

**صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (صندوق مفتوح)
(مدار من قبل شركة سيكو المالية)**

**القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

الصفحة

الفهرس

٣-١

تقرير المراجع المستقل

٤

قائمة المركز المالي

٥

قائمة الدخل الشامل

٦

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية)

٧

قائمة التدفقات النقدية

٢٨ -٨

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق سيكو المالية الخليجى لنمو الأرباح (مدار من قبل شركة سيكو المالية)

الرأى

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق سيكو المالية الخليجى لنمو الأرباح ("الصندوق") مدار من قبل شركة سيكو المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل على قائمة المركز المالى كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات فى صافى الموجودات (حقوق الملكية) العائدة إلى مالكي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية فى ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما فى ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

فى رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالى للصندوق كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائها المالى وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية فى ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالى المعتمدة فى المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأى

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة فى المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها فى قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية فى تقريرنا. إننا مستقلون عن الصندوق وفقاً للميثاق الدولى لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما فى ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد فى المملكة العربية السعودية ذى الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التى حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

معلومات أخرى

يعتبر مدير الصندوق مسؤولاً عن المعلومات الأخرى الواردة فى التقرير السنوى للصندوق. تشمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة فى التقرير السنوى للصندوق لعام ٢٠٢٣، بخلاف القوائم المالية وتقرير المراجع حولها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوى متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المراجع.

لا يعطى رأينا حول القوائم المالية تلك المعلومات الأخرى، ولن نُبدي أى شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدى حولها. وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هى قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ فى الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التى حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرقة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوى للصندوق، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، فإننا نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالى المعتمدة فى المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية، وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات، وعن الرقابة الداخلية التى تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (مدار من قبل شركة سيكو المالية) (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية (تتمة)

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تنوي الإدارة تصفية الصندوق أو إيقاف عملياته أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

تقرير المراجع المستقل
إلى مالكي الوحدات في صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح
(مدار من قبل شركة سيكو المالية) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل حول هذه القوائم بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٥٤)

الرياض: ١٧ رمضان ١٤٤٥ هـ
(٢٧ مارس ٢٠٢٤ م)

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
			الموجودات
			نقدية وشبه نقدية
٦٩٨,٦٨٦	١,٢٥٩,٨٤٠	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٣٢٥,٧١٩	١٩,٩٩٣,٨٥٧	٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٤,٥٣٢	-		
<u>٨,٠٦٨,٩٣٧</u>	<u>٢١,٢٥٣,٦٩٧</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٠٦,٩٢٨	٤٨٠,٢٥١	٩	
<u>٢٠٦,٩٢٨</u>	<u>٤٨٠,٢٥١</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٧,٨٦٢,٠٠٩</u>	<u>٢٠,٧٧٣,٤٤٦</u>		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٤٧٥,٢٤٨	١,٠٥٠,٩٧٩		الوحدات المصدرة (بالعدد)
١٦,٥٤	١٩,٧٧		صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
			الدخل
١,٠٩٩,٣٩٩	٣٧٣,٧٢٠		دخل توزيعات الأرباح المكاسب المحققة وغير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
٤٠,٢٦٧,٩٦٣	٥٨٨,٥١٥	٨	- مكسب محقق من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
(٢٠,٥١٣,٣٩٣) (٤٢٦,٤٩٦)	٢,٧٩٧,٩٣٣ (١٠٧,١٤٩)	٨	- مكسب غير محقق / (خسارة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة خسارة تحويل عملات أجنبية
<u>٢٠,٤٢٧,٤٧٣</u>	<u>٣,٦٥٣,٠١٩</u>		إجمالي الدخل
			المصاريف
٧٦٥,٣٢١	٢٤٥,٨٧٢		أتعاب إدارة
١٨٥,٨٥٤	١٤٦,٥١٣	١٠	مصاريف أخرى
<u>٩٥١,١٧٥</u>	<u>٣٩٢,٣٨٥</u>		إجمالي الدخل
<u>١٩,٤٧٦,٢٩٨</u>	<u>٣,٢٦٠,٦٣٤</u>		صافي دخل السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
<u>١٩,٤٧٦,٢٩٨</u>	<u>٣,٢٦٠,٦٣٤</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٩٣,٥٨٥,٩٣٤	٧,٨٦٢,٠٠٩	صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
١٩,٤٧٦,٢٩٨	٣,٢٦٠,٦٣٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣٧,٨٢١,٠٠٠	٢٠,٣٩٨,٩٢٥	متحصلات من الوحدات المصدرة
(١٤٣,٠٢١,٢٢٣)	(٩,٩٢٦,٥٣٧)	دفعات مقابل وحدات مستردة
-	(٨٢١,٥٨٥)	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
<u>٧,٨٦٢,٠٠٩</u>	<u>٢٠,٧٧٣,٤٤٦</u>	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٦,٤٢٩,٥٣٠	٤٧٥,٢٤٨	الوحدات في بداية السنة
٢,٠١١,٩٢٨	١,١٢٧,٧١٨	وحدات مصدرة
(٧,٩٦٦,٢١٠)	(٥٥١,٩٨٧)	وحدات مستردة
<u>٤٧٥,٢٤٨</u>	<u>١,٠٥٠,٩٧٩</u>	الوحدات في نهاية السنة

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٩,٤٧٦,٢٩٨	٣,٢٦٠,٦٣٤		صافي دخل السنة
			<i>التعديلات لـ:</i>
٢٠,٥١٣,٣٩٣	(٢,٧٩٧,٩٣٣)	١	(مكسب) غير محقق / خسارة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٢,٢٥٩,٣٣٩ (٣٨,٤٨٨) (٢٩٨,٩٠٩)	(٩,٨٧٠,٢٠٥) ٤٤,٥٣٢ ٢٧٣,٣٢٣	١	<i>التغيرات على رأس المال العامل:</i> استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
<u>١٠١,٩١١,٦٣٣</u>	<u>(٩,٠٨٩,٦٤٩)</u>		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٧,٨٢١,٠٠٠ (١٤٣,٠٢١,٢٢٣) -	٢٠,٣٩٨,٩٢٥ (٩,٩٢٦,٥٣٧) (٨٢١,٥٨٥)	١٥	متحصلات من الوحدات المصدرة استرداد وحدات توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
<u>(١٠٥,٢٠٠,٢٢٣)</u>	<u>٩,٦٥٠,٨٠٣</u>		صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٣,٢٨٨,٥٩٠	٥٦١,١٥٤		صافي التغيرات في النقدية وشبه النقدية
٣,٩٨٧,٢٧٦	٦٩٨,٦٨٦	٧	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
<u>٦٩٨,٦٨٦</u>	<u>١,٢٥٩,٨٤٠</u>	٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

١ التأسيس والأنشطة

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح تم إنشاؤه وإدارته بموجب اتفاقية مبرمة بين شركة سيكو المالية ("مدير الصندوق") - وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة ("مدير الصندوق") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات"). إن عنوان مدير الصندوق كما يلي:

شركة سيكو المالية
٧٧٠٢ طريق الملك فهد (الطابق الخامس)
حي الملقا
الرياض ١٣٥٤٢
ص. ب. ٦٤٦٦٦

بدأ الصندوق بمزاولة أعماله بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٤٠هـ (الموافق ٢١ إبريل ٢٠١٩م).

