

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

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

(صندوق مفتوح)

(مدار من قبل شركة سيكو المالية)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الصفحة	الفهرس
١ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ٢٧	إيضاحات حول القوائم المالية

رقم السجل التجاري : ١٠١٠٣٨٣٨٢١

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨

+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠

فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لصندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح ("الصندوق") المدار من قبل شركة سيكو المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤

تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤، فيما عدا القوائم المالية وتقرير المراجع حولها. إن مدير الصندوق مسؤول عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤ متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المراجع.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى، ولن يُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها. وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

وعندما نقرأ التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، فإننا مطالبون 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 المالي المعتمدة في 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، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم 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 تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

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

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

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 جوهريّة، 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 وتقويم 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.
 - تقويم 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 أعماله كمنشأة مستمرة.
 - تقويم 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.
- 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.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



فهد محمد الطعيبي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٥٤)
الرياض: ٢٠ رمضان ١٤٤٦ هـ
(٢٠ مارس ٢٠٢٥)

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
			الموجودات
			نقدية وشبه نقدية
١,٢٥٩,٨٤٠	٧,٩٦٩,٨٦٤	٧	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٩,٩٩٣,٨٥٧	٤٩,٥٧١,٩٦٤	٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	١,٢٩٦,٤٢٩		إجمالي الموجودات
<u>٢١,٢٥٣,٦٩٧</u>	<u>٥٨,٨٣٨,٢٥٧</u>		
			المطلوبات
			مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤٨٠,٢٥١	٦,١١٣,٣٦٩	٩	إجمالي المطلوبات
٤٨٠,٢٥١	٦,١١٣,٣٦٩		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
<u>٢٠,٧٧٣,٤٤٦</u>	<u>٥٢,٧٢٤,٨٨٨</u>		
			الوحدات المصدرة (بالعدد)
١,٠٥٠,٩٧٩	٢,٥٥٨,٧٢٥		
			صافي قيمة الموجودات لكل وحدة
<u>١٩,٧٧</u>	<u>٢٠,٦١</u>		

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
الدخل		
٣٧٣,٧٢٠	٨٢٠,٠٧٩	دخل توزيعات الأرباح
المكسب المحقق وغير المحقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:		
٥٨٨,٥١٥	٩٩٠,١٣٥	١-٨ - مكسب محقق من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٧٩٧,٩٣٣	٢,٤٨٢,٧١٤	٨ - مكسب غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٠٧,١٤٩)	١٦,٧٠٦	مكسب / (خسارة) تحويل عملات أجنبية
٣,٦٥٣,٠١٩	٤,٣٠٩,٦٣٤	إجمالي الدخل
المصاريف		
٢٤٥,٨٧٢	٥٨١,٣٠١	١٢ أتعاب إدارة
١٤٦,٥١٣	٤٧٠,٦٧٩	١٠ مصاريف أخرى
٣٩٢,٣٨٥	١,٠٥١,٩٨٠	إجمالي المصاريف
٣,٢٦٠,٦٣٤	٣,٢٥٧,٦٥٤	صافي دخل السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر
٣,٢٦٠,٦٣٤	٣,٢٥٧,٦٥٤	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 ٢٠٢٤
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧,٨٦٢,٠٠٩	٢٠,٧٧٣,٤٤٦	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
٣,٢٦٠,٦٣٤	٣,٢٥٧,٦٥٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٢٠,٣٩٨,٩٢٥	٣٢,٠٣٦,٧٦١	متحصلات من الوحدات المصدرة
(٩,٩٢٦,٥٣٧)	(١,٥٦٧,٠٨٣)	دفعات مقابل وحدات مستردة
(٨٢١,٥٨٥)	(١,٧٧٥,٨٩٠)	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
٢٠,٧٧٣,٤٤٦	٥٢,٧٢٤,٨٨٨	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٤٧٥,٢٤٨	١,٠٥٠,٩٧٩	الوحدات في بداية السنة
١,١٢٧,٧١٨	١,٥٨٤,٦٣٧	وحدات مصدرة
(٥٥١,٩٨٧)	(٧٦,٨٩١)	وحدات مستردة
١,٠٥٠,٩٧٩	٢,٥٥٨,٧٢٥	الوحدات في نهاية السنة

