

**صندوق سيكو المالية لأسواق النقد
(صندوق مفتوح)**

(مدار من قبل شركة سيكو المالية)

**القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

(صندوق مفتوح)

(مدار من قبل شركة سيكو المالية)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الصفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل حول القوائم المالية
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٨ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

رقم السجل التجاري : ١٠١٠٣٨٣٨٢١

هاتف: ٩٨٩٨ ٢١٥ ١١ ٩٦٦٦
٤٧٤٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦٦
فاكس: ٤٧٣٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦٦

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

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



تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (مدار من قبل شركة سيكو المالية)

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤

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

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

وعندما نقرأ التقرير السنوي للصندوق لسنة ٢٠٢٤، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

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

تقرير المراجع المستقل إلى مالكي الوحدات في صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (مدار من قبل شركة سيكو المالية) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرى ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهرى موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للصندوق.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهرى، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الصندوق عن الاستمرار في أعماله كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٥٤)

الرياض: ٢٠ رمضان ١٤٤٦ هـ
(٢٠ مارس ٢٠٢٥)

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ايضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			نقدية لدى البنوك
٧٣٨,٧٧٦	٩,٠٣٦	١١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٠٢٢,٢١١	٦,٣٦٧,٦٥٣	٢-٨	استثمارات بالقيمة المطفأة - شهادة بالعائد المرتفع المتوافق مع الشريعة
١٥,٧٩٨,٢٣٦	٣,٤٦١,٩٢٥	٣-٨	استثمارات في ايداعات مرابحة
٣٠,٠٣١,٤٦٦	١٥,٩٠٥,٢٢٤	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - - صكوك
٨,٠٥٤,٤٤٤	٨,٠٥٢,٨٨٩	١٠	إجمالي الموجودات
<u>٥٦,٦٤٥,١٢٣</u>	<u>٣٣,٧٩٦,٧٢٧</u>		
			المطلوبات
			مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧٤٥,٦٠٦	٣٦٠,٦٤٤	١٢	إجمالي المطلوبات
<u>٧٤٥,٦٠٦</u>	<u>٣٦٠,٦٤٤</u>		
			صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية)
٥٥,٨٩٩,٥٢٧	٣٣,٣٤٦,٠٨٣		صافي الموجودات / (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات القابلة للاسترداد
٤,٥٣٢,٣٤١	٢,٥٥٢,٣٣٩		وحدات مصدرة قابلة للاسترداد
<u>١٢,٣٣</u>	<u>١٣,١٠</u>		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ايضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الدخل
٢,١٧٥,٦٨٠	١,٩٦٦,٧٥٩	٩	دخل مرابحة
٢٨٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	١٠	دخل صكوك
٤١٤,٠٧٨	٨٠٣,٦٨١	١-٨	مكسب محقق من استبعاد استثمارات
٥٥,٣٥٥	٥٢,١٥٣	١-٨	مكسب غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٢٤,٢٧٨	١٥٤,٦٣٧	٤-٨	دخل آخر
<u>٣,٨٤٩,٣٩١</u>	<u>٣,٢٥٧,٢٣٠</u>		إجمالي الدخل
			المصاريف
٢٤٨,٥٢٧	١٨٥,١٥٨	٧	أتعاب إدارة
٢٢٠,٣٢٦	(١٠١,٥٢٦)	١-٧	عكس قيد مصاريف / مصاريف أخرى
<u>٤٦٨,٨٥٣</u>	<u>٨٣,٦٣٢</u>		إجمالي المصاريف
٣,٣٨٠,٥٣٨	٣,١٧٣,٥٩٨		صافي دخل السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر
<u>٣,٣٨٠,٥٣٨</u>	<u>٣,١٧٣,٥٩٨</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ريال سعودي	ريال سعودي
١٧٢,٩٥٥,٦٩٣	٥٥,٨٩٩,٥٢٧
٣,٣٨٠,٥٣٨	٣,١٧٣,٥٩٨
٦٠,٤٧٢,٤٤٠	٧١,٨٤٤,٢٥٥
(١٨٠,٩٠٩,١٤٤)	(٩٧,٤٨١,٢٩٧)
(١٢٠,٤٣٦,٧٠٤)	(٢٥,٦٣٧,٠٤٢)
٥٥,٨٩٩,٥٢٧	٣٣,٤٣٦,٠٨٣

صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية السنة
إجمالي الدخل الشامل للسنة

التغيرات من معاملات الوحدات:

