



صندوق سيكو المالية لأسواق النقد  
التقرير السنوي 2022

**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 الإلكتروني.

**(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:

2022	2021	2020	
172,955,693	230,417,199	208,877,577	أ- صافي قيمة أصول الصندوق في نهاية كل سنة مالية.
11.7949	11.4610	11.2072	ب- صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة في نهاية كل سنة مالية.
11.7949	11.4610	11.2072	ج- أعلى صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية.
11.4629	11.2092	10.9553	ج- أقل صافي قيمة أصول الصندوق لكل وحدة عن كل سنة مالية.
14,662,444	20,104,515	18,637,867	د- عدد الوحدات المصدرة في نهاية كل سنة مالية.
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	هـ- قيمة الأرباح الموزعة لكل وحدة (حيثما ينطبق)
0.50	0.49	0.48	و- نسبة المصروفات %
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	ز- نسبة الأصول المقترضة من إجمالي قيمة الأصول، ومدة انكشافها وتاريخ استحقاقها (إن وجدت).
0.42	1.61	1.35	ح- 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 الإجمالي
17.95	13.89	7.67	2.91	

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

منذ التأسيس	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
17.95	1.52	2.00	2.51	3.18	2.37	2.26	2.91

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 2022	
662,325	رسوم الإدارة
110,338	رسوم مشغل الصندوق
132,465	أتعاب أمين الحفظ
21,000	أتعاب مراجع الحسابات
5,000	رسوم النشر في تداول
20,000	أتعاب مجلس الإدارة
11,136	أتعاب الرقابة الشرعية
7,500	رسوم رقابية
1,254	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 المصدر وتاريخ الجمعية العمومية وموضوع التصويت وقرار

التصويت (موافق / غير موافق / الامتناع من التصويت)

لم يتم حضور أي جمعية تخص الصندوق.

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

- فاضل بن أحمد مخلوق، "رئيس مجلس الإدارة و عضو غير مستقل"
- محمد إبراهيم المنقور، "عضو مجلس إدارة مستقل"
- عمرو عبدالعزيز العمر، "عضو مجلس إدارة مستقل"
- ابراهيم عبدالرحمن فطاني، "عضو مجلس إدارة غير مستقل"
- علي عبدالرحمن مرشد، "عضو مجلس إدارة غير مستقل"

**ب ذكر نبذة عن مؤهلات أعضاء مجلس إدارة الصندوق.**

**فاضل بن أحمد مخلوق**

يشغل الاستاذ / فاضل مخلوق العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي المكلف لشركة سيكو المالية والرئيس التنفيذي لسوق المال في سيكو ش.م.ب (م)، ويملك خبرة مهنية تزيد عن 36 عامًا. انضم السيد فاضل إلى سيكو عام 2004، وشغل منصب رئيس دائرة الوساطة قبل تعيينه رئيسًا للاستثمار والخزينة في عام 2008. كما أعيد تعيينه رئيسًا للوساطة في عام 2010، وبعدها تولى منصب الرئيس التنفيذي لسوق المال في 2018. قبل انضمامه إلى سيكو، عمل في عدد من المؤسسات المالية الرائدة، بما في ذلك إنفستكورب، وبنك كيميكال (يعرف الآن باسم جي بي مورجان تشيس). السيد فاضل حاصل على ماجستير من جامعة جلامورجان في المملكة المتحدة، وهو عضو مجلس إدارة في شركة سيكو للوساطة المالية التابعة لسيكو والواقع مقرها في أبوظبي.

**ابراهيم عبدالرحمن فطاني**

يمتلك إبراهيم 16 عامًا من الخبرة المهنية في المجالات المالية وإدارة الأصول. انضم إبراهيم إلى سيكو المالية في شهر أبريل 2022 كرئيس لإدارة الأصول. يدير إبراهيم ويشرف على جميع الأنشطة الاستثمارية للشركة بما في ذلك صناديق الاستثمار، صناديق العقار، وإدارة المحافظ التقديرية. قبل انضمامه إلى سيكو المالية، عمل كرئيس لإدارة الأصول في ميفيك كابيتال لمدة عامين. قبل ذلك، شغل إبراهيم عدة مناصب قيادية في عدد من الشركات الاستثمارية السعودية و العالمية منها: دويتشه للأوراق المالية السعودية، الانماء للاستثمار، اتش اس بي سي السعودية، الفرنسي كردي اكريكول لإدارة الأصول و بنك الرياض. إبراهيم حاصل على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة الأمير سلطان بالمملكة العربية السعودية.

**محمد إبراهيم المنقور**

محمد المنقور هو نائب الرئيس لإدارة المحافظ في الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والحيواني ("سالك")، ومقرها الرياض. وهو مسؤول عن محفظة استثمارات في شركات عالمية ومحلية بقيمة إجمالية تبلغ 3.2 مليار دولار أمريكي. علاوة على ذلك، فهو مسؤول عن تحديد مصادر وتنفيذ صفقات الاندماج والاستحواذ لشركة سالك. لديه خبرة عمل إجمالية تصل إلى 17 عامًا في مجال الاستثمار. من خلال خبرته، شارك في العديد من المعاملات الاستراتيجية، بما في ذلك إنشاء وتنفيذ معاملات الأسهم الخاصة، والإشراف على طرح الشركات للجمهور، وتقديم

المشورة بشأن معاملات الاندماج والاستحواذ ، وجمع الأموال من أسواق رأس المال للديون للعملاء. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة الأمير سلطان وحاصل على شهادة CFA و شهادة CAIA.

#### عمرو عبدالعزيز العمر

حاصل على ماجستير إدارة الأعمال من جامعة كونكورديا كاليفورنيا، ولديه أكثر من 25 عاما من الخبرة المصرفية والإستثمارية والتأمين في السوق المحليه والعالميه. شغل مناصب قياديه في مجموعة سامبا الماليه والشركه الوطنيه للتأمين التعاوني. كما عمل في مجموعة HSBC في ولاية كاليفورنيا. التحق بمجموعة ابانا في عام 2004 وتدرج خلال الأعوام الماضيه في عدة مناصب داخل الشركه حتى تقلد منصب الرئيس التنفيذي من بداية عام 2021. شغل عضوية مجالس صناديق استثماريه في شركة عوده كابيتال سابقا وحاليا عضو مجلس إداره في صناديق GIB Capital.

#### علي عبدالرحمن مرشد

علي مرشد هو رئيس قسم الدخل الثابت لإدارة الأصول في بنك سيكو ولديه أكثر من 14 عاما من الخبرة في المجال. انضم إلى بنك سيكو في عام 2008 وأنشأ إدارة الدخل الثابت بعد أن عمل سابقًا كمحلل في المملكة المتحدة لشركة Mercer Investment Consulting. عمل أيضًا كمحلل أداء في USB Global Asset Management London علي حاصل على شهادة محلل مالي معتمد منذ عام 2013.

