدارة البنك ممثل عن وزارة المالية، وممثل عن وزارة التجارة والصناعة، وأيضاً تواجد 4 أفراد باعتبارهم أعضاء في مجلس الإدارة، ويتم تعيينهم بمرسوم أميري لفترة 3 سنوات قابلة للتجديد من أصحاب الخبرة في الشؤون المصرفية والمالية والاقتصادية<sup>(41)</sup>.

<sup>39</sup> الشرفا، محمد عبد الرحمن، عبد الله، أحمد سفيان تشي، بن نور الدين، قمر الزمان، "دور الجهة الإشرافية في تعزيز الحوكمة الشرعية: دراسة تحليلية لقرارات هيئة أسواق المال بدولة الكويت وتقاريرها" مجلة إسرا الدولية للمالية الإسلامية، المجلد الحادي عشر، العدد الثاني، (2020). ص: 49-79.

<sup>40</sup> يلعب البنك المركزي في الكويت دوراً رئيسياً في تنظيم ومراقبة القطاع المصرفي والمالي. يعمل البنك المركزي على وضع السياسات واللوائح والضوابط التي تنظم أنشطة البنوك والمؤسسات المالية بما يتوافق مع المبادئ الشرعية. كما يقوم بمراقبة الامتثال للأحكام الشرعية في العمليات المصرفية والمالية وضمان استقامة الأعمال والمعاملات المالية.

<sup>41</sup> العازمي، خالد سالم. "التدقيق الشرعي في البنوك الإسلامية وأثر الرقابة الشرعية (الكويت أنموذجاً) دراسة فقهية مصرفية" مجلة الفراند في البحوث الإسلامية والعربية، جامعة الأزهر، المجلد الحادي والأربعون، (2021). ص: 1884-1910.

## 2- التدقيق الشرعي والحوكمة الشرعية الصادرة عن بنك الكويت المركزي:

تتميز تعليمات بنك الكويت المركزي بقدر كبير من الشمولية والتفصيل وصدرت تعليمات حوكمة الرقابة الشرعية نهاية عام 2016 لتحل محل التعليمات التي صدرت عام 2003، وتعتمد على عنصر هيئة الرقابة الشرعية وهي 5 مبادئ من حوكمة الرقابة الشرعية ومنها الاستقلالية والملاءمة، والسرية، والكفاءة، ووجود إشراف ومساءلة لمجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية وتعد عملية التدقيق الشرعي باعتبارها أحد مكونات الحوكمة الشرعية الصادر عن بنك الكويت المركزي حيث يعتمد على معايير حوكمة شرعية صدرت من قبل منظمات دولية مثل المجلس الذي يتولى تقديم خدمات مالية إسلامية، وتعليمات حوكمة شرعية صدرت من بعض البنوك المركزي مثل ماليزيا وسوريا<sup>(42)</sup>.

وقد أوضحت التعليمات الدور الكبير الذي يقوم به مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي باعتبارها جهات داخلية، ويتم توزيع أدوار الجهات الخارجية بين هيئة الرقابة الشرعية والمدقق الشرعي الخارجي ويتكون التدقيق الشرعي على اعتباره أنه مكون من مكونات الحوكمة الشرعية الصادر من قبل بنك الكويت المركزي من إشراف كامل من قبل مجلس الإدارة بخصوص كل ما يتعلق بالالتزام بضوابط الشريعة في كافة عمليات البنك، حيث يقوم مجلس الإدارة بإنشاء إطار جيد لحوكمة رقابة شرعية، ووضع النظم المناسبة للالتزام المؤسسة بالنظام الأساسي الخاص بها، بالإضافة إلى إنشاء هيئة رقابة شرعية تستطيع مناقشة كل القضايا المرفوعة لديها، وأخذ قرارات شرعية سليمة وقراراتها تكون ملزمة للإدارة التنفيذية<sup>(43)</sup>.

