

صندوق الاستثمار النقدي سكاى وان

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عنوان الصندوق الرئيسي:

ص.ب: ١٢١٢٠٠

دبي

الإمارات العربية المتحدة

الصفحة	المحتويات
٢ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	بيان الأرباح أو الخسائر
٤	بيان المركز المالي
٥	بيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
٦	بيان التدفقات النقدية
١٢ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى لجنة تدقيق مجلس إدارة

الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لصندوق الاستثمار النقدي سكاي وان ("الصندوق")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وبيان الأرباح أو الخسائر وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والإيضاحات حول البيانات المالية، ويشمل ذلك المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الصندوق وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("قواعد المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين") إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير مدير الصندوق بخلاف البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى ولن نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال تلك القراءة تقييم ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال التدقيق أو فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتضمن أخطاءً جوهرياً. وفي حال أنه، توصلنا إلى استنتاج بوجود أخطاء مادية في تلك المعلومات الأخرى بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإنه يتطلب منا الإبلاغ عن ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس محاسبي، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية الصندوق أو إيقاف أعماله أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للصندوق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى لجنة تدقيق مجلس إدارة

الرمز كوربوريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن مستوى عالي من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي تم اتخاذها بناءً على تلك البيانات المالية.

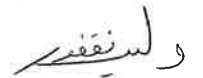
كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للصدوق.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكيد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة الصندوق على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكيد، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الصندوق عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

نقوم بالتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، نطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق الهامة، والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويتم إبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر أنها قد تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، حيثما أمكن، والإجراءات التي تم اتخاذها للحد من المخاطر أو الضوابط المعمول بها.

عن إرنست ويونغ



وليد جوزيف نقفور
رقم القيد ٥٤٧٩

التاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٥
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

صندوق الإستثمار النقدي سكاي وان

بيان الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٤,٥٦٠	٧,٤٣٦		الإيرادات
			الإيرادات من ودائع وكالة إسلامية لدى بنوك محلية
			المصاريف
(٧٣٧)	(١,١٣١)	٥	أتعاب شركة الإدارة
(٦٠)	(٨٧)	٦	أتعاب الحافظ الأمين
(٩٨)	(١٤٩)	٧	رسوم أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية
(٩٨)	(١٤٩)	٨	رسوم مقدم الخدمات الإدارية
(٣٠)	(٣٠)	٩	أتعاب مدقق الحسابات
(٥١)	(٧٧)		مصاريف ضريبة القيمة المضافة
(١,٠٧٤)	(١,٦٢٣)		
٣,٤٨٦	٥,٨١٣		الربح للسنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

صندوق الإستثمار النقدي سكاى وان

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
١٢,٧٧١	٢,٤٩١	١٤	حسابات جارية لدى بنوك محلية
١٣٨,٨٥٠	١٨٢,٥٤٠	١٠	ودائع وكالة إسلامية لدى بنوك محلية
١,٣٥٧	١,٥٩٧	١١	ذمم مدينة ومستحقات
<u>١٥٢,٩٧٨</u>	<u>١٨٦,٦٢٨</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
١,١١٩	١,٤٥١	١٢	ذمم دائنة ومستحقات
<u>١,١١٩</u>	<u>١,٤٥١</u>		إجمالي المطلوبات
<u>١٥١,٨٥٩</u>	<u>١٨٥,١٧٧</u>		صافي موجودات مالكي الوحدات

مدير الصندوق

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

صندوق الإستثمار النقدي سكاى وان

بيان التغيرات في صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف درهم صافي الموجودات	ألف وحدة عدد الوحدات	
٦٦,٢٧٩	٦٦,٢٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١,١٨١,٩٥٣	١,١٨١,٩٥٣	عدد الوحدات الصادرة خلال السنة
(١,٠٩٦,٣٧٣)	(١,٠٩٦,٣٧٣)	عدد الوحدات المستردة خلال السنة
٣,٤٨٦	٣,٤٨٦	صافي الربح للسنة
(٣,٤٨٦)	(٣,٤٨٦)	توزيعات الأرباح خلال السنة
١٥١,٨٥٩	١٥١,٨٥٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٥١,٨٥٩	١٥١,٨٥٩	في ١ يناير ٢٠٢٤
٢,٣٥٠,٩٨٩	٢,٣٥٠,٩٨٩	عدد الوحدات الصادرة خلال السنة
(٢,٣١٧,٦٧١)	(٢,٣١٧,٦٧١)	عدد الوحدات المستردة خلال السنة
٥,٨١٣	٥,٨١٣	صافي الربح للسنة
(٥,٨١٣)	(٥,٨١٣)	توزيعات الأرباح خلال السنة
١٨٥,١٧٧	١٨٥,١٧٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

