صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

التقرير السنوي 2021 م

أ معلومات صندوق الاستثمار:

1) **اسم صندوق الاستثمار**

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

2) **أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته**

هو صندوق استثماري مفتوح يهدف إلى زيادة العوائد قصيرة الأجل والحفاظ على رأس المال من خلال الاستثمار في سوق المال وأدوات الدخل الثابت المتوافقة مع المعايير الشرعية. يهدف الصندوق إلى تحقيق عوائد تتجاوز تلك التي سيحققها المؤشر الاسترشادي للصندوق وهو سعر SAIBOR للشهر الواحد. يمكن للمستثمرين مشاهدة أداء المؤشر على منصات Bloomberg / Reuters أو أي موقع آخر.

3) **سياسة توزيع الدخل والأرباح.**

لا يقوم الصندوق بأي توزيعات على حاملي الوحدات.

4) **بيان يفيد بأن تقارير الصندوق متاحة عند الطلب وبدون مقابل.**

ان التقرير السنوي لصندوق سيكو المالية لأسواق النقد متاح عند الطلب وبدون مقابل ومتوفر في موقعنا الالكتروني.

5) **وصف المؤشر الاسترشادي للصندوق، والموقع الإلكتروني لمزود الخدمة (إن وجد).**

المؤشر الاسترشادي للصندوق وهو سعر SAIBOR للشهر الواحد. يمكن للمستثمرين مشاهدة أداء المؤشر على منصات Bloomberg / Reuters

ب أداء الصندوق:

1) جدول مقارنة يغطي السنوات المالية الثلاث الأخيرة (أو منذ تأسيس الصندوق) ويوضح التالي:

	2021	2020	2019
أ- صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية.	230,417,198	208,877,577	306,121,562
ب- صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية.	11.4610	11.2072	10.9546
ج- أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية.	11.4610	11.2072	10.9546
ج- أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية.	11.2092	10.9553	10.6177
د- عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية.	20,104,515.584118	18,637,867	27,944,461.0710
هـ- قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (حيثما ينطبق)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
و- نسبة المصروفات %	0.49	0.48	0.48
ز- نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجدت).	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
ح- نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق.	1.61	1.35	0.63

2) سجل أداء يغطي ما يلي:

أ العائد الإجمالي لسنة واحدة وثلاث وخمس سنوات ومنذ التأسيس.

العائد الاجمالي	سنة واحدة	ثلاث سنوات	خمس سنوات	منذ التأسيس
	2.26	**7.81**	**12.32**	**14.61**

ب العائد الإجمالي السنوي لكل سنة من السنوات المالية العشر الماضية، (أو منذ التأسيس).

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	منذ التأسيس
2.26	**2.37**	**3.18**	**2.51**	**2.00**	**1.52**	**لا ينطبق**	**لا ينطبق**	**لا ينطبق**	**لا ينطبق**	**لا ينطبق**	**14.61**

ج جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحمّلها صندوق الاستثمار على مدار العام. ويجب أيضاً الإفصاح بشكل واضح عن إجمالي نسبة المصروفات ، ويجب الإفصاح عما إذا كانت هناك أي ظروف يقرر فيها مدير الصندوق الإعفاء من أي رسوم أو تخفيضها.

المصاريف والرسوم كما في 31 ديسمبر 2021	
رسوم الإدارة	675,593
رسوم مشغل الصندوق	112,600
اتعاب امين الحفظ	135,119
اتعاب مراجع الحسابات	21,000
رسوم النشر في تداول	5,000
اتعاب مجلس الادارة	20,000
اتعاب الرقابة الشرعية	18,750
رسوم رقابية	7,500
مصاريف اخرى	153,584

د يجب تطبيق قواعد حساب بيانات الأداء وأي افتراض بشكل متسق.

يتم احتساب بيانات الأداء على أساس صافي قيمة الأصول / الوحدة في كل يوم تقييم

3) إذا حدثت تغييرات جوهرية خلال الفترة وأثرت في أداء الصندوق، يجب الإفصاح عنها بشكل واضح.

لم يحدث تغييرات جوهرية خلال الفترة اثرت في أداء الصندوق

4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية على أن تحتوي على اسم المُصدِر وتاريخ الجمعية العمومية وموضوع التصويت وقرار التصويت (موافق / غير موافق / الامتناع من التصويت)

لم يتم حضور أي جمعية تخص الصندوق

5) تقرير مجلس إدارة الصندوق السنوي على أن يحتوي – على سبيل المثال لا للحصر – على:

أ أسماء أعضاء مجلس إدارة الصندوق، مع بيان نوع العضوية:

- سلطان بن عبداللطيف نقلي، "عضو غير مستقل و رئيس مجلس الإدارة
- عبد الرحمن الشهري "عضو مجلس إدارة مستقل"
- خالد بن عبد الله العنقري "عضو مجلس إدارة مستقل"
- أحمد بشري حسين "عضو غير مستقل"

ب ذكر نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.

سلطان بن عبداللطيف نقلي

يشغل الاستاذ / سلطان بن عبداللطيف نقلي الرئيس التنفيذي لشركة سيكو المالية ولديه أكثر من 20 عاما من الخبرة الإستثمارية والمصرفية الواسعة في الأسواق المالية محلياً وعالمياً وقد شغل سابقًا عددًا من المناصب القيادية من ضمنها نائب الرئيس التنفيذي ورئيس إدارة الأصول بشركة إتقان كابيتال وقبل ذلك ، كان رئيسًا لإدارة الأصول في شركة البلاد للإستثمار ورئيسًا لأسواق الدخل الثابت بشركة الفرنسي كابيتال كما أنه كان من ضمن فريق المؤسسين لشركة HSBC العربية السعودية عام 2006وهو حاصل على درجة الماجستير في العلوم المالية من جامعة الملك سعود.

أحمد بشري حسين

لدى السيد أحمد بشري حسين خبرة أكثر من 20 عاماً في مجال الإدارة المالية والالتزام وحوكمة الشركات ولديه عدة رخص معتمدة وشهادات مهنية. حيث سبق له العمل لدى العديد من الشركات ومنها شركة جون كيلز في سيرلانكا ومجموعة رسمله بفرعيها في دولة الإمارات والمملكة المتحدة ومجموعة شعاع المالية في دولة الإمارات. ومن عام 2009 إلى عام 2018م شغل عدة مناصب في شركة مسقط المالية منها رئيس قسم الإلتزام ورئيس قسم المخاطر. وقد تم تعيينه في عام 2018م رئيساً لقسم إدارة الأصول لدى سيكو المالية.

خالد بن عبد الله العنقري

حصل السيد السيد خالد بن عبدلله العنقري على درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية تخصص محاسبة من جامعة الملك سعود في عام 1990م، وعمل السيد خالد في قسم التدقيق الداخلي في صندوق التنمية الصناعي من عام 1990م إلى 1991م، ثم التحق بشركة برايس ووتر هاوس للمحاسبة بالرياض بوظيفة مدقق حسابات خارجي من عام 1991م إلى 1994م، ومن ثم إلتحق في عام 1994م بمجموعة سامبا المالية بوظيفة مدقق داخلي وفي عام 1997م إلتحق بقسم الخدمات المصرفية الخاصة بوظيفة مساعد مدير عام، وشغل عضوية اللجنة الإئتمانية منذ عام 2000م إلى عام 2003م بعد ذلك في عام 2004م إلتحق بمؤسسة باذل الخير للأعمال التجارية والعقارية بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي ومديراً للعمليات وحالياً يشغل منصب مدير عام مؤسسة باذل الخير للأعمال التجارية والعقارية. وشغل السيد خالد عضوية مجالس إدارة المصرف العالمي (مملكة البحرين) ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة منذ عام

2007م وحتى العام 2014م وعضواً في مجلس إدارة صناديق الإستثمار لدى مجموعة سامبا المالية منذ عام 2009م حتى 2012م وعضو مجلس إدارة الشركة الدولية للخدمات والإستثمار العقارية في جمهورية مصر العربية منذ عام 2009م وحتى الآن، كما يشغل حالياً ومنذ عام 2014م عضوية مجلس الإدارة وسكرتير المجلس وعضو لجنة الاستثمار لمؤسسة باذل الخير للأعمال التجارية والعقارية.

عبد الرحمن الشهري

حصل السيد عبدالرحمن الشهري على درجة البكالوريوس في العلوم الطبية التطبيقية تخصص التكنولوجيا الطبية الحيوية من جامعة الملك سعود في الرياض. بعد أن أكمل سنة الامتياز في مستشفى الملك خالد الجامعي عام 2004،عمل السيد عبدالرحمن كمهندس خدمات ثم مدير حسابات المبيعات في شركة دراقر العربية المحدودة حتى عام 2010 و هي الشركة الرائدة عالميا في مجالات التكنولوجيا الطبية والسلامة. وتم تعيينه مدير الحسابات الرئيسية ونائب مدير المبيعات الوطني في وزارة الصحة عام 2013 حتى شغل منصب مدير المبيعات الوطني في شركة دراقر العربية المحدودة منذ عام 2014 حتى الآن.

ج وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته.