<sup>42</sup> Mizushima, T, "Corporate Governance and shariah Governance at Islamic Financial Institutions Assessing from Current Practice in Malaysia" Reitaku, Journal of Inter disciplinary studies, Vol 22, No 1, (2013). pp: 59- 84.

<sup>43</sup> Setiawan, Romi Adetio, "Sharia Compliance Risk in Islamic Bank: Does Indonesia need to adopt new sharia risk rating approach?" Wacana Hukum, Ekonomi dan Keagamaan, Volume 8, No 2, (2021). pp: 133- 146.

ويعد مجلس الإدارة هو المسؤول بشكل كامل عن التزام البنك بضوابط الشريعة، ويجب تواجد لجان منبثقة عنه تساهم في عملية الالتزام الشرعي وتشمل لجنة التدقيق ولجنة الحوكمة ولجنة التشريعات ولجنة المخاطر، هذا بالإضافة إلى إمكانية حضور مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للاجتماعات الخاصة بلجنتي الحوكمة والتدقيق من أجل القيام بمناقشة القضايا الخاصة بالتدقيق الشرعي دون أن يكون له الحق في التصويت، وتكون الإدارة التنفيذية هي المسؤولة عن تنفيذ القرارات الشرعية التي صدرت من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وبحق لها تكريس ثقافة الالتزام بالشريعة الإسلامية داخل البنك، وتلعب لجنة التدقيق في مجلس الإدارة دورا في تحقيق الالتزام الشرعي من خلال التقييم للفعالية والكفاية لبرامج التدقيق الشرعي الداخلي، والاطلاع على جميع التقارير التي تقوم بإعدادها إدارة التدقيق الشرعي الداخلي من أجل التثبت من الإجراءات اللازمة، بالإضافة إلى قيام اللجنة بتسهيل مهمة إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، والقيام بإقرار التدقيق والمراجعة التي يتم اقتراحها من قبل إدارة التدقيق الشرعي الداخلي (44).

وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بالإشراف على الأمور الشرعية الخاصة بأنشطة البنك ومعاملاته عن طريق إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، وتكون هيئة الرقابة مطالبة بالإفصاح بكل المعلومات عن مدة التزام البنك بضوابط الشريعة الإسلامية في التقرير السنوي للبنك وإبداء الرأي في المعاملات، حيث مثلت التعليمات التي صدرت نقلة نوعية ف التدقيق الشرعي الداخلي والتي تلت ظهور هيئة الرقابة الشرعية على مستوى الصناعة المالية، وتلك التعليمات توضح أهمية عنصر التدقيق الشرعي الداخلي وتعزيز الوضع التنظيمي حيث يتبع لجنة التدقيق في مجلس الإدارة، ويعد خط الدفاع الرئيسي في نظام الرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية (45).

<sup>44</sup> العازمي، خالد سالم. "التدقيق الشرعي في البنوك الإسلامية وأثر الرقابة الشرعية (الكويت أنموذجا) دراسة فقهية مصرفية" مجلة الفراند في البحوث الإسلامية والعربية، جامعة الأزهر، المجلد الحادي والأربعون، (2021). ص: 1884-1910.

<sup>45</sup> Mizushima, T, "Corporate Governance and shariah Governance at Islamic Financial Institutions Assessing from Current Practice in Malaysia" Reitaku, Journal of Inter disciplinary studies, Vol 22, No 1, (2013). pp: 59- 84.

## النتائج والتوصيات

توصل إليها الباحث هي كما يلي:

### 1. دمج الحوكمة الشرعية مع المعايير التقليدية للحوكمة

تُظهر الدراسة أن الحوكمة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية تعمل على تحقيق توازن متكامل بين معايير الحوكمة التقليدية، التي تُركز على الجوانب المالية والإدارية، وبين المبادئ الشرعية التي تنظم العمليات الاقتصادية بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. فبينما تهدف الحوكمة التقليدية إلى ضبط الأداء المالي والإداري وتعزيز الشفافية والمساءلة، تعمل الحوكمة الشرعية على ضمان الالتزام بالضوابط الشرعية ومنع الانحرافات الأخلاقية والمالية، مثل التعامل بالربا أو المعاملات المحرمة شرعاً.