### ج وصف أدوار مجلس إدارة الصندوق ومسؤولياته.

- الموافقة على جميع العقود والقرارات والتقارير الجوهرية التي يكون الصندوق طرفا فيها، ويشمل ذلك على سبيل المثال له 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 ما يتقاضاه أعضاء مجلس الإدارة المستقلين مجتمعين عن 30,000 ريال سعودي سنويا تحتسب يوميا 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
فاضل بن أحمد مخلوق	صندوق سيكو المالية الخليجى لنمو الأرباح	شركة سيكو المالية	رئيس مجلس الإدارة
	صندوق سيكو السعودية ريت	شركة سيكو المالية	رئيس مجلس الإدارة
	صندوق الرياض العقارى	شركة سيكو المالية	رئيس مجلس الإدارة
	صندوق سيكو القصر العقارى	شركة سيكو المالية	رئيس مجلس الإدارة
عمرو عبدالعزيز العمر	صندوق سيكو المالية الخليجى لنمو الأرباح	شركة سيكو المالية	عضو مجلس الإدارة
	صندوق جي آي بي لفرص الأسهم السعودية - الفئة (أ)	جي آي بي كابيتال	رئيس المجلس
	صندوق جي آي بي لفرص الأسهم السعودية - الفئة (ب)	جي آي بي كابيتال	رئيس المجلس
	صندوق جي آي بي لفرص الأسهم السعودية - الفئة (ج)	جي آي بي كابيتال	رئيس المجلس
	صندوق جي آي بي للأسهم السعودية - الفئة (أ)	جي آي بي كابيتال	عضو مستقل
	صندوق جي آي بي للأسهم السعودية - الفئة (ب)	جي آي بي كابيتال	عضو مستقل
	صندوق جي آي بي للأسهم السعودية - الفئة (ج)	جي آي بي كابيتال	عضو مستقل
	صندوق جي آي بي لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - الفئة (أ)	جي آي بي كابيتال	رئيس المجلس
	صندوق جي آي بي لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - الفئة (ب)	جي آي بي كابيتال	رئيس المجلس
	صندوق جي آي بي لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - الفئة (ج)	جي آي بي كابيتال	رئيس المجلس
ابراهيم عبدالرحمن فطاني	صندوق سيكو المالية الخليجى لنمو الأرباح	شركة سيكو المالية	عضو مجلس الإدارة
	صندوق الرياض العقارى	شركة سيكو المالية	عضو مجلس الإدارة
	صندوق سيكو القصر العقارى	شركة سيكو المالية	عضو مجلس الإدارة
	صندوق سيكو السعودية ريت	شركة سيكو المالية	عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة	شركة سيكو المالية	صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح	محمد إبراهيم المنقور
-	-	-	علي عبدالرحمن مرشد

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

عقد الصندوق اجتماعين لمجلس الإدارة خلال عام 2022 وتم عقدهما في تاريخ 14 سبتمبر 2022 وتاريخ 13 ديسمبر 2022. 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
- الإفصاح والتصديق على المستثمرين الذين يمتلكون أكثر من 5% من حجم الصندوق
- الاطلاع على تقارير الالتزام ومناقشتها مع مسؤول الالتزام

## ج مدير الصندوق:

### (1) اسم مدير الصندوق، وعنوانه.

شركة سيكو المالية  
طريق الملك فهد – برج سي أم سي – الدور الخامس  
ص.ب. 64666 الرياض 11546 المملكة العربية السعودية  
هاتف: +966 8001010008 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.

تم تصميم صندوق سيكو المالية لأسواق النقد للمستثمرين ذوي الرغبة المنخفضة في المخاطرة الذين يتطلعون إلى تعظيم دخل الأرباح على استثماراتهم قصيرة الأجل. الصندوق جذاب للمستثمرين المتوافقين مع الشريعة الإسلامية الذين يرغبون في تدفق منتظم من الدخل مشابه للودائع ولكن مع سيولة وتنوع أفضل. بشكل عام ، كان العام الأقوى منذ عقود بالنسبة للمستثمرين في أسواق النقد، حيث رفع بنك الاحتياطي الفيدرالي معدلات الفائدة من 0.0% إلى 4.25% استجابة لارتفاع التضخم مع العملات المرتبطة مثل الريال السعودي. أنهى سعر الفائدة بين البنوك السعودية لمدة 3 أشهر العام عند 5.34% بينما كان 12 شهرًا عند 5.86% ، وكلاهما أنهى العام عند أعلى مستوى في التاريخ والسماح للمستثمرين بالدخول عند مستويات جذابة للغاية. نتوقع أن يحافظ الاحتياطي الفيدرالي على هذه المستويات المرتفعة خلال الأشهر الستة المقبلة قبل أن يخفها تدريجيًا بمجرد أن يصبح التضخم تحت السيطرة.

### (4) تقرير عن أداء صندوق الاستثمار خلال الفترة.

حقق الصندوق عائد بنسبة 2.91% للسنة المنتهية 2022م مقارنة مع 2.49% 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 2022م قام مدير الصندوق بإجراء تغييرات على شروط وأحكام الصندوق وهي كالتالي:

- بتاريخ 27 يناير 2022م حدث تغيير في عضوية مجلس إدارة صندوق سيكو المالية لأسواق النقد بسبب استقالة عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالرحمن الشهري (عضو مستقل) واستقالة عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد عبدالله العنقري (عضو مستقل) .
- بتاريخ 02 مارس 2022م حدث تغيير في عضوية مجلس إدارة صندوق سيكو المالية لأسواق النقد بسبب تعيين عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عمرو عبدالعزيز العمر (عضو مستقل) والأستاذة/ نجود صالح المليك (عضو مستقل).
- بتاريخ 20 أبريل 2022م حدث تغيير في عضوية مجلس إدارة صندوق سيكو المالية لأسواق النقد بسبب استقالة عضو مجلس الإدارة الأستاذة/ نجود صالح المليك (عضو مستقل).
- بتاريخ 21 أبريل 2022م تم تعيين أصول الاستشارات الشرعية مستشارا شرعيا لصندوق سيكو المالية لأسواق النقد بدلاً من دار المراجعة الشرعية. تعتبر أصول الاستشارات الشرعية رائدة في تقديم الاستشارات الشرعية في دول مجلس التعاون الخليجي حيث ان الرسوم السنوية جراء هذا التعيين سوف تنخفض حيث ان الرسوم السنوية

- تصبح 7,500 ريال سعودي بدلاً من 18,750 ريال سعودي. يرى مدير الصندوق ان هذا التعيين يخدم مصلحة الصندوق بتخفيض الرسوم السنوية.
- بتاريخ 02 يونيو 2022م حدث تغيير في عضوية مجلس إدارة صندوق سيكو المالية لأسواق النقد بسبب استقالة عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ أحمد بشري حسين (عضو غير مستقل).
  - بتاريخ 28 أغسطس 2022م حدث تغيير في عضوية مجلس إدارة صندوق سيكو المالية لأسواق النقد بسبب تعيين عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ إبراهيم عبدالرحمن فطاني (عضو غير مستقل) والأستاذ/ محمد إبراهيم المنقور (عضو مستقل).
  - بتاريخ 01 نوفمبر 2022م تم تحديث شروط وأحكام صندوق سيكو المالية لأسواق النقد وذلك اعتباراً من تاريخ (1444/04/20هـ) الموافق (2022/11/14) وفقاً لما نص عليه الملحق (1) من لائحة صناديق الاستثمار المعدلة بتاريخ 2021/02/22م .
  - بتاريخ 07 ديسمبر 2022م حدث تغيير في عضوية مجلس إدارة صندوق سيكو المالية لأسواق النقد بسبب عزل رئيس مجلس إدارة الصندوق الأستاذ/ سلطان بن عبداللطيف نقلي (عضو غير مستقل) وتعيين الأستاذ/ فاضل بن أحمد مخلوق (رئيس المجلس – عضو غير مستقل) وتعيين الأستاذ/ علي بن عبدالرحمن مرشد (عضو غير مستقل).