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفا فيها، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود خدمات الحفظ ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقا للقرارات الاستثمارية في شأن أي استثمارات قام بها الصندوق أو سيقوم بها بالمستقبل.
- اعتماد سياسة مكتوبة فيما يتعلق بحقوق التصويت المتعلقة بأصول الصندوق.
- الموافقة على تعيين المراجع الخارجي للصندوق الذي يرشحه مدير الصندوق.
- الإشراف، ومتى ما كان ذلك مناسبا، الموافقة والمصادقة على أي تضارب مصالح يفصح عنه مدير الصندوق.
- الاجتماع مرتين سنوياً على الأقل مع لجنة المطابقة والالتزام لدى مدير الصندوق أو مسؤول المطابقة والالتزام لديه لمراجعة التزام الصندوق جميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
- التأكد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آخر (سواء أكان عقداً أو غيره) يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق، إضافة الى التأكد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- التأكد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.
- التأكد من التزام مدير الصندوق بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية لمالكي الوحدات وغيرهم من أصحاب المصالح
- العمل بأمانة وحسن نية واهتمام ومهارة وعناية وحرص لمصلحة الصندوق ومالكي الوحدات وتشمل واجبات الأمانة واجب الاخلاص والاهتمام وبذل الحرص المعقول.
- تدوين محاضر الاجتماعات التي تبين وقائع الاجتماعات والقرارات التي اتخذها المجلس.

د **تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس إدارة الصندوق.**

يتقاضى العضو المستقل مبلغ 5,000 ريال سعودي بدل حضور عن كل جلسة وبحد أقصى 10,000 ريال سعودي سنويا لكل عضو تحتسب يوميا وتدفع بعد الجلسة مباشرة على أن لا تتجاوز مجموع مايتقاضاه أعضاء مجلس الإدارة المستقلين مجتمعين عن 30,000 ريال سعودي سنويا تحتسب يومياً وتخصم من أصول الصندوق بعد الجلسة مباشرة.

هـ **بيان بأي تعارض متحقق أو محتمل بين مصالح عضو مجلس إدارة الصندوق ومصالح الصندوق.**

يقر مدير الصندوق بأنه لا يوجد أي تعارض بين مصالح أعضاء مجلس الإدارة ومصالح الصندوق

و **بيان يوضح جميع مجالس إدارة الصناديق التي يشارك فيها عضو مجلس الصندوق ذي العلاقة.**

الاسم	الصندوق	المدير	المنصب
سلطان بن عبداللطيف نقلي	صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح	شركة سيكو المالية	رئيس مجلس الإدارة
	صندوق سيكو السعودية ريت	شركة سيكو المالية	رئيس مجلس الإدارة
	صندوق الرياض العقاري	شركة سيكو المالية	رئيس مجلس الإدارة
	صندوق القصر العقاري	شركة سيكو المالية	رئيس مجلس الإدارة
خالد بن عبد الله العنقري	صندوق الرياض العقاري	شركة سيكو المالية	عضو مجلس الإدارة
	صندوق القصر العقاري	شركة سيكو المالية	عضو مجلس الإدارة
	صندوق سيكو السعودية ريت	شركة سيكو المالية	عضو مجلس الإدارة
أحمد بشري حسين	صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح	شركة سيكو المالية	عضو مجلس الإدارة
	صندوق الرياض العقاري	شركة سيكو المالية	عضو مجلس الإدارة
	صندوق القصر العقاري	شركة سيكو المالية	عضو مجلس الإدارة
	صندوق سيكو السعودية ريت	شركة سيكو المالية	عضو مجلس الإدارة
عبد الرحمن الشهري	صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح	شركة سيكو المالية	عضو مجلس الإدارة

ز **الموضوعات التي تمت مناقشتها والقرارات الصادرة بشأنها بما في ذلك أداء الصندوق وتحقيق الصندوق لأهدافه.**

عقد الصندوق اجتماعين لمجلس الإدارة خلال عام 2021 وتم عقدهما في تاريخ 29 يوليو 2021 وتاريخ 23 ديسمبر 2021. وفيما يلي ملخص للنقاط الرئيسية التي تمت مناقشتها خلال الاجتماعين:

- مناقشة أداء الصندوق واستراتيجية الاستثمار
- التصديق على مقدمي خدمات الصندوق
- الإفصاح عن أي تضارب محتمل في الصندوق
- الإفصاح والتصديق على الاستثمار من الأطراف ذات العلاقة
- الاطلاع على تقارير الالتزام ومناقشتها مع مسؤول الالتزام

ج مدير الصندوق:

1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه.

شركة سيكو المالية
طريق الملك فهد – برج تمكين – الدور الحادي عشر
ص.ب. 64666 الرياض 11546 المملكة العربية السعودية
هاتف: 9546-279-11-966+ فاكس: 9515-279-11-966+
الموقع الإلكتروني: www.sicocapital.com
البريد الالكتروني: info@sicocapital.com

2) اسم وعنوان مدير الصندوق من الباطن و/أو مستشار الاستثمار (إن وجد).

لا يوجد

3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة.

يستثمر صندوق سيكو المالية لاسواق النقد في صفقات المرابحة المتوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية بشكل أساسي وتوزيع بعض الأصول على صناديق مشابهة لسياسة الصندوق كما ان الصندوق يستثمر بالصكوك الإسلامية.

وقد قام الصندوق بالاستثمار منذ بداية العام بمرابحات قصيرة الاجل تحسباً لارتفاع متوقع لاسعار الفائدة قد يقوم به الاحتياطي الفدرالي الأمريكي ، مما سوف ينعكس على أسعار العائد المحلية من بعد ارتفاع السايبور.

وقد اتبعت إدارة الصندوق عدة طرق لإدارة الاستثمار و المخاطر وذلك لضمان تجنيب جميع استثمارات الصندوق المخاطر المحتملة وذلك عن طريق انشاء لجنة اشرافية ورقابية وذلك لتحسين الأداء الاستثماري والرقابة الصارمة على المخاطر المحتملة.

4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة.

حقق الصندوق عائد بنسبة 2.26% للسنة المنتهية 2021م مقارنة مع 0.65% المؤشر الاسترشادي.

5) تفاصيل أي تغييرات حدثت على شروط وأحكام الصندوق (بالنسبة إلى الصندوق العام) أو مستندات الصندوق (بالنسبة إلى الصندوق الخاص) خلال الفترة.

خلال عام 2021م قام مدير الصندوق باجراء تغييرات على شروط واحكام الصندوق وهي كالتالي:

- بتاريخ 01 يوليو 2021م حدث تغيير في عضوية مجلس إدارة صندوق سيكو المالية لأسواق النقد بسبب استقالة رئيس مجلس إدارة الصندوق الأستاذ/ أحمد بن عبدالله البوسعيدي (عضو غير مستقل).
- بتاريخ 26 اغسطس 2021م حدث تغيير في عضوية مجلس إدارة صندوق سيكو المالية لأسواق النقد بسبب تعيين رئيس مجلس إدارة الصندوق الأستاذ/ سلطان بن عبداللطيف بن عبدالله نقلي (عضو غير مستقل).

- بتاريخ 18 نوفمبر 2021م تم الإعلان عن تغييرات غير أساسية في الصندوق وهي تغيير اسم الصندوق من صندوق مسقط المالية لأسواق النقد الى صندوق سيكو المالية لأسواق النقد وتغيير اسم مدير الصندوق من شركة مسقط المالية الى شركة سيكو المالية.

6) أي معلومة أخرى من شأنها أن تُمَكّن مالكي الوحدات من اتخاذ قرار مدروس ومبني على معلومات كافية بشأن أنشطة الصندوق خلال الفترة.

لم تكن هناك أي مخالفات خلال الفترة.

7) إذا كان صندوق الاستثمار يستثمر بشكل كبير في صناديق استثمار أخرى، يجب الإفصاح عن نسبة رسوم الإدارة المحتسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق.

تبلغ رسوم إدارة الصندوق 0.30% من صافي قيمة الأصول حسب الشروط والأحكام.وفيما يلي الصناديق التي يستثمر فيها الصندوق ونسبة رسوم الادارة :

اسم الصندوق	مدير الصندوق	رسوم الادارة
صندوق اتقان للمرابحات والصكوك	اتقان كابيتال	0.25% من صافي قيمة الأصول
صندوق مرابحات الأول بالريال السعودي	الأول كابيتال	0.5% من صافي قيمة الأصول
صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال	الرياض المالية	0.5% من صافي قيمة الأصول
صندوق الانماء للسيولة بالريال السعودي	الانماء للاستثمار	20% صافي عوائد الصندوق
صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي	فالكم للخدمات المالية	0.25% من صافي قيمة الأصول

8) بيان حول العمولات الخاصة التي حصل عليها مدير الصندوق خلال الفترة، مبيناً بشكل واضح ماهيتها وطريقة الاستفادة منها (إن وجدت).

لا يوجد

9) أي بيانات ومعلومات أخرى أوجبت هذه اللائحة تضمينها بهذا التقرير.

لم تكن هناك أي مخالفات خلال الفترة

10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق.

منذ سنة 2018

11) يجب الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المُرجح لنسبة مصروفات كل الصناديق الرئيسية المستثمر فيها (حيثما ينطبق).

بلغت نسبة مصروفات الصندوق في نهاية العام 2021م 0.49%

د أمين الحفظ:

1) اسم أمين الحفظ، وعنوانه.

شركة الرياض المالية
6775 شارع التخصصي – العليا
الرياض 12331-3712، المملكة العربية السعودية
ص.ب 21116 الرمز البريدي: 11475
هاتف: 4865898 / 4865866 11 966+ فاكس: 966114865859+
الموقع الإلكتروني: www.riyadcapital.com
البريد الالكتروني: rcss@riyadcapital.com

2) وصف موجز لواجباته ومسؤولياته.

- يعد أمين الحفظ مسؤولا عن التزاماته وفقا لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفا ثالثا بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق المالية .
- يعد أمين الحفظ مسؤولا تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله او اهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يعد أمين الحفظ مسؤولا عن حفظ اصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الاجراءات الإدارية اللازمة فيما يتعلق بحفظ أصول الصندوق.

هـ مشغل الصندوق:

1) اسم مشغل الصندوق، وعنوانه.

