



صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح
التقرير السنوي 2021 م

أ معلومات صندوق الاستثمار:

(1) اسم صندوق الاستثمار

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح

(2) أهداف وسياسات الاستثمار وممارساته

يهدف الصندوق إلى توفير توزيعات الأرباح وارتفاع رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار في محفظة من أسهم نمو الأرباح وهي الأسهم التي نمت أرباحها بحد أقل آخر سنتين والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمدرجة في منطقة دول مجلس التعاون الخليجية. يحق لمالكي الوحدات الحصول على صافي عوائد (الأرباح) التي حققها الصندوق بعد خصم جميع التزاماته، بما في ذلك الرسوم، المصروفات، والضرائب. مع نهاية كل عام ميلادي.

(3) سياسة توزيع الدخل والأرباح.

يحق لمالكي الوحدات الحصول على صافي عوائد (الأرباح) التي حققها الصندوق بعد خصم جميع التزاماته، بما في ذلك الرسوم، المصروفات، والضرائب. مع نهاية كل عام ميلادي.

يجوز للجنة الاستثمار الخاصة بالصندوق أن تعلن عن توزيعات الأرباح، فيما يتعلق بأي فترة مالية، على أن تدفع لمالكي الوحدات من خلال الطرق التالية:

- توزيعات الأرباح التي يتلقاها الصندوق من الاستثمار في الأسهم.
- الأرباح المستلمة من خلال الاستثمار في اسواق النقد من قبل الصندوق.
- الأرباح المحققة المكتسبة من شراء وبيع الأوراق المالية.

(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 هو مؤشر S&P GCC Shariah Composite Index ويتم نشره من قبل S&P Global على أساس يومي.

ب أداء الصندوق:

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

2019	2020	2021	
52,851,061	71,005,769	93,591,123	أ- صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية.
9.9972	11.0758	14.5564	ب- صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية.
10.0000	11.1453	14.93150	ج- أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية.
9.2962	7.6715	10.98930	د- أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية.
5,286,573.8576	6,410,918	6,429,529.862768	هـ- عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية.
0	0.0919	0.20	و- قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (حيثما ينطبق)
2.07	1.77	1.86	ز- نسبة المصروفات %.
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	ح- نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجدت).
	6.58	3.60	د- نتائج مقارنة أداء المؤشر الاسترشادي للصندوق بأداء الصندوق.

(2) سجل أداء يغطي ما يلي:

أ العائد الإجمالي لسنة واحدة وثلاث وخمس سنوات ومنذ التأسيس.

منذ التأسيس	خمس سنوات	ثلاث سنوات	سنة واحدة	العائد الاجمالي
51.80	لا ينطبق	47.57	35.74	

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

منذ التأسيس	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
51.80	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	-0.03	11.86	35.74

ج جدول يوضح مقابل الخدمات والعمولات والأتعاب التي تحملها 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 كم في 31 ديسمبر 2021

1,459,249	رسوم الإدارة
50,757	رسوم مشغل الصندوق
86,922	أتعاب امين الحفظ
25,000	أتعاب مراجع الحسابات
5,000	رسوم النشر في تداول
20,000	أتعاب مجلس الإدارة
18,750	أتعاب الرقابة الشرعية
7,500	رسوم رقابية
75,356	مصاريف أخرى

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 أثرت في أداء الصندوق

4) الإفصاح عن ممارسات التصويت السنوية على أن تحتوي على اسم المُصدر وتاريخ الجمعية العمومية

وموضوع التصويت وقرار التصويت (موافق / غير موافق / الامتناع من التصويت)

اسم المصدر	تاريخ الجمعية	موضوع التصويت	قرار التصويت
شركة بنبع الوطنية للبنزوكيماويات	30/03/2021	التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.	نعم
		التصويت على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.	نعم
		التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.	نعم
		التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع (الأول والثاني والثالث والرابع) والسنوي من العام المالي 2021م وتحديد أتعابه.	امتناع
		التصويت على إجراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.	نعم
		التصويت على صرف مبلغ (1,400,000) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.	نعم
		التصويت على قرار مجلس الإدارة بما تم توزيعه من أرباح نقدية خلال النصف الأول من العام 2020م بمبلغ (703,125,000) ريال سعودي بواقع (1.25) ريال للسهم والتي تمثل (12.5%) من القيمة الاسمية للسهم الواحد.	نعم
الشركة المتقدمة للبنزوكيماويات	30/03/2021	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني من العام 2020م بمبلغ (703,125,000) ريال سعودي بواقع (1.25) ريال للسهم الواحد والتي تمثل (12.5%) من القيمة الاسمية للسهم الواحد، وستكون أحقية النصف الثاني من الأرباح المقترح توزيعها لمالكي أسهم الشركة المقيدين في سجلات شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) بنهاية ثاني يوم تداول يلي يوم انعقاد الجمعية العامة، وسيتم الإعلان عن تاريخ التوزيع لاحقاً.	نعم
		التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2021م.	نعم
		التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2020-12-31م.	نعم
الشركة المتقدمة للبنزوكيماويات	30/03/2021	التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2020-12-31م.	نعم
		التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2020-12-31م.	نعم
		التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2020-12-31م.	نعم

امتناع	التصويت على تعيين مراجع حسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة؛ وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية وذلك (ل الربع الأول والثاني والثالث والسنوي للسنة المالية 2021م والربع الأول لعام 2022م)، وتحديد أتعابه.		
نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن الربع الرابع من عام 2020م بمبلغ 140.7 مليون ريال سعودي تمثل ما نسبته 6.5% من رأس مال الشركة، وستكون حصة السهم 0.65 ريال سعودي، على أن تكون الأرباح للمساهمين المالكين للسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز إيداع في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، وسيتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح لاحقاً.		
نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية للمساهمين بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2021م.		
نعم	التصويت على إجراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31-12-2020م.		
نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعين نظام الشركات، وذلك لمدة عام واحد من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.		
نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بإيقاف تجنيب نسبة (10%) من صافي الأرباح إلى الاحتياطي النظامي لبلوغه نسبة (30%) من رأس المال الشركة.		
نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتجنيب نسبة (10%) من صافي الأرباح لتكوين احتياطي اتفاقي، وذلك في حال الموافقة على البند رقم (9).		
نعم	التصويت على تعديل المادة (2) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة بإسم الشركة. (المرفق)		
نعم	التصويت على تعديل المادة (3) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة بأغراض الشركة. (المرفق)		
نعم	التصويت على تعديل المادة (4) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة بالمشاركة والتملك في الشركات. (المرفق)		
نعم	التصويت على تعديل المادة (22) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة بإجتماعات المجلس. (المرفق)		
نعم	التصويت على تعديل المادة (30) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة بدعوة الجمعيات. (المرفق)		
نعم	التصويت على تعديل المادة (42) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة بتعيين مراجع الحسابات. (المرفق)		