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

لا يوجد.

## 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 الإدارة :

- يستثمر الصندوق في صندوق اتقان للمراجعات والصكوك ورسوم الإدارة 0.25%.
- يستثمر الصندوق في صندوق مراجعات الأول بالريال السعودي ورسوم الإدارة 0.5%.
- يستثمر الصندوق في صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال ورسوم الإدارة 0.5%.
- يستثمر الصندوق في صندوق الانماء للسيولة بالريال السعودي ورسوم الإدارة 20% من صافي عوائد الصندوق.

• يستثمر الصندوق في صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي ورسوم الإدارة 0.5%.

(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.

لا يوجد.

(10) مدة إدارة الشخص المسجل كمدير للصندوق.

منذ سنة 2022

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

بلغت نسبة مصروفات الصندوق في نهاية العام 2022 م 0.50%

## 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](http://www.riyadcapital.com)

البريد الإلكتروني: [rcss@riyadcapital.com](mailto: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 إهماله 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 سي أم سي – الدور الخامس  
ص.ب. 64666 الرياض 11546 المملكة العربية السعودية  
هاتف: +966 8001010008 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 سجلّ 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 : +966 11 206 5333  
فاكس : +966 11 206 5444  
الموقع الإلكتروني: www.pkf.com/saudi-arabia

## ز القوائم المالية:

يجب أن تُعدّ 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**  
(صندوق استثماري مفتوح)  
المدار من قبل سيكو المالية  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
مع تقرير المراجع المستقل

الصفحات

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 السادة/ مالكي الوحدات في صندوق سيكو المالية لأسواق النقد  
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(1 / 2)

### الرأي

في رأينا ان القوائم المالية تعرض بشكل عادل ، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لصندوق سيكو المالية لأسواق النقد ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفقاتها 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.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م،
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

### أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا 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 ، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى 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 لمسؤولة 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 للوائح صناديق الإستثمار وشروط وأحكام الصندوق، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى 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 لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

المكلفون بالحوكمة، أي مجلس إدارة الصندوق هو المسؤول عن الإشراف على آلية التقرير المالي للصندوق.

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى 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 ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده.

ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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 عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية ، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. ويُعد 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.

## تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ مالكي الوحدات في صندوق سيكو المالية لأسواق النقد  
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(2 / 2)

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- 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 والافصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، ، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الافصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلياً قد تسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الافصاحات، 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 بإكتشافها أثناء المراجعة.

### عن البسام وشركاؤه



إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني

ترخيص رقم: ٣٣٧  
الرياض: ٨ رمضان ١٤٤٤ هـ  
الموافق: ٣٠ مارس ٢٠٢٣

#### الخبر

تلفون +966 13 893 3378 | ص.ب 4636  
فاكس +966 13 893 3349

#### جدة

تلفون +966 12 652 5333 | ص.ب 15651  
فاكس +966 12 652 2894

#### الرياض

تلفون +966 11 206 5333 | ص.ب 69658  
فاكس +966 11 206 5444 | الرياض 11557



صندوق سيكو المالية لأسواق النقد ( صندوق استثمارى مفتوح )  
المدار من قبل سيكو المالية  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	ايضاح	
			<b>الموجودات</b>
٧,٢٠٦,٦٦٠	٥٢,٣٧١,٨٦٩	٧	النقدية لدي البنك
٧٧,١٣٦,٨٧٦	٦٧,١٤٢,١٨٢	٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤٦,٦٠٥,٩٧٢	٤٦,٢٨٠,٣٨٠	٩	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	٨,٠٥٥,٢٢٢	١١	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة -صكوك
٢٣٠,٩٤٩,٥٠٨	١٧٣,٨٤٩,٦٥٣		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥٢٥,٤٧٦	٨٩٣,٩٦٠		مستحقات و مطلوبات اخرى
٥٢٥,٤٧٦	٨٩٣,٩٦٠		<b>إجمالي المطلوبات</b>
٢٣٠,٤٢٤,٠٣٢	١٧٢,٩٥٥,٦٩٣		<b>صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات</b>
٢٠,١٠٤,٥١٦	١٤,٦٦٢,٤٤٤	١٠	الوحدات مصدره (بالعدد)
١١,٤٦	١١,٨٠		<b>صافي قيمة الموجودات لكل وحدة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد ( صندوق استثمارى مفتوح )  
المدار من قبل سيكو المالية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
			<b>الدخل</b>
٢,٣٦١,٣٤٧	٤,٠١٠,٩٣٠	٩	الدخل من المراهجة
٢٧١,٣٧٨	٢٦٧,٥٥٦	١١	الدخل من الصكوك
			مكاسب محققة وغير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة
			من خلال الربح أو الخسارة
٧٠٤,٤٤٣	٢,١٥٤,٢٥٨		- مكاسب محققة من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من
			خلال الربح أو الخسارة
٢,٨٤٨,٥٠٤	٩٦٥,١٤٢		- مكاسب غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من
			خلال الربح أو الخسارة
-	١٥٠,٠٠٠		دخل آخر
٦,١٨٥,٦٧٢	٧,٥٤٧,٨٨٦		
			<b>المصروفات</b>
(٦٧٥,٥٩٣)	٦٦٢,٣٢٥	١٢	أتعاب الإدارة
(٤٧٣,٥٥٣)	٤٤٨,٤٢٢		مصروفات أخرى
١,١٤٩,١٤٦	١,١١٠,٧٤٧		
٥,٠٣٦,٥٢٦	٦,٤٣٧,١٣٩		<b>صافي الدخل للسنة</b>
-	-		الدخل الشامل الاخر للسنة
٥,٠٣٦,٥٢٦	٦,٤٣٧,١٣٩		<b>اجمالي الدخل الشامل للسنة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد ( صندوق استثمارى مفتوح )  
المدار من قبل سيكو المالية