شركة سيكو المالية
طريق الملك فهد – برج تمكين – الدور الحادي عشر
ص.ب. 64666 الرياض 11546 المملكة العربية السعودية
هاتف: 9546-279-11-966+ فاكس: 9515-279-11-966+
الموقع الإلكتروني: www.sicocapital.com
البريد الالكتروني: info@sicocapital.com

2) **وصف موجز لواجباته ومسؤولياته.**

- يعد مشغل الصندوق مسؤولاً عن تقييم أصول الصندوق تقييماً كاملاً وعادلاً.
- يجب على مشغل الصندوق تعويض جميع مالكي الوحدات المتضررين (بما في ذلك مالكي الوحدات السابقين) عن جميع أخطاء التقييم أو التسعير دون تأخير .
- يجب على مشغل الصندوق إعداد سجلّ مالكي الوحدات وحفظه في المملكة.

و مراجع الحسابات:

1) **اسم مراجع الحسابات، وعنوانه:**

شركة البسام والنمر المحاسبون المتحالفون ـ PKF
شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز (التحلية) ، حي السليمانية
ص.ب. 28355 الرياض 11437
هاتف : 5333 206 11 966+
فاكس : 5444 206 11 966+
الموقع الإلكتروني: www.pkf.com/saudi-arabia

ز القوائم المالية:

يجب أن تُعَدّ القوائم المالية لفترة المحاسبة السنوية (أو الفترة الأولية التي يغطيها التقرير) لصندوق الاستثمار وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

(المعروف مسبقا بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقا بمسقط المالية)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

مع تقرير المراجع المستقل

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقا بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقا بمسقط المالية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

الصفحات

تقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات	٢-٣
قائمة المركز المالي	٤
قائمة الدخل الشامل	٥
قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية)	٦
قائمة التدفقات النقدية	٧
إيضاحات حول القوائم المالية	٨-٢٩

تقرير المراجع المستقل

إلى/ حاملي الوحدات
صندوق سيكو المالية لأسواق النقد
(المعروف مسبقا بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)
صندوق استثماري مفتوح
المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية **لصندوق سيكو المالية لأسواق النقد(المعروف مسبقا بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)** ("الصندوق")، والذي تتم إدارته من قبل سيكو المالية ("مدير الصندوق")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، أدائه 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:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية " الوارد في تقريرنا.
ونحن مستقلون عن الصندوق وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للصندوق. وقد وفّينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة 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 ووفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ.
وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، مالم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو مالم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.
والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهري، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائما عن التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية.

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)

PKF

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى/ حاملي الوحدات
صندوق سيكو المالية لأسواق النقد
(المعروف مسبقا بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)
صندوق استثماري مفتوح
المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية: (تتمة)

وكجزء من عملية المراجعة، التي تتم وفقًا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة، ونقوم ايضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظرًا لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكًا كبيرًا حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استنادًا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثًا أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون
رقم الترخيص ٥٢٠/١١/٣٢٣
C.R.1010385804
License 520/11/323
Al-Bassam & Co.
Certified Public Accountants

عن البسام وشركاؤه

إبراهيم بن أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

الرياض، المملكة العربية السعودية

٢٨ مارس ٢٠٢٢م
٢٥ شعبان ١٤٤٣هـ

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقا بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقا بمسقط المالية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

	إيضاح	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الموجودات			
النقدية لدي البنك	١١,٦	**٧,٢٠٦,٦٦٠**	٢,٥٢٧,٨٨٦
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧	**٧٧,١٣٦,٨٧٦**	٧٣,١١٧,٠٠٥
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة -مرابحة	٨	**١٤٦,٦٠٥,٩٧٢**	١٢١,٦٤٦,٧٤٥
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة -صكوك	١٠	**-**	١٤,٠٣٥,٢٣٣
إجمالي الموجودات		**٢٣٠,٩٤٩,٥٠٨**	٢١١,٣٢٦,٨٦٩
المطلوبات			
أتعاب إدارة مستحقة	١١	**١٦٧,٣١٥**	١٩٢,٦١٧
مصروفات مستحقة أخري		**٣٥٨,١٦١**	٢٥٦,٦٧٥
استردادات مستحقة		**-**	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي المطلوبات		**٥٢٥,٤٧٦**	٢,٤٤٩,٢٩٢
صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات		**٢٣٠,٤٢٤,٠٣٢**	٢٠٨,٨٧٧,٥٧٧
الوحدات مصدرة (بالعدد)	٩	**٢٠,١٠٤,٥١٦**	١٨,٦٣٧,٨٦٧
صافي قيمة الموجودات لكل وحدة		**١١,٤٦**	١١,٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقا بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقا بمسقط المالية)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

	إيضاح	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الدخل			
الدخل من المرابحة	٨	**٢,٣٦١,٣٤٧**	٤,٩٣٠,٨٩٧
الدخل من الصكوك	١٠	**٢٧١,٣٧٨**	٤٩٢,٢٩٦
مكاسب محققة وغير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
- مكاسب محققة من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**٧٠٤,٤٤٣**	١,٢٢٦,٤١٤
- مكاسب غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧	**٢,٨٤٨,٥٠٤**	١,٨٤٩,٦٦٨
توزيعات أرباح		**-**	٩٢,٦٠٥
		٦,١٨٥,٦٧٢	٨,٥٩١,٨٨٠
المصروفات			
أتعاب الإدارة	١١	**(٦٧٥,٥٩٣)**	(٩٤٥,٧٣٤)
مصروفات أخري	١١	**(٤٧٣,٥٥٣)**	(٥٦٥,٦٨٧)
		١,١٤٩,١٤٦	(١,٥١١,٤٢١)
صافي الدخل للسنة		**٥,٠٣٦,٥٢٦**	٧,٠٨٠,٤٥٩
الدخل الشامل الاخر للسنة		**-**	-
اجمالي الدخل الشامل للسنة		**٥,٠٣٦,٥٢٦**	٧,٠٨٠,٤٥٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقا بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقا بمسقط المالية)

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الرصيد في بداية السنة	٢٠٨,٨٧٧,٥٧٧	٣٠٦,١٢١,٥٦٢
اجمالي الدخل الشامل للسنة	٥,٠٣٦,٥٢٦	٧,٠٨٠,٤٥٩
التغييرات من معاملات الوحدات		
المتحصلات من اصدار الوحدات	١٥٨,٨٢٩,٢٧٨	١٣٨,٦٨٦,٢٥٥
المدفوع مقابل الوحدات التي تم استردادها	(١٤٢,٣١٩,٣٤٩)	(٢٤٣,٠١٠,٦٩٩)
صافي التغير من معاملات الوحدات	١٦,٥٠٩,٩٢٩	(١٠٤,٣٢٤,٤٤٤)
صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة	٢٣٠,٤٢٤,٠٣٢	٢٠٨,٨٧٧,٥٧٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقا بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقا بمسقط المالية)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي الدخل للسنة		**٥,٠٣٦,٥٢٦**	٧,٠٨٠,٤٥٩
التعديلات على:			
-(مكاسب) غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧	**(٢,٨٤٨,٥٠٤)**	(١,٨٤٩,٦٦٨)
		٢,١٨٨,٠٢٢	٥,٢٣٠,٧٩١
صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		**(١,١٧١,٣٦٧)**	٤٢,٨٧٤,٦٥٧
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة		**(٨,٢٨٦,٧٣٥)**	٢,٣٧٨,٧٨١
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة -صكوك		**١٤,٠٣٥,٢٣٣**	٢٠,٧٩١
أتعاب إدارة مستحقة		**(٢٥,٣٠٢)**	٣٥,٤٤١
مصاريف مستحقة		**١٠١,٤٨٦**	١٢١,٣٧٥
استردادات مستحقة		**(٢,٠٠٠,٠٠٠)**	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**٦,٨٤١,٣٣٧**	٥٠,٦٦١,٨٣٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
المتحصلات من اصدار الوحدات		**١٥٨,٨٢٩,٢٧٨**	١٣٨,٦٨٦,٢٥٥
الاستردادات من الوحدات*		**(١٤٤,٣١٩,٣٤٩)**	(٢٤١,٠١٠,٦٩٩)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		**١٤,٥٠٩,٩٢٩**	(١٠٢,٣٢٤,٤٤٤)
صافي التغير في النقدية وشبه النقدية		**٢١,٣٥١,٢٦٦**	(٥١,٦٦٢,٦٠٨)
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة	٦	**١٢,٩٣٧,١٣٦**	٦٤,٥٩٩,٧٤٤
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	٦	**٣٤,٢٨٨,٤٠٢**	١٢,٩٣٧,١٣٦
معلومات إضافية:			
استردادات مستحقة*		**-**	٢,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

١. الصندوق وأنشطته الرئيسية

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف سابقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد) ("الصندوق") هو صندوق استثماري مشترك مفتوح تم تأسيسه وإدارته من خلال اتفاقية بين شركة سيكو المالية (المعروفة سابقا بمسقط المالية) – شركة مساهمة سعودية مقفلة ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة مملوكة بنسبة ٧٢,٧١٪من قبل سيكو ش.م.ب.(مقفلة) (بنك مسجل في البحرين) و٢٧,٢٩%من قبل بنك مسقط SOAG الذى تأسس في سلطنة عمان ،والمستثمرون ("حاملى الوحدات") . في ١٤ مارس ٢٠٢١م، استحوذت سيكو ش.م.ب.(مقفلة) (بنك مسجل في البحرين) ("سيكو") علي ٧٢,٧١% من حقوق ملكية شركة مسقط المالية من بنك مسقط SOAG بعد الحصول علي الموافقات التنظيمية اللازمة. بعد اصدار السجل التجاري المعدل بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢١، تم تغيير اسم الشركة من شركة مسقط المالية الي شركة سيكو المالية. علاوة على ذلك تمت الموافقة على مجلس الإدارة الجديد المعين من قبل مساهمي الشركة في الاجتماع العام الذي عقد في ١٤ مارس ٢٠٢١م من قبل هيئة السوق المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م.في ١٤ نوفمبر ٢٠٢١م، قرر مدير الصندوق تغيير اسم الصندوق من صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو توزيعات الأرباح الي صندوق نمو توزيعات الأرباح في سيكو كابيتال دول مجلس التعاون الخليجي. صدرت الشروط والأحكام الجديدة للصندوق في ٢ ديسمبر ٢٠٢١م مع ذكر الاسم المحدث. تم الإعلان بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠٢١م.