نعم	التصويت على سياسة المسؤولية الإجتماعية. (مرفق)		
نعم	التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 م (مرفق).	31/03/2021	شركة أسمنت نجران
نعم	التصويت على تقرير مراجع الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 م (مرفق).		
نعم	التصويت على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 م (مرفق).		
نعم	التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2020 م.		
امتناع	التصويت على تعيين مراجع الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للشركة للربع الثاني والثالث والسنتوية للسنة المالية 2021 م والربع الأول للسنة المالية 2022 وتحديد أتعابه (مرفق) .		
نعم	التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2020 م بواقع (0.75) ريال للسهم والتي تمثل 7.5 % من القيمة الاسمية للسهم وباجمالي مبلغ 127.5 مليون ريال، على أن تكون أحقية أرباح النصف الثاني لمساهمي الشركة المالكين للسهم يوم انعقاد الجمعية و المقيدون في سجل مساهمي الشركة لدى مركز ايداع الأوراق المالية بنهاية ثاني يوم تداول يلي يوم انعقاد الجمعية العامة للشركة ، وبذلك يصبح اجمالي الأرباح الموزعة والمقترح توزيعها عن عام 2020 م هو (1.5) ريال للسهم والتي تمثل 15 % من القيمة الاسمية للسهم وباجمالي 255 مليون ريال، وسيتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح لاحقاً (مرفق).		
نعم	التصويت على صرف مبلغ (2,900,000) مليونان وتسعمائة ألف ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بواقع (300,000) ثلاثمائة ألف ريال سعودي لكل عضو إضافة إلى المكافأة الإضافية بواقع (200,000) ريال سعودي لرئيس المجلس عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 م.		
نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة المصانع الكبرى للتعبدين والتي لرئيس مجلس الإدارة المهندس/ محمد بن مانع ابالعلك وعضو مجلس الإدارة المهندس/ أيمن بن عبدالرحمن الشبل مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن بيع مادة الأسمنت السائب بكمية تبلغ (5,000) طن حسب حاجة العميل بقيمة 1.2 مليون وبنفس الشروط والأسعار التي تتبعها الشركة مع عملائها الآخريين (مرفق).		
نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على المساهمين بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام المالي 2021 م، وتحديد تاريخ الاستحقاق والصرف وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات وذلك بما يتناسب مع وضع الشركة المالي وتدفقاتها النقدية وخططها التوسعية والاستثمارية.		
نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة بال العربية للصناعة والتجارة والمقاولات المحدودة والتي لعضو مجلس الإدارة علي حسين بن برمان اليامي مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن بيع مادة الأسمنت السائب بكمية تبلغ (30,000) طن حسب حاجة العميل بقيمة 7.2 مليون وبنفس الشروط والأسعار التي تتبعها الشركة مع عملائها الآخريين (مرفق).		

نعم	التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة يال العربية للصناعة والتجارة والمقاولات المحدودة والتي لعضو مجلس الإدارة علي حسين بن برمان اليامي مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن بيع مادة الأسمتت السائب حيث بلغت قيمة الأعمال خلال العام 2020م مبلغ (740,000) ريال وذلك بالشروط التجارية السائدة.		
نعم	التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية أو حتى نهاية دورة مجلس الادارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.		

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"
- مها سليمان النحيط "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 عاماً من الخبرة الإستثمارية والمصرفية الواسعة في الأسواق المالية محلياً وعالمياً وقد شغل سابقاً عدداً من المناصب القيادية من ضمنها نائب الرئيس التنفيذي ورئيس إدارة الأصول بشركة إتقان كابيتال وقبل ذلك ، كان رئيساً لإدارة الأصول في شركة البلاد للإستثمار ورئيساً للأسواق الدخل الثابت بشركة الفرنسي كابيتال كما أنه كان من ضمن فريق المؤسسين لشركة HSBC العربية السعودية عام 2006 وهو 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 سيراينكا 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.

مها سليمان النحيط

السيدة مها النحيط حاصلة على شهادة التعليم التنفيذي للادوات الاستراتيجية من جامعة هولت للأعمال، وشهادة معتمدة لقيادة التعليم التنفيذي من جامعة هارفرد، بالإضافة إلى مشاركتها في العديد من ورش العمل والدورات والمؤتمرات الاستراتيجية والقيادية والحكومية. قررت السيدة مها في عام 2012 تأسيس شركتها الخاصة التي أطلقت عليها اسم "أثر و نماء". وتختص الشركة ببرامج تنمية الاستثمارات الاجتماعية وتستهدف قطاعات مختلفة، وتُعد واحدة من أولى المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم في المنطقة التي تُعنى بالاستشارات الاجتماعية. وقبل أن تكون الشريك المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة أثر و نماء للاستشارات، عملت مها النحيط مستشارة المحافظ لشؤون المشاركة المجتمعية في الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، إلى جانب توليها منصب الرئيس التنفيذي لمندى بيبان لريادة الأعمال، كما عقدت العديد من الشراكات الاستراتيجية المحلية والإقليمية مع مؤسسات بحثية مرموقة وشركات استشارية بارزة. وحرصاً منها على مواصلة السعي نحو تحقيق رسالتها لدعم المجتمع، تعمل مها حالياً خبيرة خاصة لدى برنامج التحول الوطني 2020 وتُشارك في ورش العمل التي تنعقد في هذا الإطار.

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 عالمياً 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 طرفاً فيها، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الموافقة على عقود تقديم خدمات الإدارة للصندوق، وعقود خدمات الحفظ ولا يشمل ذلك العقود المبرمة وفقاً 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 مناسباً، 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 بجميع القوانين والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

- التأكيد من اكتمال ودقة شروط وأحكام الصندوق وأي مستند آذر (سواء أكان عقداً أو غيره) يتضمن إفصاحات تتعلق بالصندوق ومدير الصندوق وإدارته للصندوق، إضافة الى التأكيد من توافق ما سبق مع أحكام لائحة صناديق الاستثمار.
- التأكيد من قيام مدير الصندوق بمسؤولياته بما يحقق مصلحة مالكي الوحدات وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار وشروط وأحكام الصندوق.
- التأكيد 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 ويحدد أقصى 10,000 ريال سعودي سنوياً لكل عضو تحتسب يومياً وتدفع بعد الجلسة مباشرة على أن لا تتجاوز مجموع ما يتقاضاه أعضاء مجلس الإدارة المستقلين مجتمعين عن 30,000 ريال سعودي سنوياً 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 لأسواق النقد	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
مها سليمان النحيط	صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح	شركة سيكو المالية	عضو مجلس الإدارة
أحمد بشري حسين	صندوق سيكو المالية لأسواق النقد	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 لأسواق النقد	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: +966-11-279-9546 فاكس: +966-11-279-9515
الموقع الإلكتروني: www.sicocapital.com
البريد الإلكتروني: info@sicocapital.com

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

لا يوجد

(3) مراجعة لأنشطة الاستثمار خلال الفترة.