متحصلات من الوحدات المصدرة

دفعات مقابل وحدات مستردة

صافي التغيرات من معاملات الوحدات

صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في نهاية السنة

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات للفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٤,٦٦٢,٤٤٤	٤,٥٣٢,٣٤١
٥,٠٠٤,٦٩٧	٥,٦٣٨,٥٩٨
(١٥,١٣٤,٨٠٠)	(٧,٦١٨,٦٠١)
٤,٥٣٢,٣٤١	٢,٥٥٢,٣٣٨

النسبة المئوية المنوية للوحدات في بداية السنة

وحدات مصدرة خلال الفترة

وحدات مستردة خلال الفترة

عدد الوحدات في نهاية السنة

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ايضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٣٨٠,٥٣٨	٣,١٧٣,٥٩٨	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي دخل السنة		
<i>التعديلات لـ:</i>		
٥٥,٣٥٥	٥٢,١٥٣	٨ مكسب غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٤٣٥,٨٩٣	٣,٢٢٥,٧٥١	
١٧,٦٢٧,٧١٨	(٤,٤٨٢,٥٩٠)	التغيرات على الموجودات التشغيلية: (الزيادة) / النقص في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة النقص في الاستثمارات بالتكلفة المطفأة - شهادة بالعائد المرتفع المتوافق مع الشرعية
٣١,٦٣٨,٦٢٢	١٢,٤٢١,٣٠٦	٩ النقص في الاستثمارات بالتكلفة المطفأة - مرابحة
٩,٠١٧,٧٥٦	١٤,١٢٦,٢٤٢	١٠ النقص في الاستثمارات بالتكلفة المطفأة - صكوك
٧٧٨	١,٥٥٥	
(١٤٨,٣٥٤)	(٣٨٤,٩٦٢)	١١ التغيرات على المطلوبات التشغيلية: مصاريف مستحقة الدفع
٦١,٥٧٢,٤٥٣	٢٤,٩٠٧,٣٠٢	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
٦٠,٤٧٢,٤٤٠	٧١,٨٤٤,٢٥٥	متحصلات من الوحدات المصدرة
(١٨٠,٩٠٩,١٤٤)	(٩٧,٤٨١,٢٩٧)	استرداد وحدات
(١٢٠,٤٣٦,٧٠٤)	(٢٥,٦٣٧,٠٤٢)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٥٨,٨٦٤,٢٥١)	(٧٢٩,٧٤٠)	صافي النقص في النقدية وشبه نقدية
٥٩,٦٠٣,٠٢٧	٧٣٨,٧٧٦	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٧٣٨,٧٧٦	٩,٠٣٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ - التأسيس والأنشطة

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد ("الصندوق") هو صندوق استثماري مفتوح تم إنشاؤه وإدارته بموجب اتفاقية مبرمة بين شركة سيكو المالية - وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة ("مدير الصندوق") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات"). إن عنوان مدير الصندوق كما يلي:

شركة سيكو المالية
٧٧٠٢ طريق الملك فهد (الطابق الخامس)
حي الملقا
الرياض ١٣٥٤٢
ص.ب. ٦٤٦٦٦

بدأ الصندوق بمزاولة أعماله بتاريخ ٢٥ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ١ يونيو ٢٠١٦م).

عند التعامل مع مالكي الوحدات، يعتبر مدير الصندوق بأن الصندوق وحدة مستقلة. وبناءً عليه، يقوم مدير الصندوق بإعداد قوائم مالية منفصلة للصندوق. علاوةً على ذلك، يعتبر مالكو الوحدات مالكيين لموجودات الصندوق.

يتمثل الهدف الاستثماري الرئيسي للصندوق في الاستثمار في الصناديق لأسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وإيداعات وأدوات أسواق النقد الأخرى من أجل زيادة رأس المال على المدى المتوسط مع الحفاظ على رأس المال المستثمر من خلال الاستثمار في العملات بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

تم طرح الوحدات في البداية بسعر ١٠ ريال سعودي للوحدة، مع حد أدنى للاكتتاب الأولي يصل إلى ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

٢ - اللوائح النظامية

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

٣ - الاكتتاب / الاسترداد

الصندوق مفتوح للتداول قبل الساعة ١٢:٠٠ ظهرًا من الأحد إلى الخميس (كل "يوم التداول"). يتم تحديد صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) لمحفظه الصندوق بناءً على السعر الختامي لكل يوم عمل (كل "يوم تقييم"). يتم حساب سعر الوحدة عن طريق طرح المطلوبات من إجمالي قيمة الموجودات، ثم قسمة الناتج (صافي قيمة الموجودات) على عدد الوحدات القائمة في يوم التقييم.