بدأ الصندوق نشاطه في ٢٥ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ١ يونيو ٢٠١٦م).

بالاتفاق مع حاملي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق ان الصندوق وحدة مستقلة. وبناء على ذلك، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية مستقلة للصندوق. علاوة على ذلك، يعتبر أصحاب الوحدات من حاملي أصول الصندوق.

يتمثل هدف الاستثمار الرئيسي في الصندوق في الاستثمار في صناديق أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وغيرها من أدوات سوق النقد من أجل زيادة نمو رأس المال على المدى المتوسط مع الحفاظ على رأس المال المستثمر من خلال الاستثمار في الريال السعودي والدولار الأمريكي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي.

تم طرح الوحدات بسعر ١٠ ريال سعودي لكل وحدة، مع حد أدنى للاشتراك يبلغ ١٠,٠٠٠ ريال سعودي.

فيما يلي أساس الأتعاب والرسوم والمصروفات الأخرى:

أتعاب الإدارة

المبلغ المستحق ل "مدير الصندوق" في سيكو المالية بما يعادل ٠,٣% من صافي قيمة موجودات الصندوق، والتي يتم حسابها على اساس يومي. أتعاب الإدارة تستحق على اساس ربع سنوي.

أتعاب الحفظ

يدفع الصندوق إلى شركة الرياض المالية "أمين الحفظ"، وهي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم

٣٧-٠٧٠٧٠ بما يعادل ٠,٠٥٪ من صافي قيمة أصول الصندوق، والتي يتم احتسابها على أساس يومي وتدفع على أساس ربع سنوي.

الرسوم الإدارية

يدفع الصندوق إلى سيكو المالية بما يعادل ٠,٠٥% من صافي موجودات الصندوق، والتي يتم حسابها على اساس يومي، وتستحق على اساس ربع سنوي.

رسوم الاتفاق

يتحمل الصندوق جميع رسوم الاتفاق وعمولات الوساطة المتكبدة لشراء وبيع الأوراق المالية.

مصروفات اخرى

يكون الصندوق مسؤولا عن المصاريف الإدارية والمهنية والتنظيمية والتشغيلية الأخرى التي تشمل، على سبيل المثال لا الحصر، مراجعي الحسابات ومجلس الشريعة وأعضاء مجلس الإدارة ورسوم التقرير السنوي، مع مراعاة الحد الأقصى البالغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي سنوياً. لا يشمل هذا الحد الأقصى أتعاب الإدارة، أو أتعاب الحفظ، أو رسوم الاتفاق، أو الرسوم الإدارية وأي رسوم أخرى متعلقة بالرافعة المالية.

٢. التنظيم القانوني

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦م) والذي تم تعديله في تاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦م). تم تعديل اللائحة (اللائحة المعدلة) في ١٧ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مارس م٢٠٢١) والتي تنص على المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق الاستثمارية في المملكة العربية السعودية إتباعها. يبدأ سريان اللائحة المعدلة من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١م).

٣. الاشتراكات/الاستردادات

الصندوق مفتوح للاشتراكات او عمليات الاسترداد للوحدات قبل الساعة ١٢:٠٠ مساء من الاحد إلى الخميس ("كل يوم "يوم التعامل). يتم تحديد صافي قيمة موجودات (حقوق الملكية) الصندوق سعر اغلاق كل يوم عمل ("كل يوم تقييم"). يتم تحديد قيمة الوحدات بطرح المطلوبات من صافي قيمة الموجودات ثم قسمة (القيمة العادلة لموجودات الصندوق مطروحا منها مطلوبات الصندوق) من إجمالي عدد وحدات الصناديق القائمة في يوم التقييم.

٤ـ أسس الإعداد

٤ـ١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لا يوجد لدى الصندوق دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي لا يعرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. وبدلا من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب السيولة.

٤ـ٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٤ـ٣ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات والقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للصندوق، قامت الإدارة بإعداد التقديرات والأحكام التالية الهامة للقوائم المالية:

٤ـ٣ـ١ الاستمرارية

قامت إدارة الصندوق بإجراء تقييم لقدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن الصندوق لديه الموارد اللازمة للاستمرار العمل في المستقبل. وعلاوة على ذلك، لا تدرك الإدارة وجود أي شكوك جوهرية قد تلقي بالشك على قدرة الصندوق على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٤ـ٣ـ٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن اعداد القوائم المالية، وضعت الإدارة بعض الافتراضات الإضافية في قياس خسارة الائتمان المتوقعة. ومع ذلك، في ضوء حالة عدم اليقين الحالية بسبب كوفيد-١٩ فإن أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقديرات الرئيسية قد يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهريًا على القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. بما أن الوضع يتطور بسرعة مع عدم اليقين في المستقبل، ستستمر الإدارة في تقييم التأثير بناءً على التطورات المحتملة.

٤. أسس الإعداد (تتمة)

٤-٣-٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضا في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان;
- اختيار النماذج المناسبة والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة;و
- تحديد عدد ووزن نسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/الأسواق وما يرتبط بها من خسائر ائتمانية متوقعة;
- تحديد مجموعة من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤-٤ عملة العرض والنشاط

البنود التي تتضمنها هذه القوائم المالية تم قياسها باستخدام العملة الرئيسية للبيئة الاقتصادية التي يعل فيها الصندوق ("العملة الرئيسية"). تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي عملة العرض والعملة الرئيسية للصندوق.

٤-٤-١ المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من الترجمة في قائمة الدخل الشامل.

٥. السياسات المحاسبية الهامة

٥-١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة والمفصح عنها في القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. هناك معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة تنطبق لأول مرة في عام ٢٠٢١م، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية للصندوق.

هناك العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للصندوق. ويرى مجلس إدارة الصندوق أن ذلك لن يكون له تأثير كبير على القوائم المالية للصندوق. يعتزم الصندوق اعتماد تلك التعديلات والتفسيرات، إن طبقت.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمة)

٥-١-١ معايير جديدة، تعديلات على المعايير والتفسيرات

التعديلات

يسري عدد من التعديلات الجديدة على المعايير، الموضحة أدناه، خلال العام الحالي ولكن ليس لها تأثير مادي على القوائم المالية للشركة، باستثناء ما هو مشار إليه أدناه.

التعديلات الجديدة على المعايير الصادرة والمطبقة اعتباراً من عام ٢٠٢١م

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، ٤، ٧، ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩	تعديلات على معدل الفائدة المعياري – المرحلة ٢	١ يناير ٢٠٢١م	تعدل هذه التعديلات متطلبات محددة عن محاسبة التحوط للسماح بمواصلة محاسبة التحوط التحوطات المتأثرة خلال فترة عدم التأكد قبل تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية كنتيجة للإصلاحات القياسية لأسعار الفائدة الجارية. تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ التأجير -كوفيد -١٩ امتيازات الإيجار ذات الصلة	١ إبريل ٢٠٢١م	يمدد هذا التعديل الإعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ هو تعديل للدفعات المستحقة في الأصل لعقد إيجار في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (بدلاً من السداد المستحق في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م أو قبله).

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمة)

٥-١-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧	العقود المحملة بالخسارة - تكاليف الوفاء بالعقود	١ يناير ٢٠٢٢م	تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد. وتنطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تفِ بها الشركة بجميع التزاماتها بداية من أول فترة تطبق فيها الشركة ذلك التعديل.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١	التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م	١ يناير ٢٠٢٢م	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦: يزيل التعديل توضيح إعادة التعويض لسداد تحسينات العقارات المستأجرة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي، لا تشمل المنشأة سوى الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض. يجب تطبيق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والتبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة. معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١: يتيح التعديل إعفاءاً إضافياً للشركة التابعة أن تصبح مطبقة لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فروق الترجمة التراكمية.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	الممتلكات والآلات والمعدات -العائدات قبل الاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢م	تحظر التعديلات خصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع البنود المنتجة قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام. بالإضافة إلى ذلك، توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان أحد الأصول يعمل بشكل صحيح".
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣	إطار مفاهيم التقرير المالي	١ يناير ٢٠٢٢م	تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيم لعام ٢٠١٨م بدلاً من إطار عام ١٩٨٩م.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمة)

٥-١-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد (تتمة)

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣م	يعتبر هذا المعيار المحاسبي الجديد الشامل لعقود التأمين التي تغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد دخوله حيز التنفيذ، سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (إلى جانب تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤) الذي تم إصداره في عام ٢٠٠٥م.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣م	أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجودًا في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل وذلك فقط إذا كان متضمناً المشتقات في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣م	يتعامل هذا التعديل مع مساعدة المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في القوائم المالية.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعديل تعريف التقدير المحاسبي	١ يناير ٢٠٢٣م	هذه التعديلات بخصوص تعريف التقديرات المحاسبية لمساعدة المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	ضرائب الدخل	١ يناير ٢٠٢٣م	يتناول هذا التعديل توضيحاً بخصوص محاسبة الضرائب المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	لا ينطبق	تتعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن المكاسب أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق تفسيرات وتعديلات المعايير الجديدة هذه في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير مادي على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولية.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ النقدية وشبه النقدية

يتكون النقد و شبة النقدية في الصندوق من أرصدة لدى البنوك والودائع الاستثمارية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل، لو وجدت. يتم قياس النقدية وشبة النقدية بالتكلفة المطفأة في قائمة الموجودات والمطلوبات.