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٢٠٨,٨٧٧,٥٧٧	٢٣٠,٤٢٤,٠٣٢	الرصيد في بداية السنة
٥,٠٣٦,٥٢٦	٦,٤٣٧,١٣٩	اجمالي الدخل الشامل للسنة
١٥٨,٨٢٩,٢٧٨	٢٧٨,١٠٧,٤٩١	التغييرات من معاملات الوحدات
(١٤٢,٣١٩,٣٤٩)	(٣٤٢,٠١٢,٩٦٩)	المتحصلات من اصدار الوحدات
١٦,٥٠٩,٩٢٩	(٦٣,٩٠٥,٤٧٨)	المدفوع مقابل الوحدات التي تم استردادها
		صافي التغير من معاملات الوحدات
٢٣٠,٤٢٤,٠٣٢	١٧٢,٩٥٥,٦٩٣	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد ( صندوق استثمارى مفتوح )  
المدار من قبل سيكو المالية  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
		<b>صافي الدخل للسنة</b>
٥,٠٣٦,٥٢٦	٦,٤٣٧,١٣٩	- (مكاسب) غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٨٤٨,٥٠٤)	(٩٦٥,١٤٢)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,١٧١,٣٦٧)	١٠,٩٥٩,٨٣٦	استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة
(٨,٢٨٦,٧٣٥)	٨٠,٤٧٥,٠٠٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة - صكوك
١٤,٠٣٥,٢٣٣	(٨,٠٥٥,٢٢٢)	مستحقات و مطلوبات اخرى
٧٦,١٨٤	٣٦٨,٤٨٤	استردادات مستحقة
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	
<u>٦,٨٤١,٣٣٧</u>	<u>٨٩,٢٢٠,١٠٣</u>	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>
		المتحصلات من اصدار الوحدات
١٥٨,٨٢٩,٢٧٨	٢٧٨,١٠٧,٤٩١	الاستردادات من الوحدات
(١٤٤,٣١٩,٣٤٩)	(٣٤٢,٠١٢,٩٦٩)	<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية</b>
<u>١٤,٥٠٩,٩٢٩</u>	<u>(٦٣,٩٠٥,٤٧٨)</u>	
		<b>صافي التغير في النقدية و ما في حكمها</b>
٢١,٣٥١,٢٦٦	٢٥,٣١٤,٦٢٥	النقدية و ما في حكمها في بداية السنة
١٢,٩٣٧,١٣٦	٣٤,٢٨٨,٤٠٢	النقدية و ما في حكمها في نهاية السنة
<u>٣٤,٢٨٨,٤٠٢</u>	<u>٥٩,٦٠٣,٠٢٧</u>	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(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 سابقاً 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 التي 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 ٢٠٢١ م من قبل هيئة السوق المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م. في ١٤ نوفمبر ٢٠٢١ م، قرر مدير الصندوق تغيير اسم الصندوق من صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو توزيعات الأرباح إلى صندوق نمو توزيعات الأرباح في سيكو كابيتال دول مجلس التعاون الخليجي. صدرت الشروط والأحكام الجديدة للصندوق في ٢ ديسمبر ٢٠٢١ م مع ذكر الاسم المحدث. تم الإعلان بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠٢١ م.

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

بالإتفاق 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 أساس يومي. أتعاب الإدارة تستحق على أساس ربع سنوي.

#### أتعاب الحفظ

يدفع الصندوق إلى شركة الرياض المالية "أمين الحفظ"، وهي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم ٣٧٠٧٠٧٠٠٠٠ بما يعادل ٠,٥٪ 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 ٠,٥٪ من صافي موجودات الصندوق، والتي يتم حسابها على أساس يومي، وتستحق على أساس ربع سنوي.

#### رسوم الاتفاق

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

#### مصروفات أخرى

يكون الصندوق مسؤولاً 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.

## صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

### ٢. التنظيم القانوني

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") الصادرة عن هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م) والذي تم تعديله في تاريخ ١٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠١٦ م). بالتفصيل المتطلبات لجميع الصناديق داخل المملكة العربية السعودية. دخلت اللائحة المعدلة حيز التنفيذ اعتباراً من ٦ صفر ١٤٣٨ هـ (الموافق ٦ نوفمبر ٢٠١٦ م).

### ٣. الاشتراكات/الاستردادات

الصندوق مفتوح للاشتراكات او عمليات الاسترداد للوحدات قبل الساعة ١٢:٠٠ مساءً 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 اجمالي قيمة الموجودات ثم قسمة النتيجة (صافي قيمة الموجودات) إجمالي عدد وحدات الصناديق القائمة في يوم 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. وبدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب السيولة.

#### ٤-٢ أسس القياس

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

#### ٤-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي ، وهو أيضاً العملة الوظيفية للصندوق.

#### ٤-٤ السنة المالية

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

#### ٤-٥ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب 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 والتي تعتبر جوهرية للقوائم المالية:

#### استخدام الأحكام

#### التقييم ككيان استثماري

يتعين على الكيانات التي تستوفي تعريف الكيان الاستثماري بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي قياس استثماراتها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بدلاً من تطبيق طريقة محاسبة حقوق الملكية أو التوحيد. وفيما يلي المعايير التي تحدد الكيان الاستثماري:

## صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤- أسس الإعداد (تتمة)

٤-٥ الأحكام والتقدير المحاسبية الهامة (تتمة)

- كيان يحصل على أموال من واحد أو أكثر من المستثمرين بغرض تزويد هؤلاء المستثمرين بخدمات الاستثمار.
- كيان يلتزم لمستثمريه بأن الغرض من الأعمال هو استثمار الأموال فقط من أجل عائدات ارتفاع قيمة رأس المال أو إيراد الاستثمار أو كليهما ؛
- كيان يقوم بقياس وتقييم أداء كافة استثماراتها إلى حدٍ كبير على أساس القيمة العادلة. ويبين الاقتراح الاستثماري الذي قدمه الصندوق لحامل الوحدات بوضوح هدفه المتمثل في تقديم خدمات إدارة الاستثمار للمستثمرين ، وذلك بغرض رفع قيمة رأس المال، مع إستراتيجية خروج موثقة بوضوح من الاستثمار.
- يبين الاقتراح الاستثماري الذي يقدمه الصندوق لحامل الوحدات بوضوح هدفه المتمثل في تقديم خدمات إدارة الاستثمار للمستثمرين ، بغرض رفع قيمة رأس المال مع إستراتيجية خروج موثقة بوضوح من الاستثمار.
- يرفع الصندوق تقاريره إلى مستثمريه وإدارته عن الاستثمار الذي يديره على أساس القيمة العادلة. ويتم تسجيل الاستثمار بالقيمة العادلة إلى الحد الذي تسمح به المعايير المحاسبية في القوائم المالية السنوية للصندوق. تتم مراجعة إستراتيجية خروج الصندوق لاستثماراته سنويًا. ولذلك ، خلصت الإدارة إلى أن الصندوق يفي بتعريف الكيان الاستثماري.

### الاستمرارية

قامت إدارة الصندوق بإجراء تقييم حول قدرة الصندوق على الاستمرار في مزاولة أعمالها وهي مقتنعة بأن لدى الصندوق الموارد اللازمة التي تمكنه من مواصلة العمل في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليس لدى إدارة حالة من عدم التأكد والتي بدورها يمكن أن تثير شكوك جوهرية حول قدرة الصندوق على الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

### استخدام التقديرات

#### تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية غير المتداولة

الاستثمارات في الأوراق المالية غير المتداولة مدرجة بالقيمة العادلة. نظرًا لعدم وجود سعر متداول في سوق نشط ، فإن الصندوق يستخدم أساليب التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها وتقلل استخدام المدخلات غير القابلة للبرهان. ويتضمن أسلوب التقييم الذي تم تحديده جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير أي معاملة. وتقيم الاستثمارات في الأوراق المالية غير المتداولة بالقيمة العادلة سنويًا لأن الاستثمارات متوسطة الأجل وتقوم الإدارة برصد أدائها سنويًا.