٤ - أسس الإعداد

١-٤ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية") وأحكام لائحة صناديق الاستثمار المعمول بها الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ - أسس الإعداد (تتمة)

٢-٤ أسس القياس

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

٣-٤ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يمثل العملة الوظيفية للصندوق.

٤-٤ السنة المالية

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

٥-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

في سياق الأعمال العادية، يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إصدار الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم فحص التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات أو أي فترات مستقبلية تتأثر بذلك. المجالات الرئيسية التي تكون فيها التقديرات أو الأحكام هامة بالنسبة للقوائم المالية للصندوق أو التي يتم فيها ممارسة الأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية هي كما يلي:

استخدام التقديرات

التقييم كمنشأة استثمارية

يتعين على المنشآت التي تستوفي تعريف المنشأة الاستثمارية بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي قياس استثماراتها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بدلاً من إجراء المحاسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو التوحيد. فيما يلي المعايير المحددة للمنشأة الاستثمارية:

- أي منشأة تحصل على أموال من مستثمر واحد أو أكثر بغرض تزويد هؤلاء المستثمرين بخدمات استثمارية،
- أي منشأة تلتزم أمام مستثمريها بأن غرض أعمالها هو استثمار الأموال فقط للحصول على عوائد من زيادة رأس المال أو دخل الاستثمار أو كليهما، و
- أي منشأة تقوم بقياس وتقييم أداء كافة استثماراتها بشكل جوهري على أساس القيمة العادلة.

يوضح مقترح الصندوق الاستثماري لمالكي الوحدات هدفه المتمثل في تقديم خدمات إدارة الاستثمار للمستثمرين، بغرض زيادة رأس المال مع استراتيجية تخارج موقفة بوضوح من الاستثمار.

يقدم الصندوق تقاريره لمستثمريه وإدارته عن الاستثمار الذي يديره على أساس القيمة العادلة. يتم إدراج الاستثمار بالقيمة العادلة إلى الحد الذي تسمح به المعايير المحاسبية في القوائم المالية السنوية للصندوق. يتم فحص استراتيجية التخارج الخاصة بالصندوق من استثماراته سنوياً. ولذلك، خلصت الإدارة إلى أن الصندوق يستوفي تعريف المنشأة الاستثمارية.

٤ - أسس الإعداد (تتمة)

٥-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

مبدأ الاستمرارية

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

قياس القيمة العادلة

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

عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، يستخدم الصندوق بيانات السوق القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة وفقاً للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في طرق التقييم، وذلك على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق غير القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فإنه يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى للمدخلات مهم للقياس بأكمله.

يقوم الصندوق بإثبات التحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية سنة التقرير التي حدث فيها التغيير.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم الصندوق بتطبيق وتحديد نموذج خسارة الائتمان المتوقعة لقياس وإثبات خسارة انخفاض القيمة على الموجودات المالية والتعرض لمخاطر الائتمان التي تمثل أدوات دين ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة، على سبيل المثال، الأرصد البنكية. خسارة الائتمان المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان (أي القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي) على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. لتحديد خسارة الائتمان المتوقعة، يقوم الصندوق بتقييم، من بين عوامل أخرى، مخاطر الائتمان والتعثر عن السداد وتوقيت التحصيل منذ الإثبات الأولي. ويتطلب ذلك إثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ - المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية

١-٥ المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة وسارية المفعول

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

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

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٢-٥ المعايير والتفسيرات والتعديلات الهامة الصادرة وغير سارية المفعول

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

تاريخ السريان	الوصف	المعايير والتفسيرات والتعديلات
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي (٢١) لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للمبادلة بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يمكن استخدامه في حال كان قابلاً للصرف. يضع التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري بتاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقييم آخر.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) - عدم القابلية للصرف
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦	أجرى مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلات على المتطلبات المتعلقة بتحديد المطلوبات المالية باستخدام نظام الدفع الإلكتروني؛ وتقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - تصنيف وقياس الأدوات المالية
تم تأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات لأجل غير مسمى	ينطبق إثبات المكسب أو الخسارة للمعاملات جزئياً بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو مشروعها المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة عمل تجاري كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال"، وأن أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) يتم إثباتها بالكامل.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك
الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة في خمس فئات: التشغيل؛ والاستثمار؛ والتمويل؛ وضرائب الدخل والعمليات المتوقعة. ويحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة باعتبارها "مقاييس أداء محددة من قبل الإدارة". يجب وصف الإجماليات والإجماليات الفرعية والبنود المدرجة في القوائم المالية الأولية والبنود الموضحة في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص العنصر. ويتطلب ذلك تصنيف فروق الصرف الأجنبي في نفس فئة الدخل والمصاريف من البنود التي أدت إلى فروق الصرف الأجنبي.	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) - العرض والإفصاح في القوائم المالية

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ - السياسات المحاسبية الجوهرية

لقد تم اعتماد السياسات المحاسبية الجوهرية المبينة أدناه من قبل الصندوق وتم تطبيقها بشكل متسق طوال جميع السنوات المعروضة في هذه القوائم المالية.