ارتفعت الأسهم العالمية خلال عام 2021 ، مع مؤشر %20.1 MSCI World وتفوقت الأسهم الأمريكية على بقية الأسواق حيث ارتفع مؤشر S&P500 بنسبة %26.9 ، بينما تعرضت الأسواق الناشئة MSCI لضغوط مع انخفاض بنسبة %4.6 .

وشهدت الأسواق تقلبات كبيرة خلال العام مع وجود العديد من العوامل. بينما رأينا استمرار الانتعاش الاقتصادي العالمي خلال العام قيود سلسلة التوريد ، ظهرت ضغوط التضخم ونقص العمالة كتحديات جديدة. ازداد الضغط على

سلاسل الامداد حيث أدى انتشار Covid-19 إلى تعطيل النقل والتصنيع ، خاصة في البلدان التي يكون فيها

بدء التطعيم بطيئًا. فاجأت قراءات التضخم الارتفاع ودفعت البنوك المركزية العالمية إلى إرسال رسالة أكثر تشددًا. أشار بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي إلى ارتفاعين في أسعار الفائدة خلال عام 2022 وقليلًا في عام 2023 مع تناقص متسارع. أثار هذا مخاوف الأسواق في البداية ، على الرغم من أنه شهد تعافيًا قويًا حيث أخفى الزخم الاقتصادي المخاوف بشأن رفع أسعار الفائدة.

أظهرت أسعار النفط ارتفاعًا قويًا خلال العام مدعومًا بالتوقعات المشرقة لنمو الطلب على الوقود مع تحسن النشاط الاقتصادي. أيضًا ، انخفضت مخزونات النفط الخام في الولايات المتحدة بأسرع معدل منذ عقود مع انضباط العرض من منتجي النفط الصخري ودعم أوبك + الأسعار. خلال العام ، ارتفع سعر النفط الخام بنسبة 50٪.

حققت جميع أسواق الأسهم في دول مجلس التعاون الخليجي مكاسب خلال العام حيث سجلت جميع المؤشرات مكاسب من رقمين. كان أداء الأسواق في عام 2021 إيجابيًا ، حيث تصدرت أبوظبي (+68.2٪) والسعودية (+29.8٪) ودبي (+28.2٪) والكويت (+27٪) الطريق. كان أداء السوق العماني جيدًا خلال العام (12.9٪) بينما أغلقت البحرين (20٪) على ارتفاع خلال العام. أظهرت قطر انتعاشًا قويًا خلال النصف الثاني وأغلقت على ارتفاع (+11.4٪). بلغ إجمالي القيمة المتداولة في الأسواق الإقليمية 790 مليار دولار أمريكي في عام 2021 بقيمة 660 مليار دولار أمريكي تم تداولها في عام 2020 بزيادة قدرها 19.7٪.

مدعومًا بسيولة أسواق رأس المال والسياسات الحكومية الداعمة ، كان نشاط الاكتتاب العام في دول مجلس التعاون الخليجي قويًا في عام 2021. علاوة على ذلك ، قدم الأداء الإيجابي لسوق الأسهم في جميع أنحاء المنطقة خلفية مواتية لمرشحي الاكتتاب العام الذين يتطلعون إلى إدراج أسهمهم مما دفع السوق وزيادة عمقها . بلغ عدد عمليات الاكتتاب العام الأولي خلال العام 20 شركة وبلغ إجمالي القيمة المرفوعة 7.52 مليار دولار أمريكي.

نحن متفائلون بتوقعات أسواق دول مجلس التعاون الخليجي لعام 2022 نظرًا للتعافي المستمر في أسعار النفط وجهود التنويع الاقتصادي. من المتوقع أن يعود الاتجاه الإيجابي للنفط بالفائدة على المالية العامة للحكومة وبالتالي تحسين توقعات الطلب الكلي. كما أن ارتفاع مشاركة القطاع الخاص كما هو مبين في خطط الحكومة من المتوقع أيضًا أن يخلق فرصًا للشركات. هذا إلى جانب محركات محددة مثل FIFA 2022 و EXPO 2021 من المتوقع أن تفيد الأسواق الإقليمية خلال عام 2022. بشكل عام ، تظل المحفظة في وضع جيد للاستفادة من الموضوعات الرئيسية في المنطقة للعام المقبل.

(4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة.

حقق الصندوق عائد بنسبة 35.74% للسنة المنتهية 2021م مقارنة مع 32.14% 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 بإجراء تغييرات على شروط وأحكام الصندوق وهي كالتالي:

- بتاريخ 01 يوليو 2021م حدث تغيير في عضوية مجلس إدارة صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح بسبب استقالة رئيس مجلس إدارة الصندوق الأستاذ/ أحمد بن عبدالله البوسعيدي (عضو غير مستقل).
- بتاريخ 26 أغسطس 2021م حدث تغيير في عضوية مجلس إدارة صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح 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 الخليجي لنمو الأرباح الى صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح وتغيير اسم مدير الصندوق من شركة مسقط المالية الى شركة سيكو المالية.

(6) أي معلومة أخرى من شأنها أن تُمكن 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 المحسبة على الصندوق نفسه والصناديق التي يستثمر فيها الصندوق.

تبلغ رسوم الإدارة 1.50% 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 تأسيس الصندوق

11) يجب الإفصاح عن نسبة مصروفات كل صندوق بنهاية العام والمتوسط المُرَجح لنسبة مصروفات كل

الصناديق الرئيسية المستثمر فيها (حيثما ينطبق).

بلغت نسبة المصروفات بنهاية العام 1.86%

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: +966 11 4865866 / فاكس: +966 11 4865859

الموقع الإلكتروني: www.riyadcapital.com

البريد الإلكتروني: rcss@riyadcapital.com

2) وصف موجز لواجباته ومسؤولياته.

- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن التزاماته وفقاً لأحكام لائحة صناديق الاستثمار، سواء أدى مسؤولياته بشكل مباشر أم كلف بها طرفاً ثالثاً بموجب أحكام لائحة صناديق الاستثمار ولائحة مؤسسات السوق المالية .
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً تجاه مدير الصندوق ومالكي الوحدات عن خسائر الصندوق الناجمة بسبب احتياله أو اهماله أو سوء تصرفه أو تقصيره المتعمد.
- يعد أمين الحفظ مسؤولاً عن حفظ أصول الصندوق وحمايتها لصالح مالكي الوحدات، وهو مسؤول كذلك عن اتخاذ جميع الإجراءات 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: +966-11-279-9546 فاكس: +966-11-279-9515
الموقع الإلكتروني: www.sicocapital.com
البريد الإلكتروني: 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 سجل مالكي الوحدات وحفظه في المملكة.