الهدف الاستثماري الرئيسي للصندوق هو الاستثمار في الأسهم المدرجة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والاككتابات العامة والصناديق العقارية المصدرة والمتداولة في أسواق رأس المال بدول مجلس التعاون الخليجي. ويهدف الصندوق إلى توفير أرباح الأسهم وزيادة رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار في محفظة تتكون من أسهم نمو الأرباح المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، والتي نمت أرباحها على مدى العامين الماضيين كحد أدنى.

تم طرح الوحدات في البداية بسعر ١٠ ريال سعودي للوحدة، مع حد أدنى للاكتتاب الأولي يصل إلى ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

٢ اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("لائحة") الصادرة من قبل هيئة السوق المالية التي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية العاملة في المملكة العربية السعودية اتباعها بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م). تم إجراء تعديل إضافي على اللائحة وذلك بقرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم ٢٢-٢٠٢١ بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١م) ("لائحة المعدلة"). تسري اللائحة المعدلة اعتبارًا من ١٩ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١م).

٣ الاكتتاب / الاسترداد

الصندوق يكون الصندوق متاحًا للتداول قبل الساعة ١٢:٠٠ ظهرًا من الأحد إلى الخميس (يُشار إلى كل يوم بـ "يوم التعامل"). يتم تحديد صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) لمحفظه الصندوق بناءً على السعر الختامي لكل يوم عمل (كل "يوم تقييم"). يتم حساب سعر الوحدة عن طريق طرح المطلوبات من إجمالي قيمة الموجودات، ثم قسمة الناتج (صافي قيمة الموجودات) على عدد الوحدات القائمة في يوم التقييم.

٤ أسس الإعداد

٤-١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة، والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية") وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق ومذكرة المعلومات.

٤-٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا، الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الريح أو الخسارة.

٤ أسس الإعداد (تتمة)

٣-٤ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يمثل العملة الوظيفية للصندوق.

٤-٤ السنة المالية

تبدأ السنة المالية للصندوق في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة تقويمية.

٥-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

في سياق الأعمال العادية، يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إصدار الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات أو أي فترات مستقبلية تتأثر بذلك. المجالات الرئيسية التي تكون فيها التقديرات أو الأحكام هامة بالنسبة للقوائم المالية للصندوق أو التي يتم فيها ممارسة الأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية هي كما يلي:

استخدام التقديرات

التقييم كمنشأة استثمارية

يتعين على المنشآت التي تستوفي تعريف المنشأة الاستثمارية بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي قياس استثماراتها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بدلاً من إجراء المحاسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو التوحيد. فيما يلي المعايير المحددة للمنشأة الاستثمارية:

- أي منشأة تحصل على أموال من مستثمر واحد أو أكثر بغرض تزويد هؤلاء المستثمرين بخدمات استثمارية.
- أي منشأة تلنزم أمام مستثمريها بأن غرض أعمالها هو استثمار الأموال فقط للحصول على عوائد من زيادة رأس المال أو دخل الاستثمار أو كليهما، و
- أي منشأة تقوم بقياس وتقييم أداء كافة استثماراتها بشكل جوهري على أساس القيمة العادلة.

يوضح مقترح الصندوق الاستثماري لمالكي الوحدات هدفه المتمثل في تقديم خدمات إدارة الاستثمار للمستثمرين، بغرض زيادة رأس المال مع استراتيجية تخارج موثقة بوضوح من الاستثمار.

يقدم الصندوق تقاريره لمستثمريه وإدارته عن الاستثمار الذي يديره على أساس القيمة العادلة. يتم إدراج الاستثمار بالقيمة العادلة إلى الحد الذي تسمح به المعايير المحاسبية في القوائم المالية السنوية للصندوق. تتم مراجعة استراتيجية التخارج الخاصة بالصندوق من استثماراته سنوياً. ولذلك، خلصت الإدارة إلى أن الصندوق يستوفي تعريف المنشأة الاستثمارية.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الصندوق بإجراء تقييم لمقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الصندوق لديه الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوةً على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٤ أسس الإعداد (تتمة)

قياس القيمة العادلة

تتطلب السياسات والإفصاحات المحاسبية للصندوق قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، يستخدم الصندوق بيانات السوق القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة وفقاً للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في طرق التقويم، وذلك على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق غير القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فإنه يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى للمدخلات الهامة للقياس بأكمله.

يقوم الصندوق بإثبات التحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية السنة المالية التي حدث فيها التغيير. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتطبيق وتحديد نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لقياس وإثبات خسائر انخفاض القيمة على الموجودات المالية والتعرض لمخاطر الائتمان التي تمثل أدوات دين ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة، على سبيل المثال، الأرصدة البنكية. تعد خسائر الائتمان المتوقعة التقدير المرجح لخسائر الائتمان (أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي) على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة، يقوم الصندوق بتقييم، من بين عوامل أخرى، مخاطر الائتمان والتعثر عن السداد وتوقيت التحصيل منذ الإثبات الأولي. ويتطلب ذلك إثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٥ تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

تاريخ السريان	الوصف	المعايير أو التفسيرات أو التعديلات
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٨) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١)
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، والذي سمح سابقًا بمجموعة متنوعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين. يغير المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) بشكل جوهري طريقة المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية.	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في ديسمبر ٢٠٢١
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣	تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضرائب المؤجلة عن المعاملات التي، عند الإثبات الأولي لها ينشأ عنها مبالغ متساوية للفرقات المؤجلة الخاضعة للضريبة والقابلة للاستقطاع.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتًا من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي العالمي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. ويقدم التعديل أيضًا متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الإصلاح الضريبي العالمي: القواعد النموذجية للركيزة الثانية

٥ تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١)، عرض القوائم المالية، بشأن تصنيف الالتزامات	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي (١)، "عرض القوائم المالية"، أن الالتزامات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق للتعهدات). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي (١) عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات	تعدل الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات المعيار الدولي للتقرير المالي (١) - عرض القوائم المالية. تعمل التعديلات على تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة عندما يخضع حقها في تأجيل تسوية التزام لمدة اثني عشر شهرًا على الأقل للامتثال للتعهدات. تستجيب التعديلات أيضًا لمخاوف أصحاب المصلحة بشأن تصنيف مثل هذه الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)	بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك	متاح للاعتماد الاختياري / تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	يعدل التزام عقد الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) بإضافة متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤

٦ معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية

لقد تم اعتماد السياسات المحاسبية المبينة أدناه من قبل الصندوق وتم تطبيقها بشكل ثابت طوال جميع السنوات المعروضة في هذه القوائم المالية.