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٣,٢٦٠,٦٣٤	٣,٢٥٧,٦٥٤	صافي دخل السنة
التعديلات لـ:		
(٢,٧٩٧,٩٣٣)	(٢,٤٨٢,٧١٤)	٨ مكسب غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩,٨٧٠,٢٠٥)	(٢٧,٠٩٥,٣٩٣)	٨ التغيرات على رأس المال العامل:
٤٤,٥٣٢	(١,٢٩٦,٤٢٩)	الزيادة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧٣,٣٢٣	٥,٦٣٣,١١٨	(الزيادة) / النقص في المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
(٩,٠٨٩,٦٤٩)	(٢٢,٩٨٣,٧٦٤)	الزيادة في المبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
٢٠,٣٩٨,٩٢٥	٣٢,٠٣٦,٧٦١	متحصلات من الوحدات المصدرة
(٩,٩٢٦,٥٣٧)	(١,٥٦٧,٠٨٣)	استرداد وحدات
(٨٢١,٥٨٥)	(١,٧٧٥,٨٩٠)	١٦ توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
٩,٦٥٠,٨٠٣	٢٨,٦٩٣,٧٨٨	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٥٦١,١٥٤	٦,٧١٠,٠٢٤	صافي الزيادة في النقدية وشبه نقدية
٦٩٨,٦٨٦	١,٢٥٩,٨٤٠	٧ النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١,٢٥٩,٨٤٠	٧,٩٦٩,٨٦٤	٧ النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالريال السعودي)

١ - التأسيس والأنشطة

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح تم إنشاؤه وإدارته بموجب اتفاقية مبرمة بين شركة سيكو المالية - 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).

يتمثل الهدف الاستثماري الرئيسي للصندوق في الاستثمار في الأسهم المدرجة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والاككتابات العامة الأولية، وصناديق العقارات الصادرة والمتداولة في أسواق رأس المال في دول مجلس التعاون الخليجي. يهدف الصندوق إلى توفير أرباح وزيادة رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار في محفظة تتكون من أسهم لنمو الأرباح المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، والتي نمت أرباحها على مدى السنتين الماضيتين كحد أدنى.

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

٢ - اللوائح النظامية

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

٣ - الاكتتاب / الاسترداد

الصندوق مفتوح للتداول قبل الساعة ١٢:٠٠ ظهراً من الأحد إلى الخميس (كل "يوم التداول"). 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

١-٤ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعتمدة 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.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(المبالغ بالريال السعودي)

٤ - أسس الإعداد (تتمة)

٢-٤ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا، الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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. يتم فحص 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 تلتزم 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 موقفة 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. يتم فحص استراتيجية التخارج الخاصة بالصندوق من استثماراته سنوياً. ولذلك، خلصت الإدارة إلى أن الصندوق يستوفي تعريف المنشأة الاستثمارية.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(المبالغ بالريال السعودي)

٤ - أسس الإعداد (تتمة)

٤-٥ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

مبدأ الاستمرارية

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

قياس القيمة العادلة

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

عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، 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 للأصل أو الالتزام 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 مهم للقياس بأكمله.
- يقوم الصندوق بإثبات التحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية سنة التقرير 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 خسارة الائتمان المتوقعة لقياس وإثبات خسارة انخفاض القيمة على الموجودات المالية والتعرض لمخاطر الائتمان التي تمثل أدوات دين ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة، على سبيل المثال، الأرصدة البنكية. خسارة الائتمان المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان (أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي) على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. لتحديد خسارة 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.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالريال السعودي)

٥ - المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية

١-٥ المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة وسارية المفعول

تسري المعايير أو التفسيرات أو التعديلات التالية اعتباراً من السنة الحالية ويتم اعتمادها من قبل الصندوق، إلا أنه ليس لها أي تأثير هام على القوائم المالية للصندوق.

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) لبيان كيفية قيام المنشأة باحتساب البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون بعض أو كل دفعات الإيجار فيها عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وأثرها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح عبارة عن استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين لدى بعض الشركات غير واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤

٢-٥ المعايير والتفسيرات والتعديلات الهامة الصادرة وغير سارية المفعول

أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعايير والتفسيرات و/أو التعديلات المحاسبية التالية التي دخلت حيز التنفيذ للفترة في بداية أو بعد تاريخ ١ يناير ٢٠٢٥. وقد اختار الصندوق عدم اعتماد هذه الإصدارات في وقت مبكر.