و مراجع الحسابات:

(1) اسم مراجع الحسابات، وعنوانه:

شركة البسام والنمر المحاسبون المتحالفون - 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 تُعدَّ القوائم المالية لفترة المحاسبية السنوية (أو الفترة الأولية التي يغطيها التقرير) لصندوق الاستثمار وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

صندوق سيكو المالية الخليجى لنمو الأرباح
(المعروف مسبقا بصندوق مسقط المالية الخليجى لنمو الأرباح)
(صندوق استثمارى مفتوح)
المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقا بمسقط المالية)
القوائم المالية للسنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
مع تقرير المراجع المستقل

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

الصفحات

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

تقرير المراجع المستقل

إلى/ حاملي الوحدات
صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح
(المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
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 الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح) ("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 وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للصندوق. وقد وقينا 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 الجوهرية، 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، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ما لم 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 على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواءً 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 وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن التحريف الجوهرية 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 المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى/ حاملي الوحدات
صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح
(المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
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 وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة، ونقوم أيضاً بما يلي:
- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية سواء 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 الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً 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 تأكيد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرية، 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 أحداثاً 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.



عن البسام وشركاؤه

إبراهيم بن أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

الرياض، المملكة العربية السعودية

٢٨ مارس ٢٠٢٢ م
٢٥ شعبان ١٤٤٣ هـ

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
			الموجودات
١,١٣٣,٤٢٠	٣,٩٨٧,٢٧٦	٩,٦	النقدية وشبه النقدية
٧٠,١٩٤,٠٩٦	٩٠,٠٩٨,٤٥٩	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦,١١٥	٦,٠٣٦		مصرفات مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
٧١,٣٤٣,٦٣١	٩٤,٠٩١,٧٧١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣٠٥,٤٩٣	٣٩٠,٩٥٩	٩	أتعاب إدارة مستحقة
٣٢,٣٦٩	١١٤,٨٧٨	٩	مصرفات مستحقة أخرى
٣٣٧,٨٦٢	٥٠٥,٨٣٧		إجمالي المطلوبات
٧١,٠٠٥,٧٦٩	٩٣,٥٨٥,٩٣٤		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
٦,٤١٠,٩١٨	٦,٤٢٩,٥٣٠	٨	الوحدات مصدرة (بالعدد)
١١,٠٨	١٤,٥٦		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة للوحدة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

قائمة الدخل الشامل

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	ايضاح	
			الدخل
١,٩٠٤,٨٢٥	٣,١١٨,١٥٢		دخل توزيعات الأرباح
			أرباح محققة وغير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
١,٥١١,٨٥٨	١١,٦٤٦,١٧٠		- مكاسب محققة من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٠٨٢,٢١٠	١٢,٢٨٧,٥٧٧	٧	- مكاسب غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٤٢,٦٣٨)	(٧٣,٢٦٨)		خسائر تحويل عملات أجنبية
٨,٣٥٦,٢٥٥	٢٦,٩٧٨,٦٣١		
			المصروفات
١,٠٠٣,٧٠٦	١,٤٥٩,٢٤٩	٩	أتعاب ادارة
٢٥٢,٩١٤	٢٨٥,٥٣٥	٩	مصروفات أخرى
١,٢٥٦,٦٢٠	١,٧٤٤,٧٨٤		
٧,٠٩٩,٦٣٥	٢٥,٢٣٣,٨٤٧		صافي الدخل للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٧,٠٩٩,٦٣٥	٢٥,٢٣٣,٨٤٧		إجمالي الدخل الشامل

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٥٢,٨٥١,٠٠٩	٧١,٠٠٥,٧٦٩	الرصيد في بداية السنة
٧,٠٩٩,٦٣٥	٢٥,٢٣٣,٨٤٧	اجمالي الدخل الشامل للسنة
١١,٧٥٩,٠٣٠	١,٠٦٤,٧٢٤	التغيرات من معاملات الوحدات
(١١٦,٤٨٣)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	المتحصلات من اصدار الوحدات
١١,٦٤٢,٥٤٧	٦٤,٧٢٤	المدفوع مقابل الوحدات التي تم استردادها
(٥٨٧,٤٢٢)	(٢,٧١٨,٤٠٦)	صافي التغير من معاملات الوحدات
٧١,٠٠٥,٧٦٩	٩٣,٥٨٥,٩٣٤	توزيعات أرباح مدفوعة (ايضاح ١٢)
		صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

قائمة التدفقات النقدية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	ايضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧,٠٩٩,٦٣٥	٢٥,٢٣٣,٨٤٧	صافي الدخل للسنة
(٥,٠٨٢,٢١٠)	(١٢,٢٨٧,٥٧٧)	التعديلات على: (الربح) غير المحقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٠١٧,٤٢٥	١٢,٩٤٦,٢٧٠	الربح أو الخسارة
		صافي التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٤,٦٨١,٧٨٤)	(٧,٦١٦,٧٨٦)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٦,١١٥)	١٠,٠٧٩	مصروفات مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
١٠٣,٤٥٤	٨٥,٤٦٦	أتعاب إدارة مستحقة
٤,٥٦٤	٨٢,٥٠٩	مصروفات مستحقة أخرى
(١٢,٥٧٢,٤٥٦)	٥,٥٠٧,٥٣٨	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
١١,٧٥٩,٠٣٠	١,٠٦٤,٧٢٤	المتحصلات من اصدار الوحدات
(١١٦,٤٨٣)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	الاستردادات من الوحدات
(٥٨٧,٤٢٢)	(٢,٧١٨,٤٠٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
١١,٠٥٥,١٢٥	(٢,٦٥٣,٦٨٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(١,٥١٧,٣٣١)	٢,٨٥٣,٨٥٦	صافي التغير في النقدية وشبه النقدية:
٢,٦٥٠,٧٥١	١,١٣٣,٤٢٠	٦ النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١,١٣٣,٤٢٠	٣,٩٨٧,٢٧٦	٦ النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

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

١. الصندوق وأنشطته

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح ("الصندوق") (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح) هو صندوق استثماري مفتوح تم تأسيسه وإدارته من خلال اتفاقية بين شركة سيكو المالية (المعروفة مسبقاً 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) و ٢٧,٢٩% من قبل بنك مسقط SOAG الذي تأسس في سلطنة عمان، والمستثمرون ("حاملي الوحدات") في ١٤ مارس ٢٠٢١ م، استحوذت سيكو ش.م.ب (مقفلة) (بنك مسجل في البحرين) ("سيكو") على ٧٢,٧١% من حقوق ملكية شركة مسقط المالية من بنك مسقط SOAG بعد الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة بعد إصدار السجل التجاري المعدل بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢١ م، تم تغيير اسم الشركة من شركة مسقط المالية إلى شركة سيكو المالية علاوة على ذلك، تمت الموافقة على مجلس الإدارة الجديد المعين من قبل مساهمي الشركة في الاجتماع العام غير العادي الذي عُقد في ١٤ مارس ٢٠٢١ م من قبل هيئة السوق المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م. وفي ١٤ نوفمبر ٢٠٢١ م، قرر مدير الصندوق تغيير الاسم من صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح إلى صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح. صدرت الشروط والأحكام الجديدة للصندوق في ١٤ نوفمبر ٢٠٢١ م مع ذكر الاسم المحدث. تم الإعلان في تداول بتاريخ ٠٢ ديسمبر ٢٠٢١ م.