### قياس القيم العادلة

- تتطلب السياسات المحاسبية للصندوق والإفصاحات قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية على حد سواء. عند قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ، يستخدم الصندوق بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها قدر الإمكان. ويتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة وذلك استنادًا إلى المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:
- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة في المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها بالنسبة للموجودات أو المطلوبات ، إما بشكل مباشر (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للبرهان).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات تقع في مستويات مختلفة من تسلسل القيمة العادلة ، فإنه سيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس مستوى تسلسل القيمة العادلة للمدخلات ذات أدنى مستوى والهامة بالنسبة للقياس بأكمله.

## صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤- أسس الإعداد (تتمة)

٤-٥ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيم العادلة (تتمة)

يعترف الصندوق بالتحويلات بين مستويات التسلسل القيمة العادلة في نهاية السنة المالية التي حدث خلالها التغيير.

ويرد في إيضاح رقم ١٤ حول هذه القوائم المالية معلومات إضافية بشأن الافتراضات التي وُضعت لقياس القيم العادلة.

### انخفاض قيمة الموجودات المالية

يطبق الصندوق ويحدد نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لقياس والاعتراف بخسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية والتعرض لمخاطر الائتمان وهي أدوات دين يتم قياسها بالتكلفة المطفأة مثل الأرصدة المصرفية. الخسارة الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح للخسائر الائتمانية (أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي) على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. ولتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يقوم الصندوق بتقييم عوامل أخرى منها مخاطر الائتمان ، والتخلف عن السداد وتوقيت التحصيل منذ الاعتراف الأولي. يتطلب ذلك الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.



## صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات على معايير حالية

٥-١ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

لم يطبق الصندوق بشكل مبكر أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه لم يصبح ساري المفعول بعد. ويعتبر اتباع المعيار أو التفسير أو التعديل ساري المفعول اعتباراً من السنة الحالية ويتم اعتماده من قبل الصندوق ، ومع ذلك ، ليس لها أي تأثير على القوائم المالية للصندوق.

### التعديلات على المعايير والتفسيرات

التاريخ	الوصف	التعديلات على المعايير والتفسيرات
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١ م	نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠ م ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بـ كوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١ م ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م. ويمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي كانوا سيفعلونها إذا لم تكن تعديلات الإيجار. في كثير من الحالات ، سينتج عن ذلك احتساب الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي أدت إلى الدفع المخفض.	عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعايير الدولية للتقرير المالي ٣ ومعايير المحاسبة الدولية ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ١ و ٩ و ١٦ ومعايير المحاسبة الدولية ٤١
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ ، "تجميع الأعمال" نُحِثَّ مرجعاً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لمجموعات الأعمال. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ، "الممتلكات والألات والمعدات" تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك ، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قائمة الدخل. تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ ، "المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة. تُدخَل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية"، والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، "الأدوات المالية"، ومعايير المحاسبة الدولي ٤١ ، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ ، "عقود الإيجار".	

قامت الإدارة بتقييم تأثير المعايير الجديدة والتعديلات السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ م وقررت أنه ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق .

## صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات على معايير حالية

٢.٥ معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات لم تصبح سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات والتغييرات على المعايير الحالية، التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وقد اختارت الشركة عدم الاعتماد المبكر لهذه التصريحات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق.

التعديلات على المعايير والتفسيرات	الوصف	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١، عرض القوائم المالية، بشأن تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق لمعيار المحاسبة الدولي ١، "عرض القوائم المالية"، أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات الكيان أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق للعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام. لاحظ أن مجلس معايير المحاسبة الدولية قد أصدر مسودة عرض جديدة تقترح إجراء تغييرات على هذا التعديل.	٢٠٢٤ م لا يتجاوز ١ يناير
تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، بيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨	تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	٢٠٢٣ م تبدأ في أو بعد ١ يناير
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات، التي تنشأ عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة والخصم.	٢٠٢٣ م تبدأ في أو بعد ١ يناير
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في ديسمبر ٢٠٢١ م	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والذي يسمح حالياً بمجموعة متنوعة من الممارسات في محاسبة عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع الكيانات التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية.	٢٠٢٣ م تبدأ في أو بعد ١ يناير
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك.	متاح للاعتماد الاختياري/تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

تتوقع الإدارة أن يتم هذه اعتماد المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات في القوائم المالية للصندوق عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق في فترة التطبيق الأولى.

## صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

### ٦. السياسات المحاسبية الهامة

تم اعتماد السياسات المحاسبية الواردة أدناه من قبل الصندوق وتطبيقها بشكل ثابت على مدار جميع السنوات المعروضة في هذه القوائم المالية.

#### النقد و ما فى حكمه

يتكون النقد و ما فى حكمه من النقد لدى البنك

#### أدوات مالية

#### الاعتراف الأولي و قياس الموجودات المالية

يتم الاعتراف / إلغاء الاعتراف بجميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة المعتادة في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي ينفذ فيه الصندوق شراء أو بيع الموجودات). الطريقة المعتادة لشراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسوية الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد بشكل عام بموجب اللوائح التنظيمية أو الاتفاقيات المعمول بها في السوق.

يتم الاعتراف مبدئيًا بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) في تاريخ المتاجرة الذي يصبح فيه الصندوق طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بها مباشرة في الربح أو الخسارة. وبالنسبة لكافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى ، يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملة من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، حسب الاقتضاء ، عند الاعتراف الأولي.

#### إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية بالتدفقات النقدية من الموجودات المالية ، أو عندما يتم تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر والمنافع بشكل جوهري.

#### التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات المحددة التالية:

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

#### أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المُصدر ، مثل القروض والصكوك الحكومية وصكوك الشركات وإيداع المرابحة.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

(١) نموذج عمل الصندوق لإدارة الموجودات ؛ و

(٢) خصائص التدفق النقدي من الموجودات.

## صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

### ٦. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أدوات مالية (تتمة)

أدوات الدين (تتمة)

- **الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:** يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل المبلغ والأرباح بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة معترف بها في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات أصل المبلغ والأرباح، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بمكاسب أو خسائر انخفاض القيمة، ويتم الاعتراف بإيرادات العمولات الخاصة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة في قائمة الربح أو الخسارة. وعند استبعاد الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- **القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:** يتم تصنيف الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم عرض الربح أو الخسارة من استثمار الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة في السنة التي نشأت فيها. يتم تضمين دخل الأرباح من هذه الموجودات المالية في "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

أدوات حقوق الملكية

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

يقيس الصندوق لاحقاً جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي اختارت فيها إدارة الصندوق، عند الاعتراف الأولي، تحديد استثمار في حقوق الملكية بشكل غير قابل للتغيير بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الصندوق في تحديد الاستثمارات في حقوق الملكية على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. ويستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح عندما تمثل عائدًا على مثل هذه الاستثمارات في قائمة الدخل "إيرادات توزيعات أرباح" وذلك عندما يثبت حق الصندوق في استلام المدفوعات.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يأخذ الصندوق في الاعتبار نطاقاً أوسع من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الأحداث الماضية والظروف الراهنة والتنبؤات المعقولة والمقبولة التي تؤثر على إمكانية تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية للأداة. وعند تطبيق هذا النهج الاستشرافي، يتم التمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم تتدهور بشكل جوهري في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة ("المرحلة ١")؛
- الأدوات المالية التي تدهورت بشكل جوهري في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي والتي لم تكن مخاطر ائتمانية منخفضة ("المرحلة ٢")؛

## صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

### ٦. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### أدوات مالية (تتمة)

#### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

• تشمل "المرحلة ٣" الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير المالي. ومع ذلك ، لا تندرج أي من الموجودات المالية للصندوق ضمن هذه الفئة.

يتم الاعتراف بـ "الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا" للفئة الأولى في حين يتم إثبات "الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للفئة الثانية والثالثة.

يتم تحديد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال التقدير المرجح للخسائر الائتمانية على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

#### تصنيف وقياس المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالمطلوبات على أساس الاستحقاق للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل الخدمات التي يتلقاها ، سواء تم إصدار فواتير بها أم لا من قبل مقدم الخدمة.

يتم قياس المطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة ، وعند الاقتضاء ، يتم تعديلها بتكاليف المعاملة ما لم يكن الصندوق قد حدد التزامًا ماليًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ولاحقًا ، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

#### قياس القيمة العادلة

"القيمة العادلة" هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع الموجودات أو دفعه لتحويل المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في الأصل أو ، وفي حالة عدم توفره ، فأكثر الأسواق منفعة. التي يمكن للصندوق الوصول إليها في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للمطلوبات مخاطر المتعلقة بعدم الأداء.

يقيس الصندوق القيمة العادلة للأداة عند توافرها باستخدام السعر المتداول في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق "نشطًا" إذا كانت المعاملات الخاصة بالموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات عن التسعير على أساس مستمر. ويقيس الصندوق الأدوات المتداولة في سوق نشط بسعر السوق لأن هذا السعر يقدم تقديرًا تقريبيًا معقولاً لسعر الخروج.

#### المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط، وإذا كان هناك لدى الصندوق حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وإذا كان ينوي الصندوق التسوية على أساس المبلغ الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آنٍ واحد.

#### 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.

## صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٦. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أدوات مالية (تتمة)

المبالغ المستحقة للوسطاء والمستحقة عليهم

المبالغ المستحقة للوسطاء مستحقة الدفع للأوراق المالية المشتراة (بطريقة معاملة عادية) التي تم التعاقد عليها ، ولكن لم يتم تسليمها بعد ، في تاريخ التقرير. راجع السياسة المحاسبية للمطلوبات المالية ، بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، من أجل الاعتراف والقياس.

تتضمن المبالغ المستحقة من الوسطاء حسابات التأمين والذمم المدينة للأوراق المالية المباعة (بطريقة معاملة عادية) التي تم التعاقد عليها ، ولكن لم يتم تسليمها بعد ، في تاريخ التقرير. تمثل حسابات التأمين الودائع النقدية المحتفظ بها لدى الوسطاء كضمان مقابل العقود الأجلة المفتوحة.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الصندوق التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً ، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي الذي يعكس ، عند الاقتضاء ، المخاطر المحددة للالتزام. عند استخدام الخصم ، يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كتكاليف تمويل.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف ثالث ، يتم الاعتراف بالمدين كأصل إذا كان من المؤكد تقريباً أنه سيتم استلام السداد ويمكن قياس مبلغ الذمم المدينة.

المصاريف المستحقة

يتم الاعتراف بالمطلوبات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة ، سواء تم إصدار فواتير بها من قبل الموردين أم لا. يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة ثم لاحقاً بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

حقوق الملكية العائدة لحاملي الوحدات

يتكون صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات من الوحدات القابلة للاسترداد الصادرة والأرباح المتراكمة التي يحققها الصندوق. ويتم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كحقوق ملكية كما هو موضح أدناه.

الوحدات القابلة للاسترداد

يتم تسجيل الوحدات المكتتب بها والمستردة بصافي قيمة الموجودات لكل وحدة في يوم التقييم الذي يتم فيه استلام طلب الاشتراك وطلبات الاسترداد.

يصنف الصندوق وحداته القابلة للاسترداد كأداة حقوق ملكية إذا كانت الوحدات القابلة للاسترداد تحتوي على جميع الميزات التالية:

- تخول لحاملها حصة تناسبية من صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- الأداة في فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى.
- جميع الأدوات المالية في فئة الأدوات التابعة لجميع فئات الأدوات الأخرى لها سمات متطابقة.
- لا تتضمن الأداة أي التزام تعاقدي لتسليم النقد أو أي أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصص تناسبية من صافي موجودات الصندوق.
- يستند إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة من الأداة على مدى عمر الأداة إلى حد كبير إلى الربح أو الخسارة أو التغيير في صافي الموجودات المعترف بها أو التغيير في القيمة العادلة لصافي موجودات الصندوق المعترف بها وغير المعترف بها على مدار عمر الأداة.
- تستوفي وحدات الصندوق المشاركة القابلة للاسترداد في الصندوق تعريف الأدوات القابلة للتداول المصنفة كأدوات حقوق ملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢،١٦ ، وبالتالي ، يتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية.

## صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

### ٦. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

يقوم الصندوق بشكل مستمر بتقييم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. إذا توقفت الوحدات القابلة للاسترداد عن الاحتفاظ بأي من الميزات أو استوفت جميع الشروط المنصوص عليها في الفقرتين ١٦ أ و ١٦ ب من معيار المحاسبة الدولي (معيار المحاسبة الدولي ٣٢) ، فسيقوم الصندوق بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف ، مع إدراج أي فروق عن القيمة الدفترية السابقة في صافي الموجودات العائدة لحاملي الوحدات. ويتم المحاسبة عن الاكتتاب والاسترداد للوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية طالما أن الوحدات مصنفة كحقوق ملكية.

### تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بسعر الصرف في تواريخ المعاملات. يتم إدراج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل.

يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى ريال سعودي بسعر الصرف في تاريخ التقرير.

البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل في قائمة الدخل الشامل كصافي خسائر صرف العملات الأجنبية ، باستثناء تلك الناتجة عن الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، والتي يتم الاعتراف بها كأحد مكونات صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

### 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 المحفوظ 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 التأمين الإضافية لهذه الأدوات).

### صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة تم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي من خلال تقسيم صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات الصادرة في تاريخ التقرير.

### الزكاة

الزكاة هي التزام على حاملي الوحدات و لم يتم النص عليها في هذه القوائم المالية.

### تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق المنافع الاقتصادية إلى الصندوق ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق ، بغض النظر عن موعد السداد.

## صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

### ٦. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح إن وجد، في قائمة الربح أو الخسارة عند الإعلان عنها ( أي عندما يثبت حق الصندوق في استلام الأرباح) تشمل مصروفات الصندوق أتعاب الإدارة وأتعاب الحفظ والمصروفات الأخرى. تستند رسوم الإدارة والحفظ على معدلات محددة مسبقاً كما هو محدد في شروط وأحكام الصندوق. السياسات التفصيلية هي كما يلي:

#### الرسوم الادارية

يتم الاعتراف بأتعاب إدارة الصندوق على أساس الاستحقاق وتحمل على قائمة الدخل الشامل. يتم تحصيل رسوم إدارة الصندوق بالمعدلات المتفق عليها مع مدير الصندوق وكما هو مذكور في شروط وأحكام الصندوق.

#### دخل العمولات الخاصة

يتم الاعتراف بإيرادات العمولات الخاصة ، بما في ذلك دخل العمولات الخاصة من الموجودات المالية غير المشتقة المقاسة بالتكلفة المطفأة ، في قائمة الدخل الشامل ، باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة والمقبوضات خلال العمر المتوقع للأداة المالية (أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للأداة المالية عند الاعتراف الأولي. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي ، يقوم الصندوق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المستقبلية.

#### أتعاب الحفظ

يدفع الصندوق لأمين الحفظ أتعاباً سنوية ("أتعاب أمين الحفظ") وتساوي ٠,٠٦٤٧ % من قيمة موجودات الصندوق (وذلك بناءً على أحدث تقييم للموجودات). يتم دفع أتعاب الحفظ في أقساط ربع سنوية.

### ٧. النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٧,٢٠٦,٦٦٠	٥٢,٣٧١,٨٦٩	٧,١
٢٧,٠٨١,٧٤٢	٧,٢٣١,١٥٨	٨
٣٤,٢٨٨,٤٠٢	٥٩,٦٠٣,٠٢٧	

١-٧ 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.



صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٨. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		
القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة	
٧٧,١٣٦,٨٧٦	٧٤,٢٨٨,٣٧٢	٦٧,١٤٢,١٨٢	٥٩,٦٥٣,١٠٧	صناديق استثمار

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
القيمة السوقية %	القيمة السوقية	التكلفة	
١٠٠%	٦٧,١٤٢,١٨٢	٥٩,٦٥٣,١٠٧	صناديق الاستثمارية
١٠٠%	٦٧,١٤٢,١٨٢	٥٩,٦٥٣,١٠٧	صناديق المراجعة الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
القيمة السوقية %	القيمة السوقية	التكلفة	
١٠٠%	٧٧,١٣٦,٨٧٦	٧٤,٢٨٨,٣٧٢	صناديق الاستثمارية
١٠٠%	٧٧,١٣٦,٨٧٦	٧٤,٢٨٨,٣٧٢	صناديق المراجعة الإجمالي

٩. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول التالي تفاصيل محفظة التمويل الاسلامي في نهاية تاريخ التقارير في بنوك الدول التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
-	١٠,٥٥٣,٤٣٤	الامارات العربية المتحدة
٨,٠٣٤,٠٠٠	١٨,١٩٨,٠٤٧	سلطنة عمان
١٣٨,٥٧١,٩٧٢	١٧,٥٢٨,٨٩٩	مملكة البحرين
١٤٦,٦٠٥,٩٧٢	٤٦,٢٨٠,٣٨٠	الإجمالي

٩-١ يوضح الجدول التالي حركة الاستثمارات في ودائع المراجعة المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١٢١,٦٤٦,٧٤٥	١٤٦,٦٠٥,٩٧٢	القيمة الدفترية كما في بداية السنة
٤١٠,٩٧١,٣٣٩	٤٦,٢٨٠,٩٤٤	الإضافات خلال السنة
(٣٨٥,٧٦٠,٩٥٤)	(١٤٦,٦٠٧,٨٢٤)	مستحق خلال السنة
٢,٣٦١,٣٤٧	٤,٠١٠,٩٣٠	الدخل من أرباح ودايع المراجعة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل
(٢,٦١٢,٥٠٥)	(٤,٠٠٩,٦٤٢)	الدخل من أرباح ودايع المراجعة المحصلة خلال السنة
١٤٦,٦٠٥,٩٧٢	٤٦,٢٨٠,٣٨٠	القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

٩-٢ تتضمن ودايع المراجعة التي تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل بمبلغ ٣٨,٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٢٧,٠٨ مليون ريال سعودي) (انظر إيضاح ٦).

٩-٣ تعتمد ودايع مراجعة البضائع على بضائع مثل الألومنيوم والبلاستيك والبلاديوم وزيت النخيل الخام، تستحق جميع ودايع المراجعة خلال فترة أقل من ١٢ شهر.

٩-٤ يتراوح معدل الربح على عمليات المراجعة من ٠,١٥% إلى ٤,٢٥% سنويًا.

٩-٥ أجرى مدير الصندوق تقييم للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. لم يتم إدراج مخصص لانخفاض القيمة على هذه الموجودات المالية في القوائم المالية لأن المبلغ لم يكن جوهريًا.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٠ - معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
(عدد الوحدات)		
١٨,٦٣٧,٨٦٧	٢٠,١٠٤,٥١٦	الوحدات في بداية السنة
١٤,٠٢٩,١٥٠	٢٣,٩٤٢,٢٣٢	الوحدات المصدره
(١٢,٥٦٢,٥٠١)	(٢٩,٣٨٤,٣٠٤)	الوحدات المستردة
١,٤٦٦,٦٤٩	(٥,٤٤٢,٠٧٢)	صافي التغير في الوحدات
٢٠,١٠٤,٥١٦	١٤,٦٦٢,٤٤٤	الوحدات في نهاية السنة

١-١٠ يشمل ذلك ٢,٨٨٤,٥٤٤ وحدة ( ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١٣,١٦٨,٨٥٦ وحدة) عدد الوحدات التي تحتفظ بها الصناديق التي يديرها مدير الصندوق.

١.١ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة -صكوك

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١٤,٠٣٥,٢٣٣	-	القيمة الدفترية كما في بداية السنة
-	٣٢,٣٢٢,٧٧٨	الإضافات خلال السنة
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٢٤٨,٨٨٩)	مستحق خلال السنة
٢٧١,٣٧٨	٢٦٧,٥٥٦	أرباح الصكوك المعترف بها في قائمة الدخل الشامل
(٣٠٦,٦١١)	(٢٨٦,٢٢٣)	أرباح الصكوك المحصلة خلال السنة
-	٨,٠٥٥,٢٢٢	القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

١-١١ الاستثمارات في الصكوك تمثل الصكوك الصادرة من بنك سعودي بارز مصنّف ب أ ٢. تحمل الصكوك عمولة، تدفع على أساس ربع سنوي بسعر سايبور لمدة ٣ أشهر زانداً ٢٠٠ نقطة أساس. في ٣٠ أغسطس ٢٠٢١ م، قرر البنك تصفية الصكوك، وقد أقر الصندوق الدخل من الصكوك حتى ٣٠ أغسطس ٢٠٢١ م.

## صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

### ١٢- 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.

### ١٢-١ 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 ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
شركة سيكو المالية	مدير الصندوق	- أتعاب إدارة (إيضاح ١)	٦٦٢,٣٢٥	٦٧٥,٥٩٣
		- رسوم إدارية (إيضاح ١)	١١٠,٣٨٨	١١٢,٦٠٠
الرياض المالية	زميلة	-أتعاب الحفظ (إيضاح ١)	١٣٢,٤٦٦	١٣٥,١١٩
صندوق استثمار مدار من قبل سيكو المالية	زميلة	- الاشتراك في الوحدات - استردادات في الوحدات	٢٣,٩٤٢,٢٣٢ (٢٩,٣٨٤,٣٠٤)	٤٥,٦٥٢,٣٤٠ ٢٢,٥٥٩,٩٠٤
أعضاء مجلس الإدارة		-أتعاب اجتماع مجلس الإدارة	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٢- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

١٢-٢ أرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	طبيعة الأرصدة	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات العلاقة
٧,١٦٥,٩٤٠	-	٦	- رصيد لدى البنك	مالك مدير الصندوق	بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية (فرع بنك مسقط)
٣٣,٠٦٠,٦٢٧	٣٤,١٠٠,٢٦٣		- اشتراك في وحدات الصندوق - القيمة السوقية	زميلة	صندوق استثمار مدار من قبل سيكو المالية
١٦٧,٣١٥	٣٤٨,١٤١		- أتعاب إدارة مستحقة	مدير الصندوق	سيكو المالية
٢٧,٨٨٦	٥٨,٠٢٤		- رسوم إدارية*		
٤٠,٧٢٠	٥٢,٣٧١,٨٦٩	٦	- رصيد لدى مؤسسات مالية	زميلة	الرياض المالية
١٢٥,٣٦١	٢١٧,٩٧٧		- أتعاب الحفظ*		

\* تم تسجيل هذه الأرصدة ضمن المصروفات المستحقة الأخرى.

١٣- الأدوات المالية حسب الفئة

التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٥٢,٣٧١,٨٦٩	-	الموجودات كما في قائمة المركز المالي النقدية لدى البنك
-	٦٧,١٤٢,١٨٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٦,٢٨٠,٣٨٠	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة-مربحة
٨,٠٥٥,٢٢٢	-	صكوك
١٠٦,٧٠٧,٤٧١	٦٧,١٤٢,١٨٢	الإجمالي
التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٧,٢٠٦,٦٦٠	-	الموجودات كما في قائمة المركز المالي النقدية لدى البنك
-	٧٧,١٣٦,٨٧٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤٦,٦٠٥,٩٧٢	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة-مربحة
١٥٣,٨١٢,٦٣٢	٧٧,١٣٦,٨٧٦	الإجمالي

تم تصنيف جميع المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م كمطلوبات مالية مقاسة بفئة التكلفة المطفأة.

## صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٤- إدارة المخاطر المالية

١٤-١ عوامل المخاطر المالية

الهدف من الصناديق هو الاستثمار في توفير أفضل العوائد لمالكي الوحدات. 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 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.

(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 العملات بالقيمة العادلة حيث يتم قياس الأدوات المالية للصندوق بمعدل التغير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	صكوك
-	٤٠٢,٧٦١	±٥%
±٥%		

(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 والعملات.

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

يلخص الجدول أدناه التأثير على صافي موجودات (حقوق الملكية) للصندوق، والتغيرات المعقولة والمحتملة في عوائد كل استراتيجية يتعرض لها الصندوق من خلال استثماراته في الصناديق كما في نهاية السنة. إن 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.

## صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٤-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

٣) مخاطر السعر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية)	التغيير المعقول المحتمل %	التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية)	التغيير المعقول المحتمل %
٧٧١,٣٦٩ -/+	+/- ١%	٤٦٢,٨٠٣	+/- ١%

صناديق المراجعة

### 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 ولأرصدة البنكية.

تحكم سياسة الصندوق الخاصة أن تيرم 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 للموجودات الأخرى، فإن مخاطر الائتمان منخفضة أيضاً.

### 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.

## صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٤-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

### تعريف التعثر

يعرف الصندوق أن الموجود المالي متعثر عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للصندوق بالكامل، دون الرجوع من جانب الصندوق إلى إجراءات الضمان (إن وجدت)؛ أو
  - يكون المقرض 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 المقرض 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 داخلياً 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.

### 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 ترحيل التقييمات يجب أن يرصد حركة الملتزمين 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 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.

## صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٤-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

معدل الخصم

سحب 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 التصنيف الائتماني. تم جدولة الأرصدة لدى البنك مع التصنيفات الائتمانية أدناه:

تم جدولة النقد لدى البنك مع التصنيفات الائتمانية أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	تصنيف المؤسسات المالية
		النقدية في البنوك ب أ ٢
٧,١٦٥,٩٤٠	٥٢,٣٧١,٨٦٩	
		النقدية لدى أمين الحفظ غير مصنفة
٤٠,٧٢٠	-	
		ودائع المربحة غير مصنفة
١٢٤,٨٥٠,١١٩	٢٨,٠٧٩,١٧٦	ب
٢١,٧٥٥,٨٥٣	١٨,١٩٨,٠٤٧	ب -
-	٣,١٥٧	أ +
-		ب ب ب +
١٤٦,٦٠٥,٩٧٢	٤٦,٢٨٠,٣٨٠	
		صكوك ب أ ٢
-	-	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
٧,٢٠٦,٦٦٠	٥٢,٣٧١,٨٦٩	٧	النقد لدى البنك
١٤٦,٦٠٥,٩٧٢	٤٦,٢٨٠,٣٨٠	٩	ودائع مربحة
-	٨,٠٥٥,٢٢٢	١١	صكوك

أجرت الإدارة 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 القيمة الدفترية للنقد في الودائع لدى البنك و المربحة.



## صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٤-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

### 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.

الاستحقاق التعاقدية المتبقية في تاريخ إعداد التقرير للمطلوبات المالية للصندوق والتي تتكون من أتعاب الإدارة المستحقة والمصروفات المستحقة الأخرى و استردادات مستحقة الدفع ، سيتم استحقاقها خلال ١٢ شهر

### 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 داخلياً أو خارجياً 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.

### ١٤-٢ 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 ناقصاً 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 ١ التي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣ – المدخلات هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات.

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.

## صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٤- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٤-٢ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، 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 مقارنة بقيمتها 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 ٢٠٢١ م.

١٥. الاحداث التي اعقبت نهاية فترة التقرير

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

١٦. الاحداث اللاحقة

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

١٧. آخر يوم للتقييم

وفقاً لشرط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم تقييم للسنة هو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م). لا يوجد تغيير جوهري في صافي الموجودات (حقوق الملكية) المنسوبة إلى كل وحدة من وحدات الصندوق بين آخر يوم تقييم ونهاية سنته المالية، أي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

١٨ اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣ م (الموافق ٨ رمضان ١٤٤٤ هـ).