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) - عدم القابلية للصرف	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي (٢١) لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للمبادلة بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يمكن استخدامه في حال كان قابلاً للصرف. يضع التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري بتاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقييم آخر.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(المبالغ بالريال السعودي)

٥ - المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية (تتمة)

٥-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الهامة الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - تصنيف وقياس الأدوات المالية	أجرى مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلات على المتطلبات المتعلقة بتحديد المطلوبات المالية باستخدام نظام الدفع الإلكتروني؛ وتقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك	ينطبق إثبات المكسب أو الخسارة للمعاملات جزئياً بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو مشروعها المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة عمل تجاري كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال"، وأن أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) يتم إثباتها بالكامل.	تم تأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات لأجل غير مسمى
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) - العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة في خمس فئات: التشغيل؛ والاستثمار؛ والتمويل؛ وضرائب الدخل والعمليات المتوقعة. ويحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة باعتبارها "مقاييس أداء محددة من قبل الإدارة". يجب وصف الإجماليات والإجماليات الفرعية والبنود المدرجة في القوائم المالية الأولية والبنود الموضحة في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص العنصر. ويتطلب ذلك تصنيف فروق الصرف الأجنبي في نفس فئة الدخل والمصاريف من البنود التي أدت إلى فروق الصرف الأجنبي.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالريال السعودي)

٦ - السياسات المحاسبية الجوهرية

لقد تم اعتماد السياسات المحاسبية الجوهرية المبينة أدناه من قبل الصندوق وتم تطبيقها بشكل متسق 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 العادية 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 مبدئيًا إثبات جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) في تاريخ المتاجرة 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 المدرجة 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.

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

يتم التوقف 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 وصكوك الشركات وإيداع المراجعة.

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 "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

٦ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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 دخل 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 "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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 تعاقدي بالدفع والتي تثبت وجود مصلحة 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 الآخر. تتمثل سياسة الصندوق في تصنيف استثمارات الأسهم على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد الاستثمار. عند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات مكاسب وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر 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 تتخفص 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")؛
- 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 للفئة الأولى بينما يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للفئة الثانية والثالثة.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(المبالغ بالريال السعودي)

٦ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم تحديد قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال تقدير محتمل لمرجح لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي. ويتم 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 شهرًا ويتم احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (أي بدون خصم مخصص الائتمان).

• **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 للأصل.

• **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) خسائر 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 متعثراً عن السداد عندما:

- يكون من غير المرجح أن تقوم الجهة المقترضة بسداد التزاماتها الائتمانية للصندوق بالكامل، دون لجوء الصندوق إلى إجراءات مثل تسيل الضمانات (إن وجد)؛ أو
- تتأخر 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.

وعند تقييم فيما إذا كانت الجهة المقرضة متعثرة 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 للصندوق من نفس الجهة المصدرة؛ 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.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(المبالغ بالريال السعودي)

٦ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تعريف التعثر عن السداد (تتمة)

يتفق 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 سنوياً بمصدر بيانات توقعات الاقتصاد الكلي لمتغيرات مختارة من المصادر المناسبة.

احتمال التعثر عن السداد

من خلال الفحص السنوي للموجودات المالية، يجب على الصندوق وضع مصفوفة انتقالية سنوية لحساب احتمالية التعثر على أساس الحساب على مدى سنة واحدة على مدى السنوات الخمس الماضية. سيتم تجميع احتمالية التعثر في السداد هذه وفقاً 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 سنوياً بمصدر بيانات توقعات الاقتصاد الكلي لمتغيرات مختارة من المصادر المناسبة.

الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد

يتم تعريف الخسارة في حالة التعثر عن السداد على أنها الخسارة الاقتصادية المتوقعة في حالة التعثر عن السداد. ستستند 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 في حالة التعثر في السداد مع التقييم المستقبلي للضمانات بناءً على عوامل الاقتصاد الكلي. إن حساب الخسارة في حالة التعثر في السداد هو أمر مستقل عن تقييم جودة الائتمان، وبالتالي يتم تطبيقه بشكل موحد في جميع المراحل.

بالنسبة لتقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد على محفظته غير المضمونة، يجب على الصندوق حساب الخسارة في حالة 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 هو تقدير لمدى تعرض الصندوق لمدين 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 ٢ حيث قد تكون نقطة التعثر عن السداد عدة سنوات في المستقبل.