الأدوات المالية

الإثبات الأولي وقياس الموجودات المالية

يتم إثبات / التوقف عن إثبات جميع عمليات شراء وبيع الموجودات المالية بالطريقة الاعتيادية في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي ينفذ فيه الصندوق شراء أو بيع الموجودات). إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي التي تتطلب تسوية الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو التعهدات المتعارف عليها بالسوق.

يتم إثبات مبدئيًا جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) في تاريخ التجارة الذي يصبح فيه الصندوق طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية في الأصل بالقيمة العادلة. كما أن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بشراء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إثباتها مباشرة ضمن الربح أو الخسارة. بالنسبة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملة من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الإثبات الأولي.

٦ معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

يتم لتوقف عن إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما يتم تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر والمكافآت بشكل جوهري.

التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات المحددة التالية:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة،
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو
- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تنطبق عليها تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والصكوك الحكومية والشركات وإيداع المرابحة.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- (١) نموذج الأعمال الخاص بالصندوق لإدارة الموجودات، و
- (٢) خصائص التدفقات النقدية للموجودات.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح، بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات من خلال أي مخصص خسائر الائتمان متوقعة مثبت في قائمة الربح أو الخسارة. يتم إدراج دخل الربح من هذه الموجودات المالية ضمن بند "دخل العمولة الخاصة" باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم أخذ الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات مكاسب أو خسائر انخفاض القيمة، ويتم إثبات إيرادات العمولات الخاصة ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة في قائمة الربح أو الخسارة.

عندما يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة. يتم إدراج دخل الربح من هذه الموجودات المالية ضمن بند "دخل العمولة الخاصة" باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تصنيف الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم عرض المكسب أو الخسارة من استثمار الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة في السنة التي تنشأ فيها.

٦ معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي الأدوات التي تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدى بالدفع والتي تثبت وجود فائدة متبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

يقوم الصندوق بعد ذلك بقياس جميع استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي اختارت فيها إدارة الصندوق، عند الإثبات الأولي، تخصيص استثمار في أسهم حقوق الملكية بشكل لا رجعة فيه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تتمثل سياسة الصندوق في تصنيف استثمارات الأسهم على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد الاستثمار. عند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات مكاسب وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم إظهار خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس قيد خسائر الانخفاض) بصورة مستقلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر إثبات توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل باعتبارها "دخل توزيعات الأرباح" عندما ينشأ حق الصندوق في استلام الدفعات.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يأخذ الصندوق في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات المعقولة والداعمة التي تؤثر على إمكانية تحصيل التدفقات النقدية المستقبلية للأداة.

وفي تطبيق هذا النهج المستقبلي، يتم التمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم تنخفض جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة ("المرحلة ١")؛
- الأدوات المالية التي انخفضت جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي والتي لا تعتبر مخاطرها الائتمانية منخفضة ("المرحلة ٢")؛ و
- ستغطي ("المرحلة ٣") الموجودات المالية التي يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير. ومع ذلك، لا يقع أي من الموجودات المالية للصندوق ضمن هذه الفئة.

يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لمدة اثني عشر شهراً للمرحلة الأولى بينما يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للمرحلتين الثانية والثالثة.

يتم تحديد قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال التقدير المرجح لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي. وتتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيف الائتماني الخارجي للأطراف المقابلة.

بموجب النهج العام للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاث مراحل. وتشير كل مرحلة إلى الجودة الائتمانية للأصل المالي المعين.

المرحلة ١: تشمل الأدوات المالية التي لم تنخفض جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لمدة اثني عشر شهراً ويتم احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (أي بدون خصم مخصص الائتمان).

٦ معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

المرحلة ٢: تشمل الأدوات المالية التي انخفضت جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي (ما لم تكن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير) ولكن ليس هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، ولكن لا يزال يتم احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

المرحلة ٣: تشمل الموجودات المالية التي يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير. تحتوي هذه المرحلة على مدينين منخفضي القيمة بالفعل (متعثرين عن السداد).

يعد تحديد ما إذا كانت هناك زيادات جوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية للمنشأة منذ الإثبات الأولي، هو أحد المكونات الرئيسية للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لخسائر الائتمان المتوقعة. يعد تقييم الانخفاض الجوهرية أمرًا أساسيًا في تحديد نقطة التحول بين متطلبات قياس المخصص على أساس الخسائر الائتمان المتوقعة لمدة اثني عشر شهرًا والمخصص الذي يعتمد على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

تعريف التعثر عن السداد

يعتبر الصندوق أن الأصل المالي متعثرًا عن السداد عندما:

- من غير المرجح أن تقوم الجهة المقترضة بسداد التزاماتها الائتمانية للصندوق بالكامل، دون لجوء الصندوق إلى إجراءات مثل تسيل الضمانات (إن وجد)؛ أو
- تأخر الجهة المقترضة عن سداد أي التزام ائتماني مادي تجاه الصندوق لأكثر من ٩٠ يومًا. تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن يتعدى العميل الحد الموصى به أو يتم إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي القائم.

عند تقييم ما إذا كانت الجهة المقترضة في حالة التعثر عن السداد. يأخذ الصندوق في الاعتبار المؤشرات التالية:

- النوعية - على سبيل المثال، خرق التعهدات؛
- الكمية - على سبيل المثال، حالة التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس الجهة المصدرة الصندوق؛ و
- استنادًا إلى البيانات التي تم تطويرها داخليًا والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تعثر عن السداد وأهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

ينفق تعريف التعثر عن السداد إلى حد كبير مع التعريف المطبق من قبل الصندوق لأغراض رأس المال النظامي. لاستخلاص احتمالية التعثر في السداد في نقطة زمنية معينة، سيقوم الصندوق سنويًا بمصدر بيانات توقعات الاقتصاد الكلي لمتغيرات مختارة من المصادر المناسبة.