بدأ الصندوق نشاطه في ١٦ شعبان ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢١ أبريل ٢٠١٩ م).

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 حاملي الوحدات كمالكي أصول الصندوق.

ان هدف الاستثمار الرئيسي في الصندوق هو الاستثمار في الأسهم المدرجة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والودائع وغيرها من أدوات السوق المالية المصدرة والمتداولة في أسواق المال الخليجية. يهدف الصندوق إلى توزيع أرباح الأسهم وزيادة نمو رأس المال على المدى الطويل من خلال الاستثمار في محفظة تتألف من أسهم نمو أرباح متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية، والتي نمت أرباحها على مدار العامين الماضيين كحد أدنى.

تم طرح الوحدات بسعر ١٠ ريال لكل وحدة، مع حد أدنى للاشتراك يبلغ ١,٠٠٠ ريال سعودي.

فيما يلي أسس الأتعاب، الرسوم والمصروفات الأخرى:

أتعاب الإدارة

المبلغ المستحق لسيكو المالية (مدير الصندوق) يعادل ١,٥% من صافي قيمة موجودات الصندوق، والتي يتم حسابها على اساس يومي. أتعاب الإدارة تستحق على اساس ربع سنوي.

أتعاب الحفظ

يجب على الصندوق أن يدفع إلى شركة الرياض المالية "أمين الحفظ"، وهي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم ٣٧-٠٧٠٧٠، بمعدل لا يقل عن ٠,٠٦% و بنسبة أقصاها ٠,٢٠% ومتوسط السعر بنسبة ٠,١٣% سنويًا من صافي موجودات الصندوق. قيمة الأصول وفقًا للسوق الذي تحفظ به الأوراق المالية. يتم احتساب الرسوم يوميًا وتدفع في نهاية كل شهر ميلادي بحد أدنى قدره ١,٢٥٠ ريال سعودي شهريًا.

الرسوم الإدارية

يجب على الصندوق أن يدفع إلى مدير الصندوق، والتي تعادل ٠,٠٦% من صافي موجودات الصندوق، والتي يتم حسابها على اساس يومي، وهي مستحقة على اساس ربع سنوي.

رسوم الاتفاق

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

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١. الصندوق وأنشطته (تتمه)

مصرفيات اخرى

يتحمل الصندوق مسؤولية 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 بالرفع المالي.

٢. التنظيم القانوني

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("لائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) والتي تم تعديلها في ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م). تم تعديل اللائحة كذلك ("اللائحة المعدلة") في ١٧ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢١ م) والتي توضح بالتفصيل المتطلبات لجميع الصناديق داخل المملكة العربية السعودية. يبدأ سريان اللائحة المعدلة من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١ م). انظر أيضاً (إيضاح ١)

٣. الاشتراكات/الاستردادات

الصندوق مفتوح للعمليات قبل الساعة ١٢:٠٠ مساءً من يومي الاثنين والأربعاء (كل "يوم تداول"). يتم تحديد صافي قيمة أصول الصندوق على أساس سعر إغلاق كل يوم عمل (كل "يوم تقييم"). يتم احتساب سعر الوحدة بطرح المطلوبات من إجمالي قيمة الموجودات ثم قسمة الناتج على عدد الوحدات القائمة بتاريخ التقييم.

٤. أسس الإعداد

٤.١ 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. بدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي حسب السيولة.

٤.٢ أسس القياس

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

٤.٣ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات وافتراسات 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:

٤.٣.١ 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.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤. أسس الإعداد (تتمه)

٤. ٣. الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمه)

٤. ٣. ٢. الخسائر الائتمانية المتوقعة

عند إعداد البيانات 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 جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية. وبما أن الوضع يتطور بسرعة مع عدم اليقين في المستقبل، ستستمر الإدارة في تقييم التأثير بناءً على التطورات المحتملة.

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

- تحديد معايير للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ;
- اختيار النماذج المناسبة والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة;
- 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 يعمل فيها الصندوق ("العملة الرئيسية"). تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي عملة العرض والعملة الرئيسية للصندوق.

٤. ٤. ١. المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة 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/(الخسارة) الشامل.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية المهمة

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. ١. ١ معايير جديدة، تعديلات على المعايير والتفسيرات

التعديلات

فيما يلي عدد من التعديلات على المعايير الصادرة والتي تسري اعتباراً من هذي السنة ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق، باستثناء ما يذكر بالأسفل.

تعديلات على المعايير الصادرة والمطبقة والتي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م

ملخص للتعديلات	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	الوصف	التعديلات على المعايير
تعديل هذه التعديلات متطلبات محددة عن محاسبة التحوط للسماح بمواصلة محاسبة التحوط 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.	١ يناير ٢٠٢١م	إصلاح مؤشر سعر الفائدة – المرحلة ٢	المعيار الدولي للتقرير المالي ٩،٧،٤،١٦ ومعايير المحاسبة الدولي ٣٩
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).	١ إبريل ٢٠٢١م	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ التأجير - كوفيد - ١٩ امتيازات الإيجار ذات الصلة	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

٥.١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمه)

٥.١.٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي ليست سارية بعد

لم يطبق الصندوق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد.

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
معيير المحاسبة الدولي رقم ٣٧	العقود المحجفة - تكلفة إتمام العقد	١ يناير ٢٠٢٢م	تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد. وتطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تف بها الشركة بجميع التزاماتها بداية من أول فترة تطبيق فيها الشركة ذلك التعديل.
المعيير الدولي للتقرير المالي ١٦، ٩، ١، ومعيير المحاسبة الدولي ٤١	التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م	١ يناير ٢٠٢٢م	المعيير 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 إعفاءً إضافياً للشركة التابعة أن تصبح مطبق لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فروق الترجمة التراكمية.
معيير المحاسبة الدولي رقم ١٦	الممتلكات والألات والمعدات - العائدات قبل الاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢م	تحظر التعديلات خصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات 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".