الأدوات المالية

الإثبات الأولي وقياس الموجودات المالية

يتم إثبات / التوقف عن إثبات جميع عمليات شراء وبيع الموجودات المالية بالطريقة العادية في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي ينفذ فيه الصندوق شراء أو بيع الموجودات). إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي التي تتطلب تسوية الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو التعهدات المتعارف عليها بالسوق.

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

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية في الأصل بالقيمة العادلة. كما أن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بشراء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إثباتها مباشرة ضمن الربح أو الخسارة. بالنسبة لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملة من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الإثبات الأولي.

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما يتم تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر والمكافآت بشكل جوهري.

التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات المحددة التالية:

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

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تنطبق عليها تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والصكوك الحكومية وصكوك الشركات وإيداع المرابحة.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- (١) نموذج الأعمال الخاص بالصندوق لإدارة الموجودات، و
- (٢) خصائص التدفقات النقدية للموجودات.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل فقط دفعات لأصل المبلغ والربح، بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات من خلال أي مخصص خسائر الانتماء متوقعة مثبتة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم إدراج دخل الربح من هذه الموجودات المالية ضمن "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

٦ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات أصل المبلغ والربح، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم أخذ الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات مكاسب أو خسائر انخفاض القيمة، ويتم إثبات دخل العمولات الخاصة ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة في قائمة الربح أو الخسارة.

عندما يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة. يتم إدراج دخل الربح من هذه الموجودات المالية ضمن "دخل العمولات الخاصة" باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

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

أدوات حقوق الملكية

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

يقوم الصندوق بعد ذلك بقياس جميع استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي اختارت فيها إدارة الصندوق، عند الإثبات الأولي، تخصيص استثمار في أسهم حقوق الملكية بشكل لا رجعة فيه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الصندوق في تصنيف استثمارات الأسهم على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد الاستثمار. عند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات مكاسب وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم إظهار خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس قيد خسائر الانخفاض) بصورة مستقلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر إثبات توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل باعتبارها "دخل توزيعات الأرباح" عندما ينشأ حق الصندوق في استلام الدفعات.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يأخذ الصندوق في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات المعقولة والداعمة التي تؤثر على إمكانية تحصيل التدفقات النقدية المستقبلية للأداة.

وفي تطبيق هذا النهج المستقبلي، يتم التمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم تنخفض جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة ("المرحلة ١")؛
- الأدوات المالية التي انخفضت جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي والتي لا تعتبر مخاطرها الائتمانية منخفضة ("المرحلة ٢")؛
- ستغطي "المرحلة ٣" الموجودات المالية التي يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير. ومع ذلك، لا يقع أي من الموجودات المالية للصندوق ضمن هذه الفئة.

يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لمدة اثني عشر شهرًا للفئة الأولى بينما يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للفئة الثانية والثالثة.

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

٦ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

لا يوجد لدى الصندوق نظام تصنيف داخلي رسمي. ويتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل عام على أساس التصنيف الائتماني الخارجي للأطراف المقابلة.

بموجب النهج العام للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى ثلاث مراحل. وتشير كل مرحلة إلى الجودة الائتمانية للأصل المالي المعين.

- **المرحلة ١:** تشمل الأدوات المالية التي لم تنخفض جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة لمدة اثني عشر شهرًا ويتم احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (أي بدون خصم مخصص الائتمان).
- **المرحلة ٢:** تشمل الأدوات المالية التي انخفضت جودتها الائتمانية بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي (ما لم تكن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير) ولكن ليس هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمتها. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، ولكن لا يزال يتم احتساب الربح على إجمالي القيمة الدفترية للأصل.
- **المرحلة ٣:** تشمل الموجودات المالية التي يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير. تحتوي هذه المرحلة على مدينين منخفضي القيمة بالفعل (متعثرين عن السداد).