### 2. أثر الالتزام بمعايير التدقيق الشرعي على الأداء الاقتصادي وتقليل الفساد

تؤكد النتائج أن الالتزام بمعايير التدقيق الشرعي الداخلي يحقق نتائج إيجابية ملموسة على مستوى الأداء الاقتصادي للمؤسسات المالية الإسلامية. فالتدقيق الشرعي الداخلي يضمن تطبيق القواعد الشرعية على جميع العمليات الاستثمارية، ما يقلل من مظاهر الفساد المالي ويحد من الممارسات غير المشروعة، والتي غالباً ما تؤثر سلباً على المؤسسات التقليدية. علاوة على ذلك، يساهم الالتزام بهذه المعايير في تعزيز الشفافية وإظهار الالتزام الأخلاقي للمؤسسات أمام المستثمرين وأصحاب المصلحة، مما يجعلها أكثر جاذبية للاستثمار المستدام.

### 3. التدقيق الشرعي الداخلي كأداة لتعزيز الشفافية وتقليل المخاطر

تؤكد النتائج أن الالتزام بمعايير التدقيق الشرعي الداخلي يحقق نتائج إيجابية ملموسة على مستوى الأداء الاقتصادي للمؤسسات المالية الإسلامية. فالتدقيق الشرعي الداخلي يضمن تطبيق القواعد الشرعية على جميع العمليات الاستثمارية، ما يقلل من مظاهر الفساد المالي ويحد من الممارسات غير المشروعة.

## التوصيات.

- ضرورة وضع معايير موحدة للمعايرة والتماثل في أداء أعمال التدقيق الشرعي الداخلي، بحيث تتوافق مع المعايير المقبولة عمومياً للتدقيق المالي والمحاسبي
- تأكيد أهمية وضع ميثاق أخلاقيات مهني واضح للعاملين في مجال التدقيق الشرعي الداخلي

## References

- Ahmed, Z. et al. (2023). *A Comparative Analysis of Shariah Governance Framework of Islamic Banks in Malaysia and Pakistan*. *Talaa Journal of Islamic Finance*, 3(1), pp. 1–17.
- Alam, Md. et al. (2022). *The Influence of Shariah Governance Mechanisms on Islamic Banks Performance*. *Asian Journal of Accounting Research*, 7(1), pp. 2–16.
- Al-Fuzai', Muhammad 'Awad et al. *Asasiyyat al-Riqaba wa al-Tadqiq al-Shar'i 'ala al-Mu'assasat al-Maliyya al-Islamiyya*. Institute of Banking Studies, pp. 1–201.
- Al-Sha'ir, Samir (2015). *Athar al-Tadqiq al-Shar'i fi Ta'ziz Bi'at al-Hawkama al-Shar'iyya*. Conference Paper, pp. 1–37.
- Al-Sharfa et al. (2020). *Dawr al-Jiha al-Ishrafiyya fi Ta'ziz al-Hawkama al-Shar'iyya*. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 11(2), pp. 49–79.
- Al-Sharfa, Muhammad 'Abd al-Rahman; 'Abdullah, Ahmad Sufyan; Bin Nur al-Din, Qamar al-Din (2020). *Ta'limat al-Hawkama al-Shar'iyya li Mu'assasat al-Sina'a al-Maliyya al-Islamiyya fi al-Kuwayt: Dirasah Tarikhiyya*. *Majallat Bayt al-Mashura*, Issue 14, pp. 137–174.
- Alziyadat, N. *Ethical Decision Making in Islamic Financial Institutions in Light of Maqasid al-Sharia: A Conceptual Framework*. Issue 33 (2019), pp. 1–31.
- Aribi, Z.A. et al. (2018). *Accountability in Islamic Financial Institutions*. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 10(1), pp. 98–114.
- Bindabel, W.A. (2019). *The Influence of Shariah Corporate Governance on Cross-Border M&A*. PhD Thesis, De Montfort University, pp. 1–318.
- Central Bank of Iraq (2018). *Dawabit Hay'at al-Riqaba al-Shar'iyya wa al-Tadqiq al-Shar'i al-Dakhili wa al-Imtithal al-Shar'i fi al-Masarif al-Islamiyya*, pp. 1–25.
- Central Bank of Kuwait (2003). *Ta'limat Qawa'id wa Shurut Ta'yin Ikhtisasat Hay'at al-Riqaba al-Shar'iyya fi al-Bunuk al-Islamiyya*. Kuwait.
- Disclosure: Kuwait Finance House (2022-07-25).