احتمال التعثر عن السداد

من خلال المراجعة السنوية للاستثمارات في أدوات الدين، يجب على الصندوق وضع مصفوفة انتقالية سنوية لحساب احتمالية التعثر على أساس الحساب على مدى عام واحد على مدى السنوات الخمس الماضية. سيتم تجميع احتمالية التعثر في السداد هذه وفقًا للتصنيفات الائتمانية. يجب أن يعكس ترحيل التصنيف هذا حركة المدينين في حالة التعثر عن السداد على فترات سنوية. يوفر متوسط معدل التعثر عن السداد لمصفوفات التحول السنوية الخمس احتمالات التعثر خلال دورة التعثر عن السداد. يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بأن يعكس استخدام احتمالية التعثر عن السداد والتي تكون عند نقطة من الزمن، التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية المستقبلية. لاستخلاص احتمالية التعثر في السداد في نقطة زمنية معينة، سيقوم الصندوق سنويًا بمصدر بيانات توقعات الاقتصاد الكلي لمتغيرات مختارة من المصادر المناسبة.

٦ معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد

يتم تعريف الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد على أنها الخسارة الاقتصادية المتوقعة في حالة التعثر عن السداد. تستند الخسارة في ضوء حساب التعثر عن السداد إلى خسائر الصندوق على الحسابات المتعثرة بعد النظر في نسب الاسترداد. يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) أيضاً تقدير الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد مع التقييم المستقبلي للضمانات بناءً على عوامل الاقتصاد الكلي. إن حساب الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد هو أمر مستقل عن تقييم جودة الائتمان، وبالتالي يتم تطبيقه بشكل موحد في جميع المراحل.

بالنسبة لتقدير الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد على محفظته غير المضمونة، يجب على الصندوق حساب الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد على أساس المبالغ المستردة الفعلية من محفظته المتعثرة على مدى فترة لا تقل عن خمس سنوات قبل تاريخ التقييم.

التعرض عند التعثر عن السداد

التعرض عند التعثر عن السداد هو تقدير لمدى تعرض الصندوق لحالة المدين في حالة التعثر عن السداد. يجب أن يأخذ تقدير التعرض عند التعثر عن السداد في الاعتبار أي تغييرات متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم. ويعد هذا الأمر هام في حالة موجودات المرحلة الثانية حيث قد تكون النقطة الزمنية للتعثر عن السداد عدة سنوات في المستقبل.

معدل الخصم

سيقوم الصندوق باحتساب معدل الربح الفعلي على المستوى التعاقدى. إذا كان حساب معدل الربح الفعلي (في تاريخ التقرير) غير ممكن، فسيقوم الصندوق باستخدام الربح التعاقدى (في تاريخ التقرير) لأغراض الخصم.

قام مدير الصندوق بإجراء تقييم لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية. لم يتم إثبات مخصص انخفاض قيمة هذه الموجودات المالية في هذه القوائم المالية لأن مبلغ خسارة الائتمان المتوقعة لم يكن جوهرياً.

قياس القيمة العادلة

"القيمة العادلة" هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية تتم بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس في أصل المبلغ أو، في حالة عدم وجوده، في السوق الأكثر فائدة التي يتواجد فيها الصندوق في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

عند الإمكان، يقيس الصندوق القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق نشطاً إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأدوات المتداولة في سوق نشط بسعر السوق لأن هذا السعر يوفر تقديراً تقريبياً معقولاً لسعر التخارج.

مقاصة المطلوبات المالية والموجودات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي كأصل أو التزام وذلك عند وجود نية للصندوق لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

المحاسبة بتاريخ التجارة

يتم إثبات / التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية بتاريخ التجارة (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الموجودات). إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي التي تتطلب تسوية الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو التعهدات المتعارف عليها بالسوق.

المبالغ المستحقة إلى والمستحقة من الوسطاء

المبالغ المستحقة للوسطاء هي مبالغ مستحقة الدفع مقابل الأوراق المالية المشتراة (في معاملة اعتيادية) والتي تم التعاقد عليها، ولكن لم يتم تسليمها بعد، في تاريخ التقرير. راجع السياسة المحاسبية للمطلوبات المالية، بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، للإثبات والقياس.

تشمل المبالغ المستحقة من الوسطاء حسابات الهامش والذمم المدينة للأوراق المالية المباعة (في معاملة اعتيادية) والتي تم التعاقد عليها، ولكن لم يتم تسليمها بعد، في تاريخ التقرير.

٦ معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (نظامية أو ضمنية) على الصندوق ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ملائماً، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كتكاليف تمويل.

في الحالات التي يتوقع فيها استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف آخر، يتم إثبات المبلغ المستحق القبض كأصل إذا كان من المؤكد فعلاً استلام المبلغ المسترد ويمكن قياس المبلغ المستحق القبض بشكل موثوق.

المصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المخصص عند وجود التزامات نظامية أو ضمنية على الصندوق ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزامات وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزامات بشكل موثوق.

حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات

يشتمل صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات على الوحدات القابلة للاسترداد الصادرة والأرباح المتراكمة الناتجة عن الصندوق. يتم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كحقوق ملكية كما هو موضح أدناه.

الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

- استحقاق مالك الوحدات القابلة للاسترداد حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- وجود خصائص مماثلة لكافة الوحدات القابلة للاسترداد المصنفة ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- عدم تضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي تعهدات تعاقدية لتسليم النقدية أو موجودات مالية أخرى بخلاف حقوق المالك في حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق.
- تحديد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة المالية بصورة جوهرياً على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق على مدى عمر الأداة المالية.

بالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد، والتي تتضمن كافة الخصائص أعلاه، فإنه يجب ألا يكون لدى الصندوق أدوات مالية أخرى أو عقد يشتمل على:

- إجمالي التدفقات النقدية المحدد بصورة جوهرياً على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصافي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق.
- الأثر الناتج عن التقييد أو التحديد الجوهري للعائد المتبقي للأسهم القابلة للاسترداد.

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقويم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها لكي يتم تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات ناتجة عن القيمة الدفترية السابقة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات. وفي حالة امتلاك الوحدات القابلة للاسترداد كافة الخصائص لاحقاً واستيفائها لشروط تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات بتاريخ إعادة التصنيف.

يتم المحاسبة عن عملية إصدار وشراء وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية.