معدل الخصم

سيقوم الصندوق باحتساب معدل الربح الفعلي على المستوى التعاقدي. إذا كان حساب معدل الربح الفعلي (في تاريخ التقرير) غير ممكن، فسيستخدم الصندوق الربح التعاقدي (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 يتمتع بها الصندوق في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(المبالغ بالريال السعودي)

٦ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

عند الإمكان، يقيس الصندوق القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق نشطاً إذا كانت معاملات الأصل أو الالتزام 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 التخرج.

مقاصة المطلوبات المالية والموجودات المالية

يتم إجراء مقاصة بين المطلوبات المالية والموجودات المالية ويتم عرض المبلغ الصافي إما كأصل أو التزام عندما ينوي الصندوق إما تسويتها على أساس صافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت 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.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام (نظامي أو ضمني) على الصندوق ناتج عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. 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 كتكلفة تمويل.

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

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 الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

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.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(المبالغ بالريال السعودي)

٦ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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 أصل مالي آخر 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 جوهرية 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 جوهرية 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 الجوهرى للعائد المتبقى 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.

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.

ويعاد 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 خسارة تحويل عملات أجنبية، فيما عدا الفروقات الناتجة عن الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي يتم إثباتها كبنء من صافي مكسب الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(المبالغ بالريال السعودي)

٦ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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 المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المكتتاة لأغراض المتاجرة أو المصنفة عند الاثبات الأولى لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء العمولات 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

إن الزكاة من مسؤولية مالكي الوحدات ولا يجنب لهما مخصص في هذه القوائم المالية.

دخل توزيعات الأرباح

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

دخل العمولات الخاصة

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

أتعاب الإدارة ورسوم الحفظ والمصاريف الأخرى

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

أتعاب الإدارة

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

رسوم الحفظ

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 بالأوراق المالية (تداول)، ويتم احتسابها يومياً ويتم دفعها بنهاية كل شهر ميلادي بحد أدنى ١,٢٥٠ ريال سعودي شهرياً.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالريال السعودي)

٧ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
١,٢٥٩,٨٤٠	٧,٩٦٩,٨٦٤	١-٧
١,٢٥٩,٨٤٠	٧,٩٦٩,٨٦٤	

أرصدة لدى مؤسسات مالية
الإجمالي

١-٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تشمل الأرصدة النقدية الحسابات الجارية لدى بنك الرياض والتي لا تحقق أرباحاً.

٨ - الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاح	القيمة الدفترية	القيمة السوقية	المكسب غير المحقق
٢-٨	٤٧,٠٨٩,٢٥٠	٤٩,٥٧١,٩٦٤	٢,٤٨٢,٧١٤

استثمارات بحقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاح	القيمة الدفترية	القيمة السوقية	المكسب غير المحقق
٢-٨	١٧,١٩٥,٩٢٤	١٩,٩٩٣,٨٥٧	٢,٧٩٧,٩٣٣

استثمارات بحقوق الملكية

١-٨ صافي المكسب المحقق / غير المحقق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المكسب المحقق	المكسب غير المحقق	إجمالي المكاسب
٩٩٠,١٣٥	٢,٤٨٢,٧١٤	٣,٤٧٢,٨٤٩

مكسب للسنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المكسب المحقق	الخسارة غير المحققة	إجمالي المكاسب
٥٨٨,٥١٥	٢,٧٩٧,٩٣٣	٣,٣٨٦,٤٤٨

مكسب للسنة

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالريال السعودي)

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

٢-٨ فيما يلي ملخص بمكونات محفظة الاستثمارات في حقوق الملكية في آخر يوم تقويم للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