صندوق الإستثمار النقدي سكاى وان

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٨٦	٥,٨١٣	الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة
(١,٠٥٥)	(٢٤٠)	تعديلات في رأس المال العامل
(٦,٥٧٨)	(١٢,٢٤٠)	أرباح مستحقة من ودائع وكالة إسلامية لدى بنوك محلية
٧١٧	٣٣٢	ودائع وكالة إسلامية لدى بنوك محلية
		ذمم دائنة و مستحقات
(٣,٤٣٠)	(٦,٣٣٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
١,١٨١,٩٥٣	٢,٣٥٠,٩٨٩	الأنشطة التمويلية
(١,٠٩٦,٣٧٣)	(٢,٣١٧,٦٧١)	إصدار وحدات جديدة
(٣,٤٨٦)	(٥,٨١٣)	استرداد وحدات صادرة
		توزيعات أرباح محققة
٨٢,٠٩٤	٢٧,٥٠٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٧٨,٦٦٤	٢١,١٧٠	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٥١,٤٥٧	١٣٠,١٢١	النقد وما يعادله في ١ يناير
١٣٠,١٢١	١٥١,٢٩١	النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر
		١٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس صندوق الإستثمار النقدي سكاى وان ("الصندوق") في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة كصندوق استثمار نقدي عام مفتوح رأس المال ولا يتبع مؤشر محدد ويستثمر في المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية فقط. يتم احتساب صافي قيمة موجودات الصندوق وصافي قيمة موجودات مالكي الوحدات في نهاية كل يوم عمل ويتم توزيع الأرباح بشكل يومي على مالكي الوحدات.

تم تصميم الصندوق للاستثمار في الأصول عالية السيولة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في إطار هيكل معتمد من قبل هيئة الإمارات للأوراق المالية والسلع. تعتبر شركة الرمز كوبريشن للاستثمار والتطوير ش.م.ع هي مدير الصندوق ("مدير الصندوق") والعنوان المسجل للصندوق هو ص ب ١٢١٢٠٠ دبي الإمارات العربية المتحدة

تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية من قبل مدير الصندوق بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٥.

٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية للصندوق وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية. تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية.

تم عرض هذه البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم")، وهو العملة الوظيفية للصندوق، هذا وقد تم تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف درهم، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

٣ السياسات المحاسبية الهامة والإفصاحات

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

إن السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد البيانات المالية متوافقة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة الفعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. لم يتم تطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره، ولكنه غير فعال بعد. هنالك العديد من التعديلات المطبقة للمرة الأولى في عام ٢٠٢٤، ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية للصندوق.

- الإفصاحات: ترتيبات تمويل الموردين- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧؛
- التزام عقد الإيجار في عمليتي البيع وإعادة التأجير - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦؛
- تصنيف المطلوبات إلى متداولة وغير متداولة مع التعهدات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١

٣ السياسات المحاسبية الهامة والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للصندوق. ينوي الصندوق استخدام الإجراءات العملية في الفترات المستقبلية عندما تصبح سارية المفعول.

المعايير الصادرة ولكن غير الفعالة بعد

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للصندوق مفصّل عنها أدناه. لدى الصندوق النية في تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، في حال إمكانية التطبيق، عندما تصبح سارية المفعول.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: التزام عقد الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
- ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧

ليس لدى هذه التعديلات تأثير جوهري على البيانات المالية للصندوق. ينوي الصندوق استخدام الإجراءات العملية في السنوات المستقبلية في حال أصبحت قابلة للتطبيق.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة - غير فعالة بعد

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للصندوق مفصّل عنها أدناه. لدى الصندوق النية في تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، في حال إمكانية التطبيق، عندما تصبح سارية المفعول.

- عدم قابلية صرف العملات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ (تبدأ فترة السريان في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاح في البيانات المالية (تبدأ فترة السريان في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات (تبدأ فترة السريان في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧)

لا يتوقع الصندوق أن يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة تأثير مادي على بياناته المالية للسنة المالية القادمة.