٥-٣ الأدوات المالية

٥-٣-١ طرق القياس

الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الاعتراف المبدئي، يقيس الصندوق الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً، في حالة وجود أصل مالي أو مطلوب مالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات الإضافية والتي يمكن عزوها مباشرةً إلى حيازة أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي، مثل الرسوم والعمولات. يتم تحميل تكاليف معاملات الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في بيان الدخل الشامل. فور الاعتراف المبدئي، يتم إثبات مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كما هو موضح في إيضاح ٤-٣-٢، والذي ينتج عنه تسجيل خسارة مالية في بيان الدخل الشامل عند نشأة أصل جديد.

٥-٣-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف وقياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأصل المالي بالتكلفة المطفأة
يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يطبق الشرطين التاليين وغير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصل محتفظ به في نموذج الأعمال والذي هدفه هو الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التقاعدية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان يطبق الشرطين التاليين وغير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصل محتفظ به في نموذج الأعمال والذي يحقق هدفه عبر جمع التدفقات النقدية التقاعدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

عند الاعتراف الأولي باستثمار في حقوق الملكية غير محتفظ به للمتاجرة، يجوز لمدير الصندوق أن يختار بشكل غير قابل للنقض عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذه الانتخابات على أساس كل استثمار على حدة.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
جميع الموجودات المالية الغير مصنفه كما هي مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
يصنف الصندوق موجوداته المالية اما مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
يصنف الصندوق موجوداته المالية بالتكلفة المطفأة. ان متطلبات التصنيف للأدوات الدين بالأسفل:

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٥-٣-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف الالتزامات المالية من وجهة نظر المصدر، مثل عقود المرابحة والصكوك.

يعتمد التصنيف والقياسات اللاحقة لأدوات الدين على:
• نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات؛ و
• خصائص التدفق النقدي للموجود

واستناداً إلى هذه العوامل، يصنف الصندوق أدوات الدين الخاصة به إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

التكلفة المطفأة. يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات المبالغ الأصلية و الربح ، والتي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بل بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات عن طريق أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة يتم تحديدها وقياسها كما هو موضح في الإيضاح ٢,٣,٤ يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر: إذا تم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل مدفوعات المبالغ الأصلية و الربح وبيع الأصول المالية، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر استثمار الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي نشأت فيها. يتم إثبات إيرادات العمولات المحققة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إذا كانت التدفقات النقدية لأداة الدين لا تمثل مدفوعات المبالغ الأصلية و الربح أو إذا لم تكن محتفظ بها ضمن المجموعة المحتفظ بها للتحصيل أو المحتفظ بها لتجميع وبيع نموذج العمل، أو إذا تم تعيينها في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يقاس في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات التي يتم قياسها بشكل إلزامي في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة "، في الفترة التي تنشأ فيها. يتم عرض الربح أو الخسارة من أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي يتم قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات المحددة في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ". يتم إثبات إيرادات العمولات المحققة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيف يدير الصندوق الموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية .أي ما إذا كان هدف الصندوق هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات .إذا لم يكن أيٌّ من هذين ينطبقان (على سبيل المثال: يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تشمل العوامل التي ينظر فيها الصندوق في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة بشأن كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجود داخليا وإبلاغه إلى موظفي الإدارة الرئيسيين، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها. كيف يتم تعويض المديرين . يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو هي جزء من محفظة الأدوات المالية التي تدار معًا والتي يوجد لها دليل على نمط فعلي مؤخرًا لجني الأرباح على المدى القصير .تصنف هذه الأوراق المالية في نموذج أعمال "أخرى" وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٥-٣-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

أدوات الدين (تتمه)

مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة :نموذج الأعمال يحتفظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقوم الصندوق بتقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات المبالغ الأصلية و الربح اختبار عند إجراء هذا التقييم، يدرس الصندوق ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الأرباح تشمل فقط النظر في القيمة الزمنية للموارد، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع الإقراض الأساسي ترتيب .عندما تعرض المصطلحات التعاقدية التعرض للمخاطر أو التقلبات التي لا تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يعيد الصندوق تصنيف استثمارات الديون عندما يتغير نموذج أعماله لإدارة تلك الأصول فقط. تتم عملية إعادة التصنيف من بداية فترة الإبلاغ الأولى بعد التغيير. من المتوقع أن تكون هذه التغييرات نادرة جدًا ولم يحدث أي شيء خلال هذه الفترة

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وتثبت وجود منفعة متبقية من صافي موجودات المصدر.

يقوم الصندوق بعد ذلك بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، باستثناء عندما يكون مدير الصندوق قد اختار، عند الاعتراف المبدئي، تعيين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند استخدام هذا الخيار، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتي لا يتم إعادة تصنيفها بعد ذلك إلى قائمة الدخل الشامل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة .تتم المحافظة على توزيعات الأرباح عند تقديم عائد على مثل هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل عندما يتم تحديد حق الصندوق في استلام المدفوعات.

٥-٣-٣ الغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة)، عند الاقتضاء، عندما تنتهي صلاحية الحق في تلقي التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما يحول الصندوق حقوقه في تلقي التدفقات النقدية من الأصل، أو تحملت التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث بموجب ترتيب التجاوز وقام الصندوق بما يلي:

(أ) تحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل أو
(ب) لم يقم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومكافآت الأصل، ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما يحول الصندوق حقه في تلقي التدفقات النقدية من أحد الأصول (أو يدخل في ترتيب التجاوز)، ولم يقم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل ولم ينقل السيطرة على الأصل، عندها يتم إثبات الأصل إلى حد استمرار مشاركة الصندوق في الأصل. في هذه الحالة، يعترف الصندوق أيضًا بالالتزامات ذات الصلة. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظ بها الصندوق. يقوم الصندوق بالإعتراف بالاتزام المالي عندما يتم استبعاد الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

٥-٣-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يعترف الصندوق بمخصص خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات الدائنة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

يقيس الصندوق مخصص الخسارة بقيمة تساوي عمر للخسائر الائتمانية المتوقعة، باستثناء التالي، والتي هي مقاسة ١٢ أشهر من الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- الموجودات المالية التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الموجودات المالية الأخرى التي بها مخاطر ائتمانية (أي مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث خلال العمر المتوقع من الأصل) بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٥-٣-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان
عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، يأخذ الصندوق في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة ومتاح بدون تكلفة أو مجهود لا داعي له. يتضمن هذا كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للصندوق وتقييم الائتمان المستنير بما في ذلك المعلومات التطلعية.

يفترض الصندوق أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير إذا تجاوز تاريخ الاستحقاق أكثر من ٣٠ يومًا. أحد المؤشرات الكمية الرئيسية التي يستخدمها الصندوق هو التخفيض النسبي للتصنيف الداخلي للمقترض وبالتالي التغيير الناتج في احتمالية التعثر.

٥-٣-٥ الالتزامات المالية

يصنف الصندوق التزاماته المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه التزامات محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٥-٣-٥-١ الغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المُقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط التزام قائم بشكل جوهري، فإن مثل هذا التبادل أو التعديل يتم التعامل معه على أنه استبعاد للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد ويتم إثبات الفرق في القيم الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل الشامل.

٥-٣-٦ تاريخ التداول المحاسبي

يتم الاعتراف او الغاء تحديد مشتريات ومبيعات الأصول المالية في تاريخ التداول (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء او بيع الأصول). المشتريات والمبيعات بالطريقة المعتادة هي شراء او بيع الأصول المالية التي تتطلب تسوية الأصول في الإطار الزمني المحدد بشكل عام عن طريق التنظيم او الاتفاقية بالسوق.

٥-٣-٧ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة الموجودات والمطلوبات فقط، وإذا كان هناك لدى الصندوق حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة للموجودات المالية والمطلوبات المالية وينوي الصندوق التسوية على أساس المبلغ الصافي أو بيع الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته.

هذا ليس هو الحال بشكل عام مع اتفاقيات المقاصة الرئيسية ما لم يتم عرض أحد أطراف الاتفاقية الافتراضية والموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالإجمالي في قائمة المركز المالي.

٥-٤ الذمم المدينة

يتم قياس الذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يتم قياس مخصص خسارة الذمم المدينة دائمًا بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

٥-٥ الوحدات القابلة للاسترداد

يتم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عندما:

- الوحدات القابلة للاسترداد تخول حاملها حصة نسبية من صافي أصول (حقوق الملكية) للصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- الوحدات القابلة للاسترداد في فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى.
- جميع الوحدات القابلة للاسترداد في فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى لها ميزات متطابقة.
- لا تتضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي التزام تعاقدي بتسليم النقد أو أي أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة نسبية من صافي أصول الصندوق (حقوق الملكية).

٥-السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٥ الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

- يستند إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المنسوبة إلى الوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة إلى حد كبير على الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الأصول المعترف بها (حقوق الملكية) أو التغير في القيمة العادلة لصافي الأصول المعترف بها وغير المعترف بها (حقوق الملكية) للصندوق على مدى عمر الأداة.

بالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد التي تحتوي على جميع الميزات المذكورة أعلاه، يجب ألا يكون لدى الصندوق أي أداة أو عقد مالي آخر يحتوي على:

- إجمالي التدفقات النقدية يعتمد بشكل كبير على الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الأصول (حقوق الملكية) المعترف بها أو التغير في القيمة العادلة لصافي الأصول (حقوق الملكية) المعترف بها وغير المعترف بها للصندوق.
- أثر تقييد أو تثبيت العائد المتبقي بشكل كبير على المساهمين المستردون.