النسبة المئوية للقيمة السوقية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية	قطاع الصناعة
٣٥٪	١٦,٦٠٧,٩١٥	١٧,٤٩٣,٢٧٧	البنوك والخدمات المالية
١٥٪	٦,٩٧٩,٥٠٤	٧,٣٥١,٥٧٩	الصناعة
١١٪	٥,٤٠٤,٧٤١	٥,٦٩٢,٨٦٦	معدات الرعاية الصحية
١٠٪	٤,٨١٦,٦٣٦	٥,٠٧٣,٤٠٩	التوزيع والبيع بالتجزئة للسلع الاستهلاكية الكمالية
٧٪	٣,١٧٣,٨٢٨	٣,٣٤٣,٠٢٣	التوزيع والبيع بالتجزئة للسلع الاستهلاكية الأساسية
٧٪	٣,٠٩١,٢٠١	٣,٢٥٥,٩٩٢	المواد
٦٪	٢,٩٥٠,٢٥٠	٣,١٠٧,٥٢٧	العقارات
٣٪	١,٤٩٢,١٣٦	١,٥٧١,٦٨٢	الطاقة
٣٪	١,٣٣١,٧٤٤	١,٤٠٢,٧٣٩	الاتصالات
٣٪	١,٢٤١,٢٩٥	١,٢٧٩,٨٧٠	المرافق العامة
١٠٠٪	٤٧,٠٨٩,٢٥٠	٤٩,٥٧١,٩٦٤	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣-٨ راجع الإيضاح ١-١٣ (أ) (١) فيما يتعلق بمخاطر الصندوق في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالريال السعودي)

٩ - المبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٩٢,٩٥٦	٤,٤٠٠,٦٤٩	مطلوبات مقابل مطلوبات تجارية لم يتم تسويتها
٣٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	أشتراك العميل غير المخصص
١١١,٥٤٧	١٥٩,١٤٧	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٢٩,١٠٤	٣٦,٥٤٥	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
٤٧,٦٦٦	٣٣,٠٠٠	أتعاب مراجعة مستحقة الدفع
١٨,٣٨٥	٢٣,٣٨٥	رسوم النشر في تداول مستحقة الدفع
١٨,٢٧٦	٢٠,١٨٠	رسوم إدارية مستحقة الدفع
-	١٤,٠٠٢	مطلوبات أخرى
١٤,٩٤٥	١٠,٠٠٢	أتعاب مجلس الإدارة مستحقة الدفع
١٢,٠٩١	٩,٩٩٩	أتعاب الهيئة الشرعية مستحقة الدفع
٤,٢٦٧	٦,٤٦٠	أتعاب حفظ مستحقة الدفع
١,٠١٤	-	أتعاب نظامية مستحقة الدفع
٤٨٠,٢٥١	٦,١١٣,٣٦٩	الإجمالي

١٠ - المصاريف الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٣,١١٠	٢٧١,١٤١	ضريبة القيمة المضافة ومصاريف أخرى
٣٨,٣١١	٨٧,٩٧٠	أتعاب حفظ
٤٤,٠٣٣	٥٢,٢٤٩	أتعاب مراجعة
٨,٥٥٢	٢٠,٢١٩	رسوم إدارية
١٩,٩٤٥	٢٠,٠٠٢	أتعاب مجلس الإدارة
٧,٥٢١	٧,٤٩٩	رسوم هيئة السوق المالية
١٠,٠٢٧	٦,٥٩٩	أتعاب الهيئة الشرعية
٥,٠١٤	٥,٠٠٠	رسوم النشر في تداول
١٤٦,٥١٣	٤٧٠,٦٧٩	

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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٢٤٥,٨٧٢	٥٨١,٣٠١	مدير الصندوق	أتعاب إدارة	شركة سيكو المالية
٩,٨٣٥	٢٠,٢١٩	مجلس الإدارة	رسوم إدارية	أتعاب حضور اجتماع مجلس الإدارة
١٩,٩٤٥	٢٠,٢١٩	مجلس الإدارة	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالريال السعودي)

١١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
شركة سيكو المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارة	(١٥٩,١٤٧)	(١٢٧,٨٠٧)
أتعاب حضور اجتماع مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	رسوم إدارية	(٢٠,٢١٩)	(١٨,٢٧٦)
		أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	(١٠,٠٠٢)	(٢٧,٠٣٦)

تم تسجيل هذه الأرصدة ضمن بند المصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

١٢ - أتعاب الإدارة

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، يدفع الصندوق أتعاب إدارة لمدير الصندوق تعادل ١,٥٠٪ سنوياً من قيمة صافي الموجودات في كل تاريخ تقييم.