- Fiyan ‘Abd al-Rahman Yasin; ‘Atarid Jabr (2020). *Dawr al-Riqaba al-Shar‘iyya wa al-Tadqiq al-Shar‘i al-Dakhili fi Mukafahat ‘Amaliyyat Ghasl al-Amwal fi al-Masarif al-Islamiyya*. Majallat al-Buhuth al-Iqtisadiyya al-Mutaqaddima, Issue 1, pp. 7–32.
- Hasan, Z. (2010). *Regulatory Framework of Shariah Governance System*. Kyoto Bulletin of Islamic Area Studies, 3(2), pp. 82–115.
- Ibrahim, Ali Adnan (2007). *The Rise of Customary Businesses in International Financial Markets*. American University International Law Review, 23(4), pp. 661–732.
- Kammer, A. et al. (2015). *Islamic Finance: Opportunities, Challenges, and Policy Options*. IMF, pp. 1–38.
- Matoussi, Hamadi; Grassa, Rihap. *Is Corporate Governance Different for Islamic Banks? A Comparative Analysis Between the Gulf Cooperation Council Context and the Southeast Asia Context*. Working Paper No. 724, Economic Research Forum (2012), pp. 1–30.
- Mergaliyev, A. et al. (2021). *Maqasid al-Shari‘ah Framework for Islamic Banks*. Journal of Business Ethics, 170, pp. 797–834.
- Mizushima, T. (2013). *Corporate Governance and Shariah Governance at Islamic Financial Institutions: Assessing Current Practice in Malaysia*. Reitaku Journal of Interdisciplinary Studies, Vol. 22, No. 1, pp. 59–84.
- Nor Aishan Mohd Ali et al. (2018). *Knowledge, Skills and Characteristics Requirements for Shariah Auditors*. Asian Journal of Accounting and Governance, 9, pp. 171–185.
- Safieddine, Assem (2009). *Islamic Financial Institutions and Corporate Governance*. Corporate Governance: An International Review, 17(2), pp. 142–158.
- Salim, Muhammad al-‘Anzi (May–June 2020). *Tatawwur Ada’ al-Tadqiq al-Dakhili fi al-Bunuk al-Kuwaytiyya ka-Madkhal Muqtarah li al-Hadd min Makhater al-Shumul al-Mali*. Al-Majalla al-‘Ilmiyya li al-Dirasat wa al-Buhuth al-Maliyya wa al-Idariyya, Issue 1, pp. 240–270.
- Setiawan, Romi Adetio (2021). *Sharia Compliance Risk in Islamic Banks*. Wacana Hukum, Ekonomi dan Keagamaan, 8(2), pp. 133–146.

Tashkandi, A.A. (2022). *Shariah Supervision and Corporate Governance Effects on Islamic Banks' Performance*.

**Websites:**

Website: Ahli United Bank (ahliunited.com.kw)

Website: Al-Mowazi Platform (almowazi.com)

Website: Boubyan Bank (bankboubyan.com)

Website: Bursa Kuwait (boursakuwait.com.kw)

Website: First Takaful Insurance Company

Website: Kuwait Finance House (kfh.com)

Website: Kuwait International Bank (KIB)