يقوم الصندوق باستمرار بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للسداد. إذا توقفت الوحدات القابلة للاسترداد عن تصنيف جميع الميزات، أو استوفت جميع الشروط المحددة، كحقوق ملكية، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، مع أي فروق عن القيمة الدفترية السابقة المعترف بها في حقوق الملكية. إذا كانت للوحدات القابلة للاسترداد بعد ذلك جميع الميزات واستوفت الشروط لتصنيفها كحقوق ملكية، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات في تاريخ إعادة التصنيف.

يتم احتساب إصدار وحيازة وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية

- لا يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة في بيان الدخل الشامل عند شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

٥-٦ المصروفات المستحقة

يتم الاعتراف بالمصروفات المستحقة مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٥-٧ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون لدى الصندوق التزام حالي قانوني او تعاقدي نتيجة لأحداث ماضية، من المحتمل أن تطلب تدفق الموارد التي تجسد منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق للمبلغ. لا يتم الاعتراف بالمخصص لخسارة التشغيل المستقبلية.

٥-٨ الزكاة والضريبة

إن الزكاة والضريبة هي التزام على حاملي الوحدات، وبالتالي، لا يتم إدراج أي مخصص لهذا الالتزام في هذه القوائم المالية.

٥-٩ صافي الربح أو الخسارة من موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صافي المكاسب أو الخسائر على الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عبارة عن تغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها عند الاعتراف المبدئي كما في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واستبعاد إيرادات ومكاسب الفوائد والأرباح.

تشتمل المكاسب والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة ومن عكس مكاسب وخسائر الفترة غير المحققة للأدوات المالية التي تحققت في الفترة المشمولة بالتقرير. يتم احتساب المكاسب والخسائر المحققة من استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة متوسط التكلفة المرجح. وهي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة ومبلغ الاستبعاد، أو المدفوعات النقدية أو المقبوضات التي تتم على عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات على حسابات الهامش الإضافية لهذه الأدوات).

٥-السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١٠ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح إن وجد، في قائمة الدخل الشامل وذلك بتاريخ الإقرار بأحقية استلامها. وبالنسبة للأوراق المالية المتداولة، فإنه يتم اثباتها عادة بتاريخ توزيعات الأرباح السابقة. ويتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح من الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل.

٥-١١ دخل مرابحة وصكوك

يتم إثبات ودائع المرابحة وإيرادات الصكوك إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق المنافع الاقتصادية إلى الصندوق ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق، بغض النظر عن موعد السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم، باستثناء الخصومات والضرائب والخصومات.

يتم الاعتراف بأرباح المرابحة والصكوك على أساس التناسب الزمني على مدى فترة العقد بناءً على المبالغ الأساسية القائمة ومعدل الربح المتفق عليه.

٥-١٢ تكاليف المعاملات

هي التكاليف المتكبدة للحصول على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتشمل الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والوسطاء والتجار. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة فور تكبدها في قائمة الدخل الشامل كمصروف.

٥-١٣ صافي قيمة الأصول

يتم احتساب صافي قيمة الأصول لكل وحدة تم الإفصاح عنها في القوائم المالية من خلال تقسيم صافي أصول الصندوق على عدد الوحدات المعنية في نهاية العام.

٦- النقدية وشبه النقدية

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
أرصدة لدي مؤسسات مالية	٦-١-١١	٧,٢٠٦,٦٦٠	٢,٥٢٧,٨٨٦
مرابحة ذات استحقاق أصلي خلال أقل من ثلاث أشهر	٨	٢٧,٠٨١,٧٤٢	١٠,٤٠٩,٢٥٠
الاجمالي		**٣٤,٢٨٨,٤٠٢**	١٢,٩٣٧,١٣٦

٦-١ يتم الاحتفاظ بالأرصدة النقدية في حسابات جارية وحساب استثماري لدى بنك مسقط -فرع المملكة العربية السعودية والرياض المالية على التوالي. لا يحقق الصندوق أرباح على هذه الحسابات.

٧. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
	التكلفة	**القيمة السوقية**	**التكلفة**	**القيمة السوقية**
صناديق استثمار	٧٤,٢٨٨,٣٧٢	٧٧,١٣٦,٨٧٦	٧١,٢٦٧,٣٣٧	٧٣,١١٧,٠٠٥

ويشمل ذلك الاستثمار في صندوق سيكو كابيتال خيرات بقيمة ٩,٣٢ مليون ريال سعودي. والذي يديره مدير الصندوق داخل المملكة العربية السعودية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	**التكلفة**	**القيمة السوقية**	**القيمة السوقية%**
الصناديق الاستثمارية			
صناديق المرابحة	٧٤,٢٨٨,٣٧٢	٧٧,١٣٦,٨٧٦	**%١٠٠**
الإجمالي	٧٤,٢٨٨,٣٧٢	٧٧,١٣٦,٨٧٦	**%١٠٠**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	**التكلفة**	**القيمة السوقية**	**القيمة السوقية%**
الصناديق الاستثمارية			
صناديق المرابحة	٧١,٢٦٧,٣٣٧	٧٣,١١٧,٠٠٥	%١٠٠
الإجمالي	٧١,٢٦٧,٣٣٧	٧٣,١١٧,٠٠٥	%١٠٠

٨. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول التالي تفاصيل محفظة ودائع المرابحة في نهاية تاريخ التقارير في بنوك الدول التالية:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الامارات العربية المتحدة	-	٤٥,٢٩٨,٠٣٥
سلطنة عمان	٨,٠٣٤,٠٠٠	٣٨,٣١٥,٧٠٧
مملكة البحرين	**١٣٨,٥٧١,٩٧٢**	٣٨,٠٣٣,٠٠٣
الاجمالي	**١٤٦,٦٠٥,٩٧٢**	١٢١,٦٤٦,٧٤٥

٨-١ يوضح الجدول التالي حركة الاستثمارات في ودائع المرابحة المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال السنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
القيمة الدفترية كما في بداية السنة	**١٢١,٦٤٦,٧٤٥**	١٥٨,٦٤٠,٩٩٨
الإضافات خلال السنة	**٤١٠,٩٧١,٣٣٩**	٥٤٨,٧٦٩,٠٥٠
مستحق خلال السنة	**(٣٨٥,٧٦٠,٩٥٤)**	(٥٨٦,٣٥٧,٥٠١)
الدخل من أرباح ودائع المرابحة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل	**٢,٣٦١,٣٤٧**	٤,٩٣٠,٨٩٧
الدخل من أرباح ودائع المرابحة المحصلة خلال السنة	**(٢,٦١٢,٥٠٥)**	(٤,٣٣٦,٦٩٩)
القيمة الدفترية كما في نهاية السنة	**١٤٦,٦٠٥,٩٧٢**	١٢١,٦٤٦,٧٤٥

٨-استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

٨-٢ تتضمن ودائع المرابحة التي تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل بمبلغ ٢٧,٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١٠,٤مليون ريال سعودي) (انظر ايضاح ٦).

٨-٣ تعتمد ودائع مرابحة البضائع على بضائع مثل الألومنيوم والبلاتين والبلاديوم وزيت النخيل الخام، تستحق جميع ودائع المرابحة خلال فترة أقل من ١٢ شهر.

٨-٤ يتراوح معدل الربح على عمليات المرابحة من ٠,١٥٪ إلى ٤,٢٥٪ سنويًا.

٨-٥ أجرى مدير الصندوق تقييم للخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. لم يتم إدراج مخصص لانخفاض القيمة على هذه الأصول المالية في القوائم المالية لأن المبلغ لم يكن جوهريًا.

٩-معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات السنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
	(عدد الوحدات)	
الوحدات في بداية السنة	**١٨,٦٣٧,٨٦٧**	٢٧,٩٤٤,٤٦٠
الوحدات المصدرة	**١٤,٠٢٩,١٥٠**	١٢,٦٠٩,٧٠٣
الوحدات المستردة	**(١٢,٥٦٢,٥٠١)**	(٢١,٩١٦,٢٩٦)
صافي التغير في الوحدات	**١,٤٦٦,٦٤٩**	(٩,٣٠٦,٥٩٣)
الوحدات في نهاية السنة	**٢٠,١٠٤,٥١٦**	١٨,٦٣٧,٨٦٧

٩-١ يشمل ذلك ٢،٨٨٤،٥٤٤ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٨٥٦,١٦٨,١٣ وحدة) عدد الوحدات التي تحتفظ بها الصناديق التي يديرها مدير الصندوق.

١٠- استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة -صكوك

يوضح الجدول التالي حركة الاستثمارات في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال السنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
القيمة الدفترية كما في بداية السنة	**١٤,٠٣٥,٢٣٣**	١٤,٠٥٦,٠٢٤
الإضافات خلال السنة	**-**	-
مستحق خلال السنة	**(١٤,٠٠٠,٠٠٠)**	-
أرباح الصكوك المعترف بها في قائمة الدخل الشامل	**٢٧١,٣٧٨**	٤٩٢,٢٩٦
أرباح الصكوك المحصلة خلال السنة	**(٣٠٦,٦١١)**	(٥١٣,٠٨٧)
القيمة الدفترية كما في نهاية السنة	**-**	١٤,٠٣٥,٢٣٣

١٠-١ الاستثمارات في الصكوك تمثل الصكوك الصادرة من بنك سعودي بارز مصنف ب أ أ ٢. تحمل الصكوك عمولة، تدفع على أساس ربع سنوي بسعر سايبور لمدة ٣ أشهر زائداً ٢٠٠ نقطة أساس. في ٣٠ أغسطس ٢٠٢١، قرر البنك تصفية الصكوك، وقد أقر الصندوق الدخل من الصكوك حتى ٣٠ أغسطس ٢٠٢١.