١٣ - الأدوات المالية حسب الفئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة
الموجودات	-	٧,٩٦٩,٨٦٤
نقدية وشبه نقدية	٤٩,٥٧١,٩٦٤	-
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٩,٥٧١,٩٦٤	٧,٩٦٩,٨٦٤
الإجمالي		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة
الموجودات	-	١,٢٥٩,٨٤٠
نقدية وشبه نقدية	١٩,٩٩٣,٨٥٧	-
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٩,٩٩٣,٨٥٧	١,٢٥٩,٨٤٠
الإجمالي		

١٤ - إدارة المخاطر المالية

عوامل المخاطر المالية

يتمثل الهدف من الصناديق 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 أنشطة 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 ليتم 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.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

عوامل المخاطر المالية (تتمة)

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 بالعملة الأجنبية.

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

العملة	الدولة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	%	القيمة العادلة
ريال سعودي	المملكة العربية السعودية	٣٥,٤٨٢,٥٤٧	٪٧٢	
درهم إماراتي	الإمارات العربية المتحدة	١٢,١٥٧,٩٥٥	٪٢٤	
دينار كويتي	دولة الكويت	٩٣٢,٧٢٣	٪٢	
ريال قطري	دولة قطر	٩٩٨,٧٣٩	٪٢	
		٤٩,٥٧١,٩٦٤	٪١٠٠	

العملة	الدولة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	%	القيمة العادلة
ريال سعودي	المملكة العربية السعودية	١٤,٠٣٣,٣٧٠	٪٧٠	
درهم إماراتي	الإمارات العربية المتحدة	٤,٢١٤,٢١٨	٪٢١	
دينار كويتي	دولة الكويت	٩٢٥,٦٨٢	٪٥	
		١٩,٩٩٣,٨٥٧	٪١٠٠	

(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 العملات في 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 عمولة القيمة العادلة حيث إن الأدوات المالية للصندوق مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تتطوي 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.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر الأسعار (تتمة)

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

تنشأ مخاطر الأسعار في المقام الأول من عدم التأكد 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.

التأثير على صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) نتيجة للتغير المحتمل بشكل معقول في مؤشرات الأسهم بناءً على تركيز الصناعة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة على النحو التالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الأثر على	التغيير	الأثر على	التغيير	
صافي قيمة	المعقول	صافي قيمة	المعقول	
الموجودات	المحتمل٪	الموجودات	المحتمل٪	
٤٨,٥١٤	٪١ -/+	١٧٤,٩٣٣	٪١ -/+	البنوك والخدمات المالية
١١,٧١١	٪١ -/+	٧٣,٥١٦	٪١ -/+	الصناعة
١٩,١٥٦	٪١ -/+	٥٦,٩٢٩	٪١ -/+	معدات الرعاية الصحية
-	٪١ -/+	٥٠,٧٣٤	٪١ -/+	التوزيع والبيع بالتجزئة للسلع الاستهلاكية الكمالية
-	٪١ -/+	٣٣,٤٣٠	٪١ -/+	التوزيع والبيع بالتجزئة للسلع الاستهلاكية الأساسية
-	٪١ -/+	٣٢,٥٦٠	٪١ -/+	المواد
٨,٥٥٩	٪١ -/+	٣١,٠٧٥	٪١ -/+	العقارات
٢٤,٢٨٦	٪١ -/+	١٥,٧١٧	٪١ -/+	الطاقة
٣,١٣٥	٪١ -/+	١٤,٠٢٧	٪١ -/+	الاتصالات
-	٪١ -/+	١٢,٧٩٩	٪١ -/+	المرافق العامة
١٢,١٣٨	٪١ -/+	-	٪١ -/+	البيع بالتجزئة
٢٣,٨١٧	٪١ -/+	-	٪١ -/+	البتروكيماويات
١١,١٤٦	٪١ -/+	-	٪١ -/+	الخدمات
٨,٧٧٩	٪١ -/+	-	٪١ -/+	الزراعة وصناعة الأغذية
٦,٥١٤	٪١ -/+	-	٪١ -/+	الإسمت
٢,٥٠٥	٪١ -/+	-	٪١ -/+	الأغذية
١٤,٨٠٦	٪١ -/+	-	٪١ -/+	التأمين
٥,٢٣٣	٪١ -/+	-	٪١ -/+	الاتصالات عن بعد وتكنولوجيا المعلومات

(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.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

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 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.