لا يتم إثبات أي مكسب أو خسارة في قائمة الدخل الشامل عند شراء وإصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

٦ معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

تحويل العملات الأجنبية

تحول المعاملات بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. تدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ التقرير.

تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية. تحول البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بالتاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل في قائمة الدخل الشامل كصافي خسائر تحويل عملات أجنبية، فيما عدا الفروقات الناتجة عن الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي يتم إثباتها كبند من صافي مكسب الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صافي المكسب أو الخسارة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يمثل صافي المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة أو المصنفة عند الإثبات الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء دخل العمولة الخاصة ودخل توزيعات الأرباح والمصاريف.

تشتمل المكاسب والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة والناتجة عن عكس قيد المكاسب والخسائر غير المحققة الخاصة بالأدوات المالية للسنة السابقة والتي تم تحقيقها خلال فترة التقرير. يتم احتساب المكاسب والخسائر المحققة عن عمليات استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة تكلفة المتوسط المرجح. وتمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأصلية للأداة المالية ومبلغ الاستبعاد أو المدفوعات أو المقبوضات النقدية التي تمت بشأن عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات بشأن حسابات الهامش على الضمانات لقاء تلك الأدوات المالية).

صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة المفصح عنها في قائمة المركز المالي عن طريق قسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات المصدرة في تاريخ التقرير.

الزكاة

تقع مسؤولية الزكاة على مالكي الوحدات ولا يجنب لهما مخصص في هذه القوائم المالية.

دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة عند الإعلان عنها (أي عندما يثبت حق الصندوق في استلام توزيعات الأرباح).

دخل العمولة الخاصة

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة، بما في ذلك دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية غير المشتقة المقاسة بالتكلفة المطفأة في قائمة الدخل الشامل وذلك باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويمثل معدل الفائدة الفعلي المعدل الذي يخصم بشكل دقيق المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدر على مدى العمر المتوقع للأداة المالية (أو لفترة أقصر، حيثما كان ذلك ملائماً) إلى القيمة الدفترية للأداة المالية عند الإثبات الأولي. وعند احتساب معدل العمولة الفعلي، يقوم الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وذلك بمراجعة كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

٦ معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

أتعاب الإدارة ورسوم الحفظ والمصاريف الأخرى
تشمل مصاريف الصندوق أتعاب الإدارة ورسوم الحفظ ومصاريف أخرى. تعتمد رسوم الإدارة والحفظ على معدلات محددة مسبقاً كما هو محدد في شروط وأحكام الصندوق. فيما يلي السياسات التفصيلية:

أتعاب إدارة

يتم إثبات أتعاب إدارة الصندوق على أساس مبدأ الاستحقاق وتحمل على قائمة الدخل الشامل. يتقاضى مدير الصندوق من الصندوق رسوم إدارة بنسبة ١,٥٪ ورسوم إدارية بمعدل ٠,٠٦٪ سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق ويتم دفعها على أساس ربع سنوي.

أتعاب حفظ

يقوم الصندوق بدفع رسوم سنوية لأمين الحفظ ("رسوم أمين الحفظ") تعادل ما لا يقل عن ٠,٠٦٪ ولا يزيد عن ٠,٢٠٪ من قيمة موجودات الصندوق على أساس السوق الذي يتم الاحتفاظ فيه في (تداول)، ويجب أن يكون يتم احتسابها يومياً ويتم دفعها بنهاية كل شهر ميلادي بحد أدنى ١,٢٥٠ ريال سعودي شهرياً.

٧ النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
٦٩٨,٦٨٦	١,٢٥٩,٨٤٠	١-٧
<u>٦٩٨,٦٨٦</u>	<u>١,٢٥٩,٨٤٠</u>	

أرصدة لدى مؤسسات مالية

الإجمالي

١-٧ تشمل الأرصدة النقدية حتى تاريخه الحسابات الجارية لدى بنك الرياض والتي لا تحقق أرباحاً.

٨ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتم استثمارات الصندوق بأربع عملات هي الريال السعودي والدرهم الإماراتي والدينار الكويتي والريال القطري.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	التكلفة	القيمة السوقية	المكسب غير المحقق
٣-١	استثمارات بحقوق الملكية	١٧,١٩٥,٩٢٤	١٩,٩٩٣,٨٥٧	٢,٧٩٧,٩٣٣
٣-١	استثمارات بحقوق الملكية	٢٧,٨٣٩,١١٢	٧,٣٢٥,٧١٩	(٢٠,٥١٣,٣٩٣)

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

٨ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

١-٨ صافي المكسب المحقق / غير المحقق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي المكاسب	المكسب غير المحقق	المكسب المحقق	مكسب للسنة
٣,٣٨٦,٤٤٨	٢,٧٩٧,٩٣٣	٥٨٨,٥١٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي المكاسب	المكسب غير المحقق (الخسارة)	المكسب غير المحقق	مكسب للسنة
١٩,٧٥٤,٥٧٠	(٢٠,٥١٣,٣٩٣)	٤٠,٢٦٧,٩٦٣	

٢-٨ فيما يلي حركة الاستثمارات خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في بداية السنة إضافات خلال السنة مباعة خلال السنة في نهاية السنة
٩٠,٠٩٨,٤٥١	٧,٣٢٥,٧١٩	
٤٣,٢٠٤,٤٦٣	١٨,٥٨٩,١٨٦	
(١٢٥,٩٧٧,١٩٥)	(٥,٩٢١,٠٤٨)	
٧,٣٢٥,٧١٩	١٩,٩٩٣,٨٥٧	
٤٠,٢٦٧,٩٦٣	٥٨٨,٥١٥	الحركة في المكسب غير المحقق / (الخسارة):
(٢٠,٥١٣,٣٩٣)	٢,٧٩٧,٩٣٣	مكسب محقق خلال السنة
١٩,٧٥٤,٥٧٠	٣,٣٨٦,٤٤٨	مكسب غير محقق / (خسارة) خلال السنة
		الإجمالي

٣-٨ فيما يلي ملخص بمكونات محفظة الاستثمارات في آخر يوم تقويم للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