١١-المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات العلاقة إذا كان لأحد الطرفين القدرة على السيطرة في الطرف الآخر أو ممارسة تأثير كبير على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. عند النظر في كل علاقة محتملة للأطراف ذات العلاقة، يتم توجيه الانتباه إلى جوهر العلاقة، وليس فقط الشكل القانوني.

١١-١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

في سياق أنشطته العادية، يتعامل الصندوق مع الأطراف ذات العلاقة. تتم معاملات الأطراف ذات العلاقة مع شروط وأحكام الصندوق. تتم الموافقة على جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة من قبل مجلس إدارة الصندوق.

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
شركة سيكو المالية	مدير الصندوق	- أتعاب إدارة (إيضاح١)	**٦٧٥,٥٩٣**	٩٤٥,٧٣٤
		- رسوم إدارية (ايضاح١)	**١١٢,٦٠٠**	١٥٧,٦٢٣
الرياض المالية	زميلة	-أتعاب الحفظ (ايضاح١)	**١٣٥,١١٩**	١٦٣,٠٥٣
صندوق استثمار مدار من قبل سيكو المالية	زميلة	-الاشتراك في الوحدات	**٤٥,٦٥٢,٣٤٠**	١٢,٤٠٠,٠٠٠
		-استردادات في الوحدات	**٢٢,٥٥٩,٩٠٤**	٢٨,٨٧٤,٥٥٥
أعضاء مجلس الإدارة		-أتعاب اجتماع مجلس الإدارة	**٢٠,٠٠٠**	٢٠,٠٠٠

١١- ٢أرصدة الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة الأرصدة	ايضاح	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بنك مسقط – فرع المملكة العربية السعودية (فرع بنك مسقط) (الشركة الأم)	مالك مدير الصندوق	- رصيد لدى البنك	٦	**٧,١٦٥,٩٤٠**	٢,٠٠٠,٠٠٠
صندوق استثمار مدار من قبل سيكو المالية	زميلة	- اشتراك في وحدات الصندوق – القيمة السوقية		**٣٣,٠٦٠,٦٢٧**	٩,٥٩٥,٢٤٨
سيكو المالية	مدير الصندوق	- أتعاب إدارة مستحقة		**١٦٧,٣١٥**	١٩٢,٦١٧
		- رسوم إدارية*		**٢٧,٨٨٦**	٣١,٧١٠
الرياض المالية	زميلة	- رصيد لدى مؤسسات مالية	٦	**٤٠,٧٢٠**	٥٢٧,٨٨٦
		- أتعاب الحفظ*		**١٢٥,٣٦١**	٥٧,٥٢٥

* تم تسجيل هذه الأرصدة ضمن المصروفات المستحقة الأخرى.

١٢-الأدوات المالية حسب الفئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	التكلفة المطفأة
الموجودات كما في قائمة المركز المالي		
النقدية لدي البنك	-	٧,٢٠٦,٦٦٠
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧٧,١٣٦,٨٧٦	-
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة –مرابحة	-	١٤٦,٦٠٥,٩٧٢
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة-صكوك	-	-
الإجمالي	٧٧,١٣٦,٨٧٦	١٥٣,٨١٢,٦٣٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	التكلفة المطفأة
الموجودات كما في قائمة المركز المالي		
النقدية لدي البنك	-	٢,٥٢٧,٨٨٦
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧٣,١١٧,٠٠٥	-
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة-مرابحة	-	١٢١,٦٤٦,٧٤٥
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة-صكوك	-	١٤,٠٣٥,٢٣٣
الإجمالي	٧٣,١١٧,٠٠٥	١٣٨,٢٠٩,٨٦٤

تم تصنيف كافة المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م كمطلوبات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

١٣-إدارة المخاطر المالية

١٣-١ عوامل المخاطر المالية

الهدف من الصناديق هو الاستمرار في توفير أفضل العوائد لمالكي الوحدات. إن انشطة الصندوق تُعرِّض الصندوق نفسه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: كمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تحديد ومراقبة المخاطر. ويشرف مجلس إدارة الصندوق على مدير الصندوق وهو مسؤول في النهاية عن الإدارة العامة للصندوق.

يتم تحديد مخاطر المراقبة والتحكم في المقام الأول ليتم تنفيذها بناءً على الحدود التي يضعها مجلس إدارة الصندوق. يملك الصندوق سجل الشروط والأحكام الخاصة به التي تحدد استراتيجيات نشاطاته العامة، وقابلية تعرضه للمخاطر وفلسفة لإدارة المخاطر العامة وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة توازن المحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة الأنواع المختلفة من المخاطر التي يتعرض لها، يتم شرح هذه الأساليب أدناه:

أ-مخاطر السوق

١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقيمة بالعملة الأجنبية.

يتم تصنيف الأدوات المالية للصندوق بالريال السعودي وبالتالي، لا يتعرض الصندوق لمخاطر الصرف الأجنبي.

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ-مخاطر السوق (تتمة)

٢) مخاطر معدل العمولة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية لعائد الفائدة الثابت بسبب التغيرات في معدلات العمولة في السوق.

يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار العمولات بالقيمة العادلة حيث يتم قياس الأدوات المالية للصندوق بمعدل التغير:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الصكوك	**±٥%**	**-**	٧٠١,٧٦٢

٣) مخاطر السعر

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

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

يلخص الجدول ادناه التأثير على صافي موجودات (حقوق الملكية) للصندوق، والتغييرات المعقولة والمحتملة في عوائد كل استراتيجية بتعرض لها الصندوق من خلال استثماراته في الصناديق كما في نهاية السنة. ان التغيير المحتمل بشكل معقول هو تقييم الإدارة، استناداً إلى البيانات التاريخية المستمدة من صناديق الاستثمار، لما تمثله نسبة مئوية محتملة ممكنة بشكل معقول في قيمة الصندوق بعد كل استراتيجية على مدار ٦ أشهر، بالريال السعودي. يتم احتساب التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات القابلة للاسترداد من خلال تطبيق الحركة المحتملة المعقولة المحددة لكل استراتيجية على قيمة كل استثمار يملكه الصندوق.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
	التغيير المعقول المحتمل %	التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية)	التغيير المعقول المحتمل %	التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية)
صناديق المرابحة	**+/- ١%**	**+/- ٧٧١,٣٦٩**	+/- ١%	+/- ٧٣١,١٧٠

ب -مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر ائتمانية، وهي مخاطر أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر بسبب عدم الوفاء بالالتزام. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان لمحفظته الاستثمارية وللأرصدة البنكية.

تحكم سياسة الصندوق الخاصة أن تبرم عقود الأدوات المالية مع أطراف ذات سمعة حسنة. يسعى الصندوق للحد من المخاطر الائتمانية من خلال مراقبة التعرض للمخاطر الائتمانية، والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة محددة، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان الخاصة بالنقد وما في حكمه، والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة، والموجودات الأخرى. أرصدة البنوك مودعة لدى مؤسسات حسنة السمعة، ومن ثم فإن مخاطر الائتمان ضئيلة. بالنسبة للأصول الأخرى، فإن مخاطر الائتمان منخفضة أيضًا.

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب-مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسارة الائتمان المتوقعة
لا يمتلك الصندوق آلية تصنيف داخلية رسمية. تدار مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة. بموجب الإطار العام للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاث مراحل. تشير كل مرحلة إلى الجودة الائتمانية للأصل المالي المحدد.

المرحلة ١: تتضمن الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر ويتم احتساب الربح على اجمالي القيمة الدفترية للأصل (أي بدون خصم لمخصص الائتمان).

المرحلة ٢: تتضمن الأدوات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي (ما لم يكن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير) ولكن ليس لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم تسجيل الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، ولكن يظل احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للموجود.

المرحلة ٣: تتضمن الأدوات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. هذه المرحلة لديها الملتزمون الذين يعانون من انخفاض ائتماني (متعثرين).

إن أحد المكونات الرئيسية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للخسائر الائتمانية المتوقعة هو تحديد ما إذا كانت هناك زيادات كبيرة في مخاطر الائتمان من التعرض الائتماني لأحد الكيانات منذ الاعتراف الأولي. يعتبر تقييم التدهور الملحوظ عاملاً رئيسياً في تحديد نقطة التحول بين شرط قياس مخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة مدته ١٢ شهراً وآخر قائم على الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة.

تعريف التعثر
يعرف الصندوق أن الموجود المالي متعثر عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للصندوق بالكامل، دون الرجوع من جانب الصندوق إلى إجراءات الضمان (إن وجدت) ;أو
- يكون المقترض متأخر في سداد أي التزامات ائتمانية للصندوق لأكثر من ٩٠ يوم. يعتبر السحب على المكشوف مستحق الدفع بمجرد أن ينتهك العميل حداً محدداً أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

بافتراض ما إذا كان المقترض متعثر. ينظر الصندوق للمؤشرات التالية:
- النوعية – على سبيل المثال عدم الالتزام بتعهد ما;
- الكمية – على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى الصندوق;و
- بحسب البيانات التي يتم تطويرها داخليا ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات في تقييم ما إذا كان أحد الأدوات المالية في حالة تعثر عن السداد وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. ويتفق تعريف المتعثر إلى حد كبير مع التعريف الذي يطبقه الصندوق لأغراض رأسمالية تنظيمية.

لاستنتاج النقطة الزمنية لاحتمالية التعثر سيقوم الصندوق سنوياً بتصدير بيانات التنبؤ بالاقتصاد الكلي للمتغيرات المختارة من المصادر المناسبة.