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية المهمة (تمه)

٥. ١. معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تمه)

٥. ١. ٢. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي ليست سارية بعد (تمه)

ملخص للتعديلات	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	الوصف	التعديلات على المعايير
تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨م بدلاً من إطار عام ١٩٨٩م.	١ يناير ٢٠٢٢م	إطار مفاهيم التقرير المالي	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣
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.	١ يناير ٢٠٢٣م	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً 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.	١ يناير ٢٠٢٣م	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
يتعامل هذا التعديل مع مساعدة المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في القوائم المالية.	١ يناير ٢٠٢٣م	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢
هذه التعديلات بخصوص تعريف التقديرات المحاسبية لمساعدة المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣م	تعديل تعريف التقدير المحاسبي	معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
يتناول هذا التعديل توضيحاً بخصوص محاسبة الضرائب المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.	١ يناير ٢٠٢٣م	ضرائب الدخل	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
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.	لا ينطبق	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨

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

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

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

٥. السياسات المحاسبية المهمة (تتمه)

٥. ٢. النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من أرصدة بنوك لدى المؤسسات المالية يتم قياس النقدية وشبه النقدية بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٥. ٣. أدوات مالية

٥. ٣. ١. طرق القياس

الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً 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 مباشرة 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/الخسارة). 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/الخسارة) عند نشأة أصل جديد.

٥. ٣. ٢. تصنيف وقياس الموجودات المالية

تصنيف الموجودات المالية

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

الأصل المالي بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة اذا كان يطبق الشرطين التالية 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

يفاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر اذا كان يطبق الشرطين التالية 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 مصنفة 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 للاحقاً بالتكلفة المطفأة أو مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يصنف الصندوق موجوداته المالية بالتكلفة المطفأة. متطلبات التصنيف للأدوات الدين بالأسفل:

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥. ٣. أدوات مالية (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 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 ٤، ٣، ٢. يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: 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 الدخل الشامل الآخر باستخدام طريقة معدل العمولة 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 العمولة 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 داخلياً 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 معاً 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.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح) (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥. ٣. أدوات مالية (تتمة)

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

أدوات الدين (تتمة)

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 تحصيل 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 بقياسها 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 جداً 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 المبني، تعيين استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. عند استخدام هذا الخيار، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي لا يتم إعادة تصنيفها بعد ذلك إلى قائمة الدخل الشامل/(الخسارة)، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. تتم المحافظة على توزيعات الأرباح عند تقديم عائد على مثل هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل/(الخسارة) عندما يتم تحديد حق الصندوق في استلام المدفوعات.

٥. ٣. ٣. إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة)، عند الإقتضاء، عندما تنتهي صلاحية الحق في تلقي التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما يحول الصندوق حقوقه في تلقي التدفقات النقدية من الأصل، أو تحملت التزاماً 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 يتم 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 يتم 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 أيضاً بالالتزامات ذات الصلة. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظ بها الصندوق. يقوم الصندوق بالاعتراف بالالتزام 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 الأخر.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥. ٣. أدوات مالية (تتمة)

٥. ٣. ٤. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

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 ومناخ 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 يوماً. أحد المؤشرات الكمية الرئيسية التي يستخدمها الصندوق هو التخفيض النسبي للتصنيف الداخلي للمقترض وبالتالي التغيير الناتج في احتمالية التعثر.

٥. ٣. ٥. التزامات مالية

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

٥. ٣. ٥. ١. إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض 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/(الخسارة).

٥. ٣. ٦. تاريخ التداول المحاسبي

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

٥. ٣. ٧. مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة الموجودات والمطلوبات إذا، فقط إذا 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.

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

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥. ٤. الذمم المدينة

يتم قياس الذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، وبعد ذلك بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يتم قياس مخصص خسارة الذمم المدينة دائماً 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).
- يستند إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المنسوبة إلى الوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة إلى حد كبير على الربح أو الخسارة أو التغيير في صافي الأصول المعترف بها (حقوق الملكية) أو التغيير 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 التغيير في صافي الأصول (حقوق الملكية) المعترف بها أو التغيير 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 للاسترداد. 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 كان 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/(الخسارة) الشامل عند شراء أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

٥. ٦. المصروفات المستحقة

يتم الاعتراف بالمصروفات المستحقة والدائون الآخرون مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

**صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)**

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

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥. ٧. المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون لدى الصندوق التزام حالي قانوني أو تعاقدية 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. ١٠. توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل/(الخسارة) الشامل بتاريخ حق استلام الدفعات. ويكون التاريخ بالنسبة للأوراق المالية لحقوق الملكية المعلنة عادةً بتاريخ توزيعات الأرباح السابقة، أما الأوراق المالية لحقوق الملكية غير المعلنة فيكون تاريخ الاعتراف عادةً عندما يوافق المساهمون على دفعات توزيعات الأرباح. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأوراق المالية لحقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل/(الخسارة) الشامل ضمن بند منفصل.

٥. ١١. 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 تكديدها في قائمة الدخل/(الخسارة) الشامل كمصروف.

٥. ١٢. 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.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

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

٦. النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح
١,١٣٣,٤٢٠	٣,٩٨٧,٢٧٦	٩,١,٦ أرصدة لدى مؤسسات مالية
١,١٣٣,٤٢٠	٣,٩٨٧,٢٧٦	

٦-١ يتم الاحتفاظ بالأرصدة النقدية في حسابات استثمارية لدى الرياض المالية ("أمين الحفظ")، الصندوق لا يحقق أرباح على هذه الحسابات.

٧. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	التكلفة	القيمة السوقية	أدوات حقوق ملكية (إيضاح ١١، أ)
٧٠,١٩٤,٠٩٦	٦٥,١١١,٨٨٦	٩٠,٠٩٨,٤٥٩	٧٧,٨١٠,٨٨٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				القطاع الصناعي
%	القيمة السوقية	التكلفة		
٤٩%	٤٤,٤٢٩,٠٧٧	٣٤,٣٢٠,٤٣٠		البنوك والخدمات المالية
١٠%	٩,٣٩١,٨٨٨	٨,٥٢٠,٣٥١		التجزئة
١٠%	٩,٠٣٣,٠٠١	٨,٧٩٢,٧٣٣		الصناعات البتروكيماوية
٨%	٧,١٤٣,٣٨١	٦,٩٣٦,٢٣٦		العقارات
٧%	٦,٥١٢,٨٨٣	٦,٣٧٨,٩١٢		الطاقة والمرافق
٦%	٥,٢٧٨,٦٢٥	٥,١١٨,٤١٦		الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات
٣%	٢,٥٤٦,٢٠٠	٢,١٧٢,٦٧٣		المواصلات
٣%	٢,٣٥٥,٠٠٠	٢,٠٤٨,٤٤٧		الاستثمار الصناعي
٢%	٢,٠٢٨,٢٤٦	٢,٠٩٥,٩٤٦		الرعاية الصحية
٢%	١,٣٨٠,١٥٨	١,٤٢٦,٧٣٨		خدمات المستهلك
١٠٠%	٩٠,٠٩٨,٤٥٩	٧٧,٨١٠,٨٨٢		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م				القطاع الصناعي
%	القيمة السوقية	التكلفة		
٣٠%	٢٠,٧٤٥,٥٢٩	١٩,٢٤٣,٥٠٤		البنوك والخدمات المالية
١٧%	١٢,١٧٩,٦٦٠	١١,٢٩٧,٨٢٤		الأسمنت
١٢%	٨,٦٠١,١٧٩	٧,٩٧٨,٤٣٣		التجزئة
١١%	٧,٣٧٠,٧٤٠	٦,٨٣٧,٠٨١		الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات
١٠%	٦,٨٩٥,٦٩٦	٦,٣٩٦,٤٣١		الصناعات البتروكيماوية
٨%	٥,٤١٣,٦١١	٥,٠٢١,٦٥٣		المواصلات
٦%	٤,٥٠٠,٣٥١	٤,١٧٤,٥١٥		العقارات
٣%	٢,٤٢٢,٣٣٠	٢,٢٤٦,٩٥٦		البناء والتشييد
٣%	٢,٠٦٥,٠٠٠	١,٩١٥,٤٨٩		الطاقة والمرافق
١٠٠%	٧٠,١٩٤,٠٩٦	٦٥,١١١,٨٨٦		