النسبة المئوية للقيمة السوقية	القيمة السوقية	التكلفة	قطاع الصناعة
٢٤%	٤,٨٥١,٤١١	٤,٠٥٨,١٧٤	البنوك والخدمات المالية
٦%	١,٢١٣,٧٧٠	٧٧٢,٥٥٣	التجزئة
١٢%	٢,٣٨١,٧٣٠	٢,٧٨٢,٨٢٨	البتر وكيمواويات
٤%	٨٥٥,٨٩٢	٧٥١,٣٠٥	العقارات
١٢%	٢,٤٢٨,٦٣٨	١,٧٥٣,٣١٤	الطاقة والمرافق العامة
٢%	٣١٣,٤٦٧	٢٩١,٩٤٧	الاتصالات
٦%	١,١١٤,٦٢٦	٩٢٢,٥٥٤	الخدمات
٦%	١,١٧١,١٤٧	١,١٧٩,٥٦٨	الاستثمارات الصناعية
١٠%	١,٩١٥,٥٥٥	١,٥٠٧,٦٦٣	معدات الرعاية الصحية
٤%	٨٧٧,٨٦٧	٧١٠,٢٠٤	الزراعة وصناعة الأطعمة
٣%	٦١٥,٤٠١	٦٢٩,٩١١	السمت
١%	٢٥٠,٤٩٧	٢٦٥,١٧٩	الأغذية
٧%	١,٤٨٠,٥٩٣	١,١٣٦,٧٨٨	التأمين
٣%	٥٢٣,٢٦٣	٤٣٣,٩٣٦	الاتصالات عن بعد وتكنولوجيا المعلومات
١٠٠%	١٩,٩٩٣,٨٥٧	١٧,١٩٥,٩٢٤	الإجمالي

٨ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

النسبة المئوية للقيمة السوقية	القيمة السوقية	التكلفة	قطاع الصناعة
٢٣٪	١,٦٧٧,١١٤	١,٤١٩,٠٣٤	البنوك والخدمات المالية
٥٪	٣٧٨,٦٩٧	٤١٣,٠٢٥	التجزئة
١٧٪	١,٢٢٦,٣٤١	١,٤٣٩,٥٤٢	البتروكيماويات
٣٪	٢١٨,٥٤٢	٢٠٨,٥٩٢	العقارات
١٠٪	٧٤٨,٧٠٤	٨٩٧,٦٥٨	الطاقة والمرافق العامة
٣٪	٢٣٥,٣٥٩	٢٥٤,٠٤٣	الاتصالات
٦٪	٤٥٢,١٢٤	٤٠٣,٥٦١	الخدمات
٣٪	١٨٨,٧٩٥	١٩٢,٧٣٧	الاستثمارات الصناعية
٣٪	٢٥٠,٣٨٢	٢٧٨,٢١٩	معدات الرعاية الصحية
٦٪	٤٠٧,٤٦٨	٤٠٢,٩٧٩	الزراعة وصناعة الأظعمة
٣٪	٢٥١,٦٨٥	٢٧١,١٩٦	السمنت
٤٪	٢٧٨,٧٨٥	٢٤٤,٩٦٥	الأغذية
٤٪	٣٢٠,٣٨٦	٢٨١,٦٦٤	التأمين
٢٪	١٢٣,٠٥٧	١٥٦,٨٤٣	تطوير العقارات
٨٪	٥٦٨,٢٨٠	٦١٤,٠١٨	الاتصالات عن بعد وتكنولوجيا المعلومات
١٠٠٪	٧,٣٢٥,٧١٩	٧,٤٧٨,٠٧٦	الإجمالي

٨,٤ راجع إيضاح ١٣-١ (أ) (١) فيما يتعلق بمخاطر الصندوق في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٩ المبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٧,٦٤٤	١١١,٥٤٧	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
١٥,٧١٩	١٨,٢٧٦	رسوم إدارية مستحقة الدفع
-	٤,٢٦٧	أتعاب حفظ مستحقة الدفع
١٠,٥٠٠	٤٧,٦٦٦	أتعاب مراجعة مستحقة الدفع
١٨,٤٧٩	١٨,٣٨٥	رسوم النشر في تداول مستحقة الدفع
٢٥,٠٠٠	١٤,٩٤٥	أتعاب مجلس الإدارة مستحقة الدفع
١٧,٠٦٣	١٢,٠٩١	أتعاب الهيئة الشرعية مستحقة الدفع
٨,٤٩٣	١,٠١٤	أتعاب نظامية مستحقة الدفع
٥٠,٩٠٢	-	رسوم المؤشر
١٣,١٢٨	٢٩,١٠٤	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
-	٣٠,٠٠٠	اكتتاب عميل غير مخصص
-	١٩٢,٩٥٦	مطلوبات مقابل مطلوبات تجارية لم يتم تسويتها
٢٠٦,٩٢٨	٤٨٠,٢٥١	الإجمالي

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠ المصاريف الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٦,٦٢٠	٨,٥٥٢	رسوم إدارية
٤٤,٣٦٧	٣٨,٣١١	أتعاب حفظ
٢٥,٠٠٠	٤٤,٠٣٣	أتعاب مراجعة
٥,٠٠٠	٥,٠١٤	رسوم النشر في تداول
٧,٥٠٠	٧,٥٢١	رسوم هيئة سوق المال
٢٠,٠٠٠	١٩,٩٤٥	أتعاب مجلس الإدارة
١١,٦١٦	١٠,٠٢٧	أتعاب الهيئة الشرعية
٣٠,٠٠٠	-	رسوم المؤشر
١٥,٧٥١	١٣,١١٠	ضريبة القيمة المضافة ومصاريف أخرى
١٨٥,٨٥٤	١٤٦,٥١٣	

١١ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تعتبر الجهات جهات ذات علاقة إذا كان لدى أحد الجهات القدرة على السيطرة على الجهة الأخرى أو تمارس تأثيراً هاماً على الجهة ذات العلاقة عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. عند النظر في كل علاقة محتملة مع الجهات ذات العلاقة، يتم لفت الانتباه إلى جوهر العلاقة، وليس مجرد الشكل القانوني.

فيما يلي المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة التي أبرمها الصندوق خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الجهة ذات العلاقة
٧٦٥,٣٢١	٢٤٥,٨٧٢	أتعاب إدارة	مدير الصندوق	شركة سيكو المالية
٢٦,٦٢٠	٩,٨٣٥	رسوم إدارية	جهة منتسبة	شركة الرياض المالية
٤٤,٣٦٧	٢١,١٦٩	أتعاب حفظ	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
٢٠,٠٠٠	١٩,٩٤٥			

إن الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الجهة ذات العلاقة
(٥٤,٣١٩)	(١٢٧,٨٠٧)	أتعاب إدارة	مدير الصندوق	شركة سيكو المالية
(١٥,٧١٩)	(١٨,٢٧٦)	رسوم إدارية	جهة منتسبة	شركة الرياض المالية
٣٢,٧٠٣	(٤,٢٦٧)	أتعاب حفظ	أرصدة لدى مؤسسات مالية	أعضاء مجلس الإدارة
٦٩٨,٦٨٦	١,٢٢٩,٨٤٠			
(٢٥,٠٠٠)	(٢٧,٠٣٦)	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة		

تم تسجيل جميع الأرصدة السالبة ضمن المصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.
تم تسجيل جميع الأرصدة الموجبة ضمن النقدية وشبه النقدية.