٤ معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة

قام الصندوق بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل متسق على كافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية.

إيرادات من ودائع وكالة إسلامية لدى بنوك محلية

يتم إدراج الإيرادات من ودائع الوكالة لدى بنوك محلية على أساس الاستحقاق باستخدام الربح المقدر في البنوك المعنية ويتم تعديل ذلك التقدير عند ثبوت الربح المحقق عند انتهاء فترة التعاقد.

٤ معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية

استثمر الصندوق فقط في ودائع وكالة إسلامية ذات استحقاقات قصيرة الأجل. يتم إدراج هذه الودائع بالتكلفة المطفأة بما أنه يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية عند تواريخ الاستحقاق.

النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية، يتألف النقد وما يعادله من أرصدة جارية لدى بنوك محلية وودائع وكالة قصيرة الأجل لدى بنوك محلية ذات استحقاق أصلي لمدة ثلاثة أشهر أو أقل.

٥ أتعاب شركة الإدارة

تبلغ أتعاب شركة الإدارة ٠,٧٥٪ (٢٠٢٣: ٠,٧٥٪) من صافي قيمة موجودات الصندوق سنوياً، وتحتسب بشكل يومي ومستحقة الدفع إلى شركة الإدارة بشكل سنوي. يجوز لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المطلق إعادة جزء أو كامل أتعاب الإدارة.

٦ أتعاب الحافظ الأمين

تبلغ أتعاب الحافظ الأمين ٠,٠٦٪ (٢٠٢٣: ٠,٠٦٪) من صافي قيمة موجودات الصندوق سنوياً بحد أدنى قدره ٦٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣: ٦٠,٠٠٠ درهم) سنوياً بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة، وتحتسب بشكل يومي وتستحق الدفع إلى الحافظ الأمين شهرياً. يجوز لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المطلق إعادة جزء أو كامل أتعاب الحافظ الأمين.

٧ رسوم أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية

تبلغ رسوم أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية ٠,١٪ (٢٠٢٣: ٠,١٪) من صافي قيمة موجودات الصندوق سنوياً، تحتسب بشكل يومي وتستحق الدفع إلى أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية بشكل سنوي. يجوز لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المطلق إعادة جزء أو كامل رسوم أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية.

٨ رسوم مقدم الخدمات الإدارية

تبلغ رسوم مقدم الخدمات الإدارية ٠,١٪ (٢٠٢٣: ٠,١٪) سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق، وتحتسب بشكل يومي ويتم دفعها إلى مقدم الخدمات الإدارية بشكل سنوي. يجوز لمدير الصندوق وفقاً لتقديره المطلق إعادة جزء أو كامل رسوم مقدم الخدمات الإدارية.

٩ أتعاب مدقق الحسابات

تبلغ أتعاب مدقق الحسابات ٣٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٣: ٣٠,٠٠٠ درهم) سنوياً.

صندوق الإستثمار النقدي سكاوي وان

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٠ ودائع وكالة إسلامية لدى بنوك محلية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٤٠٠	٣٨,٥٠٠	بنك الفجيرة الوطني
٧,٥٠٠	٣٥,٨٠٠	بنك الامارات الاسلامي
٣١,٠٠٠	٣٥,٤٩٠	مصرف الشارقة الإسلامي
٢٤,٨٠٠	٢٩,٠٠٠	بنك دبي الإسلامي
-	٢٩,٠٠٠	بنك الإمارات دبي الوطني
٩,٧٥٠	٩,٧٥٠	بنك عجمان
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	بنك رأس الخيمة
٣٠,٤٠٠	-	بنك أبوظبي الإسلامي
١٣٨,٨٥٠	١٨٢,٥٤٠	

وفقاً للمادة رقم ٦,٧١,٤ من نشرة الإصدار، لا يجوز أن يكون الحد الأقصى من امتلاك الصندوق للأدوات النقدية في جهة واحدة أكثر من ١٠٪ من إجمالي الأدوات النقدية الصادرة عن الصندوق ولا يجوز أن يستثمر أكثر من ٢٠٪ من موجوداته في الودائع المحتفظ بها في بنك واحد.

كما في تاريخ التقارير المالية، اخترق الصندوق قيود المادة رقم ٦,١٧,٤ من نشرة الإصدار ويلتزم مدير الصندوق بتسوية الوضع في القريب العاجل.