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب-مخاطر الائتمان (تتمة)

احتمالية التعثر

من خلال المراجعة السنوية للاستثمارات في أدوات الدين يجب على الصندوق إعداد نماذج التصنيف الإحصائية المستندة على حساب احتمالية التعثر على مدى سنة واحدة للخمس سنوات الماضية سيتم تجميع نماذج التصنيف الإحصائية وفقا لتصنيفات المخاطر الداخلية ترحيل التقييمات يجب أن يرصد حركة الملتزمين إلى المتعثرين على فترات سنوية توفر نماذج التصنيف الإحصائية معدل التعثر المتوسط عن الخمس سنوات سنويا من خلال دورة احتمالية التعثر يتطلب المعيار الدولي رقم ٩ استخدام برنامج احتمالية التعثر والذي يعبر عن تقدير نقطة زمنية الذي يعكس التنبؤات الحالية للظروف الاقتصادية المستقبلية لاستخراج احتمالية التعثر في نقطة زمنية، سيقوم الصندوق سنويا بتصدير بيانات التنبؤ بالاقتصاد الكلي للمتغيرات المختارة من المصادر المناسبة.

الخسارة الناتجة عن التعثر

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة الاقتصادية المحتملة في حال وجود تعثر. ويعتمد حساب الخسارة الناتجة عن التعثر إلى خسائر الصندوق في الحسابات المتعثرة بعد النظر في نسب الاسترداد. يتطلب المعيار الدولي رقم ٩ أيضا تقديراته للنظرة المستقبلية للضمانات بناءً على عوامل الاقتصاد الكلي. إن حساب الخسارة الناتجة عن التعثر مستقل عن تقييم جودة الائتمان وبالتالي يتم تطبيقه بشكل موحد في جميع المراحل.

بالنسبة لتقدير الخسارة الناتجة عن التعثر على محفظة الأوراق المالية الغير مضمونة، يقوم الصندوق بحساب الخسارة الناتجة عن التعثر على أساس المبالغ المستردة الفعلية على المحفظة المتعثرة عن السداد على مدى فترة لا تقل عن ٥ سنوات قبل تاريخ التقييم.

التعرض الناتج عند التعثر هو تقدير للمدى الذي قد يتعرض له الصندوق للملتزم في حالة التعثر عن السداد. يجب أن يأخذ تقييم التعرض الناتج عند التعثر أي تغيرات متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم. وهذا أمر مهم في حالة الموجودات في المرحلة ٢ حيث قد تكون نقطة التعثر عدة سنوات في المستقبل.

معدل الخصم

سيحسب الصندوق معدل ربح فعال على مستوى تعاقدي .إذا كان حساب معدل الربح الفعلي (في تاريخ التقرير) غير ممكن، فسيستخدم الصندوق الربح التعاقدي (في تاريخ التقرير) لأغراض الخصم.

يقوم مدير الصندوق بإجراء تقييم خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. لم يتم إدراج مخصص انخفاض قيمة هذه الموجودات المالية في القائمة المالية حيث إن المبلغ غير جوهري

التصنيف الائتماني

تم تقييم جودة الائتمان للنقد لدى البنك للصندوق بالرجوع إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية التي في جميع الحالات يعد أعلى من تصنيف الدرجة الاستثمارية.

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب-مخاطر الائتمان (تتمة)

التصنيف الائتماني (تتمة)

تم جدولة النقد لدى البنك مع التصنيفات الائتمانية أدناه:

تصنيف المؤسسات المالية	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
النقدية في البنوك		
ب أ ٢	**٧,١٦٥,٩٤٠**	٢,٠٠٠,٠٠٠
النقدية لدى أمين الحفظ		
غير مصنفة	**٤٠,٧٢٠**	٥٢٧,٨٨٦
ودائع المرابحة		
غير مصنفة	**١٢٤,٨٥٠,١١٩**	٣٨,٠٣٣,٠٠٢
ب	**٢١,٧٥٥,٨٥٣**	-
ب +	-	٣٨,٣١٥,٧٠٧
أ +	-	٢٥,١٣١,٧٨٦
ب ب ب +	-	٢٠,١٦٦,٢٥٠
	١٤٦,٦٠٥,٩٧٢	١٢١,٦٤٦,٧٤٥
صكوك		
ب أ أ ٢	-	١٤,٠٣٥,٢٣٣

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتماني لمكونات قائمة المركز المالي:

	ايضاح	**٣١ ديسمبر ٢٠٢١م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
النقدية وما في حكمها	٦	**٧,٢٠٦,٦٦٠**	٢,٥٢٧,٨٨٦
ودائع مرابحة	٨	**١٤٦,٦٠٥,٩٧٢**	١٢١,٦٤٦,٧٤٥
صكوك	١٠	-	١٤,٠٣٥,٢٣٣

أجرت الادارة مراجعة كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) واستناداً إلى التقييم، تعتقد الإدارة أنه ليست هناك حاجة إلى أي خسائر انخفاض في القيمة جوهرية مقابل النقدية وما في حكمها والودائع والصكوك.

ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل عند استحقاقها أو يمكن القيام بذلك إلا بشروط تكون غير مادية بشكل جوهري.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاكتتاب في الوحدات واستردادها في كل يوم تقييم، ومن ثم، فإنها تتعرض لمخاطر السيولة الخاصة باستيفاء عمليات الاسترداد في أي وقت. وتعتبر الأوراق المالية للصندوق قابلة للتحقيق بسهولة ويمكن تصفيتها في أي وقت. ومع ذلك، قام مدير الصندوق بوضع بعض إرشادات السيولة الخاصة بالصندوق ويقوم بمراقبة متطلبات السيولة على أساس منتظم لضمان وجود أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها، إما من خلال الاشتراكات الجديدة أو تصفية محفظة الاستثمار أو بالحصول على تمويل من الأطراف ذات العلاقة في الصندوق.

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ج) مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية في تاريخ إعداد التقرير للمطلوبات المالية للصندوق والتي تتكون من أتعاب الإدارة المستحقة والمصروفات المستحقة الأخرى:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
أتعاب إدارة مستحقة	١٦٧,٣١٥	-	١٦٧,٣١٥
مصروفات مستحقة أخرى	٣٥٨,١٦١	-	٣٥٨,١٦١
إجمالي المطلوبات	٥٢٥,٤٧٦	-	٥٢٥,٤٧٦

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
	أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
أتعاب إدارة مستحقة	١٩٢,٦١٧	-	١٩٢,٦١٧
مصروفات مستحقة أخرى	٢٥٦,٦٧٥	-	٢٥٦,٦٧٥
استردادات مستحقة	٢,٠٠٠,٠٠٠		٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي المطلوبات	٢,٤٤٩,٢٩٢	-	٢,٤٤٩,٢٩٢

د-المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق سواء داخليًا أو خارجيًا لدى مقدم خدمة الصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير مخاطر الائتمان والسيولة والعملات والسوق مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

يتمثل هدف الصندوق في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعته في تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في توليد عوائد لحاملي الوحدات.

١٣-٢ تقدير القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة الي أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقارير المالية. يتم تقييم الأدوات التي لم يتم الإبلاغ عن مبيعاتها في يوم التقييم بأحدث سعر للمزايدة.

السوق النشط هو السوق الذي تتم فيه معاملات الأصول أو الالتزامات بتردد وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. يفترض أن القيمة الدفترية ناقصًا انخفاض قيمة الأدوات المالية الممنوحة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- المستوى ١ –المدخلات هي أسعار السوق (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى ٢ – المدخلات هي مدخلات غير الأسعار المعروضة شملت المستوى ١التي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣ – المدخلات هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات.

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-٢ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

تشتمل الاستثمارات التي تستند قيمتها إلى أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى ١، وتشمل أدوات حقوق الملكية والديون المدرجة النشطة. لا يقوم الصندوق بضبط السعر المعروض لهذه الأدوات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، الأدوات المالية للصندوق تشمل النقدية وما في حكمها، الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ودائع المرابحة، الصكوك، باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، جميع الأدوات المالية تقاس بالتكلفة المطفأة وقيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة محتفظ بها بالمستوى الثاني للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لتحديد القيمة العادلة لمثل هذه الاستثمارات، تستخدم الإدارة صافي قيمة الموجودات للصناديق بناء على بيانات السوق القابلة للملاحظة. لم يكن هناك تحويلات من المستوى الأول، الثاني والثالث خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

١٤. الأحداث اللاحقة بعد فترة تاريخ التقرير

اعتبارًا من تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية، لم تكن هناك أحداث لاحقة مهمة تتطلب الإفصاح عن هذه البيانات المالية أو تعديلها

١٥. التغيرات في شروط وأحكام الصندوق

تم تحديث الصندوق وشروطه في ٢ ديسمبر ٢٠٢١م حيث تم تحديث الاسم الجديد للصندوق من "صندوق مسقط المالية لأسواق النقد" إلى "صندوق سيكو المالية لأسواق النقد" والاسم الجديد لمدير الصندوق من "شركة مسقط المالية" إلى "شركة سيكو المالية" محدث. علاوة على ذلك، هناك تغيير في مجلس إدارة الصندوق. بالإضافة إلى ذلك، لا توجد تغييرات جوهرية في شروط وأحكام الصندوق.

١٦. آخر يوم تقييم

وفقًا لشروط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم تقييم للسنة هو ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م). لا يوجد تغيير جوهري في صافي الأصول (حقوق الملكية) المنسوبة إلى كل وحدة من وحدات الصندوق بين آخر يوم تقييم ونهاية سنته المالية، أي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق في ٢٣ مارس ٢٠٢٢ (الموافق ٢٠ شعبان ١٤٤٣ هـ).