١٢ الأدوات المالية حسب الفئة

التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٢,٢٢٩,٨٤٠	-	الموجودات
-	١٩,٩٩٣,٨٥٧	نقدية وشبه نقدية
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٢٢٩,٨٤٠	١٩,٩٩٣,٨٥٧	الإجمالي
التكلفة المطفأة	القيمة العادلة:	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦٩٨,٦٨٦	-	الموجودات
-	٧,٣٢٥,٧١٩	نقدية وشبه نقدية
١١,٨٢٩	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧١٠,٥١٥	٧,٣٢٥,٧١٩	مبالغ مدفوعة مقدّمًا وموجودات أخرى
		الإجمالي

١٣ إدارة المخاطر المالية

١-١٣ عوامل المخاطر المالية

يتمثل الهدف من الصندوق في الاستمرار في توفير العوائد المثلى لمالكي الوحدات. يتعرض الصندوق بسبب أنشطته لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية.

يتعرض الصندوق بسبب أنشطته لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية.

يقع على عاتق مدير الصندوق مسؤولية تحديد المخاطر والسيطرة عليها. يقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على مدير الصندوق، وهو المسؤول النهائي عن الإدارة العامة للصندوق.

تتم بصورة رئيسية وضع إجراءات متابعة ومراقبة المخاطر لئتم تنفيذها على أساس الحدود المقررة من قبل مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة الشروط والأحكام الخاصة به التي تحدد استراتيجيات أعماله الشاملة، وقدرته على تحمل المخاطر وسياسته العامة لإدارة المخاطر، وهو ملزم باتخاذ الإجراءات اللازمة لإعادة توازن المحفظة بما يتماشى مع المبادئ التوجيهية للاستثمار.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ تم شرح هذه الطرق أدناه.

(أ) مخاطر السوق

(١) مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية.

١٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

كانت الموجودات المالية للصندوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالعملات التالية:

العملة	الدولة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	%	القيمة العادلة:
ريال سعودي	المملكة العربية السعودية	١٤,٠٣٣,٣٧٠	٧٠%	
درهم إماراتي	الامارات العربية المتحدة	٤,٢١٤,٢١٨	٢١%	
دينار كويتي	الكويت	٩٢٥,٦٨٢	٥%	
ريال قطري	دولة قطر	٨٢٠,٥٨٧	٤%	
		<u>١٩,٩٩٣,٨٥٧</u>	<u>١٠٠%</u>	

العملة	الدولة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	%	القيمة العادلة:
ريال سعودي	المملكة العربية السعودية	٥,٢٩٦,٦٧١	٧٣%	
درهم إماراتي	الامارات العربية المتحدة	١,٦٣٥,٧١٧	٢٢%	
دينار كويتي	الكويت	٣٩٣,٣٣١	٥%	
		<u>٧,٣٢٥,٧١٩</u>	<u>١٠٠%</u>	

(٢) مخاطر أسعار العملات

تمثل مخاطر أسعار العملات مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية ذات القسيمة الثابتة بسبب التغيرات في أسعار عملات السوق.

لا يواجه الصندوق مخاطر كبيرة لأسعار عملات التدفقات النقدية حيث لا يوجد لديه أي مبالغ كبيرة من الأدوات المالية ذات المعدلات المتغيرة.

لا يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار العملات القيمة العادلة حيث إن الأدوات المالية للصندوق مدرجة بالقيمة العادلة من خلال لربح أو الخسارة والتي لا تنطوي على مخاطر أسعار العملات.

(٣) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق نتيجة للتغيرات في أسعار السوق الناجمة عن عوامل أخرى غير تحركات أسعار العملات الأجنبية وأسعار العملات.

يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار أدوات حقوق الملكية حيث يحتفظ الصندوق بهذه الاستثمارات.

تنشأ مخاطر الأسعار في المقام الأول من عدم اليقين بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. يقوم الصندوق بمراقبة حركة أسعار أدواته المالية المدرجة عن كثب. يدير الصندوق هذه المخاطر من خلال تنويع محفظته الاستثمارية من حيث التوزيع الجغرافي، كما هو موضح في الجدول الخاص بمخاطر صرف العملات الأجنبية أعلاه والتركز الصناعي أدناه.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر الأسعار (تتمة)

يظهر الأثر على صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نتيجة للتغير المحتمل بشكل معقول في مؤشرات الأسهم بناءً على تركيز الصناعة، مع جميع المتغيرات الأخرى عقدت الثوابت على النحو التالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الأثر على صافي الموجودات (حقوق الملكية)	التغيير المحتمل المعقول %	الأثر على صافي الموجودات (حقوق الملكية)	التغيير المحتمل المعقول %	
١٦,٧٧١	%١-/+	٤٨,٥١٤	%١-/+	البنوك والخدمات المالية
٣,٧٨٧	%١-/+	١٢,١٣٨	%١-/+	التجزئة
١٢,٢٦٣	%١-/+	٢٣,٨١٧	%١-/+	البتروكيماويات
٢,١٨٥	%١-/+	٨,٥٥٩	%١-/+	العقارات
٧,٤٨٧	%١-/+	٢٤,٢٨٦	%١-/+	الطاقة والمرافق العامة
٥,٦٨٣	%١-/+	٥,٢٣٣	%١-/+	الاتصالات عن بعد وتكنولوجيا المعلومات
١,٨٨٨	%١-/+	١١,٧١١	%١-/+	الاستثمارات الصناعية
٢,٥٠٤	%١-/+	١٩,١٥٦	%١-/+	معدات الرعاية الصحية
٢,٥١٧	%١-/+	٦,١٥٤	%١-/+	السمنت
٢,٣٥٤	%١-/+	٣,١٣٥	%١-/+	الاتصالات
٤,٥٢١	%١-/+	١١,١٤٦	%١-/+	الخدمات
٤,٠٧٥	%١-/+	٨,٧٧٩	%١-/+	الزراعة وصناعة الأظعمة
٢,٧٨٨	%١-/+	٢,٥٠٥	%١-/+	الأغذية
٣,٢٠٤	%١-/+	١٤,٨٠٦	%١-/+	التأمين
١,٢٣١	%١-/+	-	%١-/+	تطوير العقارات

(ب) مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان، وهي مخاطر أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر بسبب عدم الوفاء بالتزاماته. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بسبب أرصده لدى المؤسسات المالية.