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

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

٨. معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
(عدد الوحدات)		
٥,٢٨٦,٥٧٤	٦,٤١٠,٩١٨	عدد الوحدات في بداية السنة
١,١٣٦,١٤٤	٨٦,٣٢٠	الوحدات المصدرة
(١١,٨٠٠)	(٦٧,٧٠٨)	الوحدات المستردة
١,١٢٤,٣٤٤	١٨,٦١٢	صافي التغير في الوحدات
٦,٤١٠,٩١٨	٦,٤٢٩,٥٣٠	عدد الوحدات في نهاية السنة

٩. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات العلاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على التحكم 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.

المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات علاقة المدخلة من قبل الصندوق خلال الفترة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات العلاقة
١,٠٠٣,٧٠٦	١,٤٥٩,٢٤٩	- أتعاب إدارة (إيضاح ١)	مدير الصندوق	شركة سيكو المالية
٣٦,٣٥٦	٥٠,٧٥٧	- رسوم إدارية (إيضاح ١)		الرياض المالية
٨٧,٩٧٤	٨٦,٩٢٢	- أتعاب الحفظ (إيضاح ١)	شركة زميلة	أعضاء مجلس الإدارة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	- أتعاب اجتماع مجلس الإدارة		

الأرصدة الناتجة من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	ايضاح	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات العلاقة
(٣٠٥,٤٩٣)	(٣٩٠,٩٥٩)		- أتعاب إدارة	مدير	شركة سيكو المالية
(١٠,٠٨٧)	(٢٧,٤٢٨)		- رسوم إدارية *	الصندوق	
٢,٤٦٥	(٨,٩٣٢)		- أتعاب الحفظ *	شركة زميلة	الرياض المالية
١,١٣٣,٤٢٠	٣,٩٨٧,٢٧٦	٦	- أرصدة لدى مؤسسة مالية		أعضاء مجلس الإدارة
(٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)		- أتعاب اجتماع مجلس الإدارة *		

* تم تسجيل هذه الأرصدة ضمن المصروفات المستحقة الأخرى.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٠. الأدوات المالية حسب الفئة

		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الموجودات كما في قائمة المركز المالي
التكلفة المطفأة		النقدية وشبه النقدية
٣,٩٨٧,٢٧٦	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-	٩٠,٠٩٨,٤٥٩	المصروفات المدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٠٣٦	-	الإجمالي
٣,٩٩٣,٣١٢	٩٠,٠٩٨,٤٥٩	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الموجودات كما في قائمة المركز المالي
التكلفة المطفأة		النقدية وشبه النقدية
١,١٣٣,٤٢٠	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٧٠,١٩٤,٠٩٦	المصروفات المدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦,١١٥	-	الإجمالي
١,١٤٩,٥٣٥	٧٠,١٩٤,٠٩٦	

تم تصنيف كافة المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م كمطلوبات مالية يتم قياسها حسب فئة التكلفة المطفأة.

١١. إدارة المخاطر المالية

١١.١ عوامل المخاطر المالية

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

إن أنشطة الصندوق تُعرض 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 إدارة 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 صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقيمة بالعملة الأجنبية.

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

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

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

١١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١.١١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	الدولة	العملة
القيمة العادلة		
٦٦,٦٧٨,٥٠٧	المملكة العربية السعودية	الريال السعودي
١٨,٦٢٦,٤١٠	الإمارات العربية المتحدة	الدرهم الإماراتي
٤,٧٩٣,٥٤٢	الكويت	الدينار الكويتي
٩٠,٠٩٨,٤٥٩		
%٧٤		
%٢١		
%٥		
%١٠٠		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	الدولة	العملة
القيمة العادلة		
٤٩,٩٩٨,٤١٨	المملكة العربية السعودية	الريال السعودي
١٥,٣٠٣,٢٦٤	الإمارات العربية المتحدة	الدرهم الإماراتي
٣,٥٢٤,٩١٠	الكويت	الدينار الكويتي
١,٣٦٧,٥٠٤	سلطنة عمان	الريال العماني
٧٠,١٩٤,٠٩٦		
%٧١		
%٢٢		
%٥		
%٢		
%١٠٠		

(٢) مخاطر معدل العمولة

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

لا يتعرض الصندوق لمخاطر كبيرة لمعدل عمولة التدفق النقدي حيث أنه لا يملك أي مبالغ كبيرة من الأدوات المالية ذات معدلات الفائدة المتغيرة.

لا يتعرض الصندوق لمخاطر معدل العمولة بالقيمة العادلة حيث يتم قياس الأدوات المالية للصندوق بالتكلفة المطفأة. باستثناء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تتعرض لمخاطر معدل العمولة.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

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

١١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١.١١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر السوق (تتمة)

(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 ومعدل العمولة.