١١ ذمم مدينة ومستحقات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٥٧	١,٥٩٧	أرباح مستحقة على ودائع وكالة إسلامية

١٢ ذمم دائنة ومستحقات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٧٤	٨٩٨	أتعاب شركة الإدارة
١٠٣	١٦٢	رسوم أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية
٩٨	١٦١	رسوم مقدم الخدمات الإدارية
٩٨	١٥٢	أتعاب الحافظ الأمين
٤٦	٧٨	أتعاب مدقق الحسابات
١,١١٩	١,٤٥١	

١٣ الأطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات علاقة مدير الصندوق وشركاته الزميلة ومساهميه الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارته وموظفي الإدارة الرئيسيين لمدير الصندوق والشركات التي يتم السيطرة عليها أو تخضع لسيطرة مشتركة أو تمارس عليها هذه الأطراف تأثيراً جوهرياً. يتم اعتماد سياسات وشروط التسعير الخاصة بهذه المعاملات من قبل مدير الصندوق.

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات علاقة المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦	٩	أتعاب شركة الإدارة
١	١	رسوم أمين سجل الوحدات ووكيل نقل الملكية
١	١	رسوم مقدم الخدمات الإدارية
٨	١١	

فيما يلي الأرصدة لدى الأطراف ذات علاقة والمدرجة في بيان المركز المالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٧٥	١,٢٢١	ذمم دائنة أخرى

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

إن الأرصدة القائمة في نهاية السنة غير مضمونة وتتم تسويتها نقداً. لم يتم تقديم أو الحصول على أي ضمانات مقابل الذمم المدينة أو الدائنة للأطراف ذات علاقة.

١٤ النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله لغرض بيان التدفقات النقدية مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٧٧١	٢,٤٩١	حسابات جارية لدى بنوك محلية
١١٧,٣٥٠	١٤٨,٨٠٠	ودائع وكالة إسلامية محتفظ بها لدى بنوك محلية ذات استحقاق أصلي لأقل من ثلاثة أشهر
١٣٠,١٢١	١٥١,٢٩١	النقد وما يعادله

١٥ إدارة المخاطر المالية

إن المخاطر الرئيسية التي تنشأ من الأدوات المالية للصندوق هي مخاطر السيولة ومخاطر الإئتمان. يقوم مدير الصندوق بمراجعة واعتماد سياسات إدارة كل من هذه المخاطر والمختصرة أدناه.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الصندوق على الوفاء بالتزامته المالية عند استحقاقها تحت الظروف العادية أو الحرجة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يمتلك الصندوق العديد من الموجودات عالية السيولة وهي كافية لتغطية التزامته لضمان الاستقرار المالي للصندوق. يتم تنظيم البنوك حيث يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة الإسلامية من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولها تصنيفات ائتمانية مستقرة.

مخاطر سعر الفائدة

تتمثل مخاطر الفائدة في مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. لا يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار الفائدة من ودائع الوكالة الإسلامية لدى البنوك والتي تحمل معدل ربح ثابت.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسائر المالية التي قد يتكبدها الصندوق في حالة عدم وفاء المؤسسات المالية أو الطرف المقابل في أداة مالية بالتزامته التعاقدية، وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من الودائع.

إن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان يواجهه الصندوق (بغض النظر عن قيمة أي ضمانات أو تأمينات أخرى محتفظ بها) في حالة عجز الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية المتعلقة بكل فئة من فئات الموجودات المدرجة يتمثل في القيمة الدفترية لتلك الموجودات كما هو مبين أدناه:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٧٧١	٢,٤٩١	حسابات جارية لدى بنوك محلية
١٣٨,٨٥٠	١٨٢,٥٤٠	ودائع وكالة لدى بنوك محلية
١,٣٥٧	١,٥٩٧	ذمم مدينة ومستحقات
١٥٢,٩٧٨	١٨٦,٦٢٨	

إدارة رأس المال

إن الحد الأقصى لعدد الوحدات التي يمكن للصندوق إصدارها هو ٢ مليار وحدة (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) (القيمة الاسمية لكل وحدة هي ١ درهم)، وتخضع أي زيادة في هذا العدد إلى موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية. إن الحد الأدنى لحجم الصندوق هو ١,٠٠٠ درهم. يمثل الصندوق لهذه المتطلبات كما في تاريخ التقارير المالية.