تتمثل سياسة الصندوق في إبرام عقود أدوات مالية مع أطراف مقابلة ذات سمعة طيبة. يسعى الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة محددة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان بسبب أرصده لدى المؤسسات المالية والمبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى. يتم تقييم الجودة الائتمانية لأرصدة الصندوق لدى المؤسسات المالية بالرجوع إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية.

تصنيف الائتمان

يتم تقييم الجودة الائتمانية لأرصدة الصندوق لدى المؤسسات المالية بالرجوع إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تصنيف المؤسسة المالية
٦٩٨,٦٨٦	١,٢٢٩,٨٤٠	الأرصدة لدى المؤسسات المالية
٦٩٨,٦٨٦	١,٢٢٩,٨٤٠	التصنيفات الائتمانية من الدرجة الاستثمارية (A-)

١٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة بنود قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	النقدية وشبه النقدية
٦٩٨,٦٨٦	١,٢٢٩,٨٤٠	٧	

قامت الإدارة بإجراء تقييم لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، وبناءً على هذه التقييم، تعتقد الإدارة بأنه لا داعي لإثبات أي خسارة انخفاض جوهرية في القيمة الدفترية للنقدية وشبه النقدية.

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في احتمال عدم قدرة الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل عند استحقاقها أو أنه لا يمكنه القيام بذلك إلا بشروط غير مواتية مادياً.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاكتتاب واسترداد الوحدات في كل يوم تقييم، وبالتالي فهو معرض لمخاطر السيولة الناجمة عن تلبية عمليات الاسترداد في أي وقت. تعتبر الأوراق المالية للصندوق قابلة للتحقق بسهولة، ويمكن تسهيلها في أي وقت. ومع ذلك، فقد وضع مدير الصندوق إرشادات معينة للسيولة للصندوق ويقوم بمراقبة متطلبات السيولة بشكل منتظم لضمان توفر أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية المحفظة الاستثمارية أو عن طريق الحصول على تمويل من الجهات ذات العلاقة بالصندوق.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية المتبقية في تاريخ التقرير للمطلوبات المالية للصندوق والتي تتكون من أتعاب الإدارة مستحقة الدفع والمصاريف مستحقة الدفع الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٤٥٠,٢٥١	-	٤٥٠,٢٥١
إجمالي المطلوبات	٤٥٠,٢٥١	-	٤٥٠,٢٥١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٢٠٦,٩٢٨	-	٢٠٦,٩٢٨
إجمالي المطلوبات	٢٠٦,٩٢٨	-	٢٠٦,٩٢٨

(د) المخاطر التشغيلية

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة التي تنشأ عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق إما داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للصندوق ومن عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسيولة والعملة والسوق مثل تلك الناشئة عن المتطلبات النظامية والتنظيمية.

يهدف الصندوق إلى إدارة المخاطر التشغيلية من أجل الموازنة بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد لحاملي الوحدات.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤ تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي	بعد ١٢ شهرًا	خلال ١٢ شهرًا
الموجودات			
نقدية لدى البنك			
	١,٢٢٩,٨٤٠	-	١,٢٢٩,٨٤٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
	١٩,٩٩٣,٨٥٧	-	-
	٢١,٢٢٣,٦٩٧	-	١,٢٢٩,٨٤٠
إجمالي الموجودات			
المطلوبات			
أتعاب إدارة مستحقة الدفع			
	-	-	١٢٧,٨٠٧
مصاريف مستحقة الدفع			
	-	-	١٢٩,٤٨٨
مطلوبات مستحقة الدفع			
	-	-	١٩٢,٩٥٦
	٤٥٠,٢٥١	-	٤٥٠,٢٥١
إجمالي المطلوبات			
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي ريال سعودي	بعد ١٢ شهرًا ريال سعودي	خلال ١٢ شهرًا ريال سعودي
الموجودات			
نقدية لدى البنك			
	٦٩٨,٦٨٦	-	٦٩٨,٦٨٦
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
	٧,٣٢٥,٧١٩	-	-
	٤٤,٥٣٢	-	٤٤,٥٣٢
مبالغ مدفوعة مقدمًا وموجودات أخرى			
	-	-	-
	٨,٠٦٨,٩٣٧	-	٧٤٣,٢١٨
إجمالي الموجودات			
المطلوبات			
أتعاب إدارة مستحقة الدفع			
	-	-	٥٤,٣١٩
مصاريف مستحقة الدفع			
	-	-	١٥٢,٦٠٩
	٢٠٦,٩٢٨	-	٢٠٦,٩٢٨
إجمالي المطلوبات			

١٥ توزيعات الأرباح الموزعة

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق المعتمدة، وافق مجلس إدارة الصندوق على توزيع أرباح خلال العام، على النحو التالي في النصف الأول من العام سيتم توزيع مبلغ إجمالي ٢٨٣,٦٤٤ ريال سعودي في ٢٠٢٣/٠٥/١٥ بنسبة ٢,٥٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق، أما خلال النصف الثاني من العام سيتم توزيع مبلغ إجمالي ٥٣٧,٩٤١ ريال بنسبة ٢,٦٢٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق.

١٦ الأحداث اللاحقة لنهاية فترة التقرير

حتى تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة تتطلب الإفصاح أو التعديل في هذه القوائم المالية.

١٧ الزكاة

وافقت وزارة المالية، من خلال القرار الوزاري رقم (٢٩٧٩١) وتاريخ ٩ جمادى الأولى ١٤٤٤هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٢٢م)، على لوائح الزكاة لصناديق الاستثمار المسموح بها من قبل هيئة السوق المالية. تسري هذه اللوائح اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، وتتطلب من صناديق الاستثمار التسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). كما تلزم اللوائح صناديق الاستثمار بتقديم إقرار المعلومات الزكوية إلى الهيئة خلال ١٢٠ يوماً بعد انتهاء سنتها المالية، والذي يجب أن يتضمن القوائم المالية المراجعة، وسجلات معاملات الجهات ذات العلاقة، وأي بيانات أخرى تطلبها الهيئة. ووفقاً للوائح، لا تجب الزكاة على صناديق الاستثمار إذا لم تمارس أنشطة اقتصادية أو استثمارية غير مشروطة وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة من هيئة السوق المالية. سيتم تطبيق تحصيل الزكاة على مالكي وحدات الصندوق. خلال العام الحالي، أكمل مدير الصندوق تسجيل الصندوق لدى الهيئة وسيقدم إقرار المعلومات الزكوية كما هو مطلوب.

١٨ آخر يوم للتقويم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم تقويم لهذا العام هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٢).

١٩ اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٤م (الموافق ١٧ رمضان ١٤٤٥هـ).