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

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم اليقين بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي يحتفظ بها الصندوق. يراقب الصندوق عن كثب حركة أسعار أدواته المالية المدرجة. يدير الصندوق هذه المخاطر من خلال تنوع محفظته الاستثمارية من حيث التوزيع الجغرافي، على النحو المبين في الجدول في مخاطر صرف العملات الأجنبية أعلاه وتركيز الصناعة على النحو التالي:

إن التأثير على صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) (نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م) بسبب التغيير المحتمل المعقول في مؤشرات الأسهم بناءً على تركيز الصناعة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
التأثير على صافي الموجودات	التغيير المعقول المحتمل %	التأثير على صافي الموجودات	التغيير المعقول المحتمل %	
٢٠٧,٤٥٥ +/-	%١ +/-	٤٤٤,٢٩١	%١ +/-	البنوك والخدمات المالية
٨٦,٠١٢ +/-	%١ +/-	٩٣,٩١٩	%١ +/-	التجزئة
٦٨,٩٥٧ +/-	%١ +/-	٩٠,٣٣٠	%١ +/-	الصناعات البتروكيمياوية
٤٥,٠٠٤ +/-	%١ +/-	٧١,٤٣٤	%١ +/-	العقارات
٢٠,٦٥٠ +/-	%١ +/-	٦٥,١٢٩	%١ +/-	الطاقة والمرافق
٧٣,٧٠٧ +/-	%١ +/-	٥٢,٧٨٦	%١ +/-	الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات
٥٤,١٣٦ +/-	%١ +/-	٢٥,٤٦٢	%١ +/-	المواصلات
-	%١ +/-	٢٣,٥٥٠	%١ +/-	الاستثمار الصناعي
-	%١ +/-	٢٠,٢٨٢	%١ +/-	الرعاية الصحية
-	%١ +/-	١٣,٨٠٢	%١ +/-	خدمات المستهلك
١٢١,٧٩٧ +/-	%١ +/-	-	%١ +/-	الإسمنت
٢٤,٢٢٣ +/-	%١ +/-	-	%١ +/-	البناء والتشييد

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١١. ١. عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب- مخاطر الائتمان

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

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 المتعلقة برصيده مع المؤسسات المالية والمدفوعات المسبقة والموجودات الأخرى. يتم تقييم الجودة الائتمانية لرصيد الصندوق مع المؤسسات المالية بالرجوع إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية.

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 إجمالي 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.

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح) (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١١. ١. عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب- مخاطر الائتمان (تتمة)

تعريف التعثر (تتمة)

بافتراض ما إذا كان المقترض متعثراً. 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;
- بحسب البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

تقيم المدخلات ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تعثر عن السداد وقد تختلف أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.

يتمشى تعريف التعثر عن السداد إلى حد كبير مع التعريف المطبق من قبل الصندوق لأغراض تنظيمية لرأس المال. لاستخراج احتمالية التعثر، سيقوم الصندوق سنوياً بتصدير بيانات التنبؤ بالاقتصاد الكلي للمتغيرات المختارة من المصادر المناسبة.

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 وفقاً لتصنيفات المخاطر الداخلية لتحليل التقييمات يجب أن يرصد حركة الملزمين إلى المتعثرين على فترات سنوية توفر نماذج التصنيف الإحصائية معدل التعثر المتوسط عن الخمس سنوات سنوياً 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 سنوياً 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 أيضاً 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 تغييرات 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 تعاقدى. إذا كان حساب معدل الربح الفعلي (في تاريخ التقرير) غير ممكن، فسيستخدم الصندوق الربح التعاقدى (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

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

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

١١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١.١١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب- مخاطر الائتمان (تتمة)

التصنيف الائتماني

تم تصنيف جودة الائتمان للأرصدة مع المؤسسات المالية بالرجوع الى التصنيفات الائتمانية الخارجية :

تصنيف المؤسسات المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
الأرصدة لدى المؤسسات المالية	٣,٩٨٧,٢٧٦	١,١٣٣,٤٢٠
غير مصنف	٣,٩٨٧,٢٧٦	١,١٣٣,٤٢٠

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

النقدية وشبه النقدية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
	٣,٩٨٧,٢٧٦	١,١٣٣,٤٢٠

أجرت الإدارة مراجعة كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) واستناداً إلى التقييم، تعتقد الإدارة أنه ليست هناك حاجة إلى أي خصائر انخفاض في القيمة جوهرية مقابل القيمة الدفترية للنقدية وما في حكمها وتوزيعات الأرباح المدينة.

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.

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

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)
(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

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

١١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١.١١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ج- مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	
٣٩٠,٩٥٩	-	٣٩٠,٩٥٩	أتعاب إدارة مستحقة
١١٤,٨٧٨	-	١١٤,٨٧٨	مصروفات مستحقة أخرى
٥٠٥,٨٣٧	-	٥٠٥,٨٣٧	إجمالي المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			
الإجمالي	أقل من سنة	أكثر من سنة	
٣٠٥,٤٩٣	-	٣٠٥,٤٩٣	أتعاب إدارة مستحقة
٣٢,٣٦٩	-	٣٢,٣٦٩	مصروفات مستحقة أخرى
٣٣٧,٨٦٢	-	٣٣٧,٨٦٢	إجمالي المطلوبات

د- مخاطر التشغيل

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 داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للصندوق ومن العوامل الخارجية الأخرى غير مخاطر الائتمان والسيولة والعملاء ومخاطر السوق 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 تلحق بسمعته في تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في انتاج عوائد لحاملي الوحدات.

١١. ٢. تقدير القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى 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 ناقصاً انخفاض قيمة الأدوات المالية الممنوحة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة.

• المستوى ١ – أسعار السوق (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.

• المستوى ٢ – هي مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الإلتزام سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

• المستوى ٣ – هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الإلتزام.

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

صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

١١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١١. ٢. تقدير القيمة العادلة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، الأدوات المالية للصندوق تشمل النقدية وما في حكمها، الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، التوزيعات أرباح مدينة وأتعاب الإدارة المستحقة و المصاريف المستحقة الأخرى. باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، جميع الأدوات المالية تقاس بالتكلفة المضافة وقيمتها الدفترية مقارنة لقيمتها العادلة، الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة محتفظ بها بالمستوى الأول للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١٢. توزيعات أرباح

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق المعتمدة، أوصى مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢١م و٩ سبتمبر ٢٠٢١م بتوزيع أرباح على حاملي الوحدات عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و٣٠ يونيو ٢٠٢١م التي تبلغ ١,٤٢٦,٤٢٩ و ١,٢٩١,٩٧٧ ريال سعودي على التوالي.

١٣. الأحداث اللاحقة بعد فترة تاريخ التقرير

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

١٤. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

تم تحديث الصندوق وشروطه في ١٤ نوفمبر ٢٠٢١م حيث تم تحديث اسم الصندوق من "صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح" إلى "صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح" وتم تحديث اسم مدير الصندوق من "شركة مسقط المالية" إلى "شركة سيكو المالية". علاوة على ذلك، هناك تغيير في مجلس إدارة الصندوق. وبالإضافة إلى ذلك، لا توجد تغييرات جوهرية في شروط وأحكام الصندوق.

١٥. آخر يوم تقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم تقييم للفترة هو ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١م (٢٠٢٠م: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م). لا يوجد تغيير جوهرية في صافي الأصول (حقوق الملكية) المنسوبة إلى كل وحدة من وحدات الصندوق بين آخر يوم تقييم ونهاية الفترة المالية الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

١٦. اعتماد القوائم المالية

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