تصنيف المؤسسة المالية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أرصدة لدى مؤسسات مالية			
التصنيفات الائتمانية من الدرجة الاستثمارية (A-)			
		١,٢٥٩,٨٤٠	٧,٩٦٩,٨٦٤
		١,٢٥٩,٨٤٠	٧,٩٦٩,٨٦٤

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

إيضاح		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
نقدية وشبه نقدية		١,٢٥٩,٨٤٠	٧,٩٦٩,٨٦٤
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 تسيلها 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 الاكتتابات الجديدة أو تصفية المحفظة الاستثمارية أو عن طريق الحصول على تمويل من الجهات ذات العلاقة بالصندوق.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٦,١١٣,٣٦٩	-	٦,١١٣,٣٦٩
إجمالي المطلوبات	٦,١١٣,٣٦٩	-	٦,١١٣,٣٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٤٨٠,٢٥١	-	٤٨٠,٢٥١
إجمالي المطلوبات	٤٨٠,٢٥١	-	٤٨٠,٢٥١

(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 والعملية 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 بسمعته مع تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد لمالكي الوحدات.

١٥ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	خلال ١٢ شهراً	بعد ١٢ شهراً	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات				
نقدية لدى البنوك	٧,٩٦٩,٨٦٤	-	-	٧,٩٦٩,٨٦٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	٤٩,٥٧١,٩٦٤	٤٩,٥٧١,٩٦٤
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١,٢٩٦,٤٢٩	-	-	١,٢٩٦,٤٢٩
إجمالي الموجودات	٩,٢٦٦,٢٩٣	-	٤٩,٥٧١,٩٦٤	٥٨,٨٣٨,٢٥٧
المطلوبات				
مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٦,١١٣,٣٦٩	-	-	٦,١١٣,٣٦٩
إجمالي المطلوبات	٦,١١٣,٣٦٩	-	-	٦,١١٣,٣٦٩

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالريال السعودي)

١٥ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	خلال ١٢ شهرًا ريال سعودي	بعد ١٢ شهرًا ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي ريال سعودي
الموجودات				
نقدية لدى البنوك	١,٢٥٩,٨٤٠	-	-	١,٢٥٩,٨٤٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	١٩,٩٩٣,٨٥٧	١٩,٩٩٣,٨٥٧
إجمالي الموجودات	١,٢٥٩,٨٤٠	-	١٩,٩٩٣,٨٥٧	٢١,٢٥٣,٦٩٧
المطلوبات				
مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٤٨٠,٢٥١	-	-	٤٨٠,٢٥١
إجمالي المطلوبات	٤٨٠,٢٥١	-	-	٤٨٠,٢٥١

١٦ - توزيعات الأرباح الموزعة

وفقًا للشروط والأحكام المعتمدة للصندوق، فقد وافق مجلس إدارة الصندوق على توزيع أرباح خلال السنة، للنصف الأول من السنة بمبلغ إجمالي قدره ٦٤٣,٩٦٧ ريال سعودي في ٢٠٢٤/٠٥/١٤ بنسبة ٢,٤٧٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق، وللنصف الثاني من السنة بمبلغ إجمالي قدره ١,١٣١,٩٢٣ ريال سعودي في ٢٠٢٤/١١/١٧ بنسبة ٢,٤٤٪ من صافي قيمة موجودات الصندوق.

١٧ - 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.

١٨ - الزكاة

في ٢٢ مارس ٢٠٢٤، أصدر وزير المالية قراره رقم (١٠٠٧) بالموافقة على لائحة الزكاة الجديدة، والتي سيتم تطبيقها على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ٢٠٢٤/١/١. وفقًا للمادة السادسة والسبعين من لائحة الزكاة الجديدة، يتعين على الصناديق التسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك قبل نهاية السنة المالية الأولى والزام صناديق الاستثمار بتقديم إقرار معلومات الزكاة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك خلال ١٢٠ يومًا من نهاية سنتها المالية، والذي يجب أن يتضمن القوائم المالية المراجعة، وسجلات معاملات الجهات ذات العلاقة، وأي بيانات أخرى تطلبها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يلتزم الصندوق بتزويد مالكي الوحدات بالمعلومات اللازمة لحساب التزامه بالزكاة. لا يخضع الصندوق لجباية الزكاة وفقًا للائحة.

١٩ - آخر يوم للتقويم

وفقًا لشروط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم تقييم لهذه السنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٢٠ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد إصدار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ _____ ٢٠٢٥ (الموافق _____ ١٤٤٦هـ).