يعد تحديد ما إذا كانت هناك زيادات جوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية للمنشأة منذ الإثبات الأولي، هو أحد المكونات الرئيسية للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) خسائر الائتمان المتوقعة. يعد تقييم الانخفاض الجوهرية أمرًا أساسيًا في تحديد نقطة التحول بين متطلبات قياس المخصص على أساس الخسائر الائتمان المتوقعة لمدة اثني عشر شهرًا والمخصص الذي يعتمد على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

تعريف التعثر عن السداد

يعتبر الصندوق أن الأصل المالي متعثرًا عن السداد عندما:

- يكون من غير المرجح أن تقوم الجهة المقترضة بسداد التزاماتها الائتمانية للصندوق بالكامل، دون لجوء الصندوق إلى إجراءات مثل تسيل الضمانات (إن وجد)؛ أو
- تتأخر الجهة المقترضة عن سداد أي التزام ائتماني مادي تجاه الصندوق لأكثر من ٩٠ يومًا. تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن يتعدى العميل الحد الموصى به أو يتم إخطاره بحد أقل من المبلغ الحالي القائم.

وعند تقويم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة عن السداد، يأخذ الصندوق في الاعتبار المؤشرات التالية:

- النوعية - على سبيل المثال، خرق التعهدات؛
- الكمية - على سبيل المثال، حالة التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للصندوق من نفس الجهة المصدرة؛ و
- استنادًا إلى البيانات التي تم تطويرها داخليًا والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تعثر عن السداد وأهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

يتفق تعريف التعثر عن السداد إلى حد كبير مع التعريف المطبق من قبل الصندوق لأغراض رأس المال النظامي. لاستخلاص احتمالية التعثر في السداد في نقطة زمنية معينة، سيقوم الصندوق سنويًا بمصدر بيانات توقعات الاقتصاد الكلي لمتغيرات مختارة من المصادر المناسبة.

٦ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

احتمال التعثر عن السداد

من خلال الفحص السنوي للاستثمارات في أدوات الدين، يجب على الصندوق وضع مصفوفة انتقالية سنوية لحساب احتمالية التعثر على أساس الحساب على مدى سنة واحدة على مدى السنوات الخمس الماضية. سيتم تجميع احتمالية التعثر في السداد هذه وفقاً للتصنيفات الائتمانية. يجب أن يعكس ترحيل التصنيف هذا حركة المدينين في حالة التعثر عن السداد على فترات سنوية. يوفر متوسط معدل التعثر عن السداد لمصفوفات التحول السنوية الخمس احتمالات التعثر خلال دورة التعثر عن السداد. يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بأن يعكس استخدام احتمالية التعثر عن السداد والتي تكون عند نقطة من الزمن، التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية المستقبلية. لاستخلاص احتمالية التعثر في السداد في نقطة زمنية معينة، سيقوم الصندوق سنوياً بمصدر بيانات توقعات الاقتصاد الكلي لمتغيرات مختارة من المصادر المناسبة.

الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد

يتم تعريف الخسارة في حالة التعثر عن السداد على أنها الخسارة الاقتصادية المتوقعة في حالة التعثر عن السداد. ستستند الخسارة في ضوء حساب التعثر عن السداد إلى خسائر الصندوق على الحسابات المتعثرة بعد النظر في نسب الاسترداد. يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) أيضاً تقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد مع التقييم المستقبلي للضمانات بناءً على عوامل الاقتصاد الكلي. إن حساب الخسارة في حالة التعثر في السداد هو أمر مستقل عن تقييم جودة الائتمان، وبالتالي يتم تطبيقه بشكل موحد في جميع المراحل.

بالنسبة لتقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد على محفظته غير المضمونة، يجب على الصندوق حساب الخسارة في حالة التعثر في السداد على أساس المبالغ المستردة الفعلية من محفظته المتعثرة على مدى فترة لا تقل عن خمس سنوات قبل تاريخ التقييم.

التعرض عند التعثر عن السداد هو تقدير لمدى تعرض الصندوق لمدين في حالة التعثر عن السداد. يجب أن يأخذ تقدير التعرض عند التعثر عن السداد في الاعتبار أي تغييرات متوقعة في التعرض بعد تاريخ التقييم. ويعد هذا الأمر هام في حالة موجودات المرحلة ٢ حيث قد تكون نقطة التعثر عن السداد عدة سنوات في المستقبل.

معدل الخصم

سيقوم الصندوق باحتساب معدل الربح الفعلي على المستوى التعاقدى. إذا كان حساب معدل الربح الفعلي (في تاريخ التقرير) غير ممكن، فسيستخدم الصندوق الربح التعاقدى (في تاريخ التقرير) لأغراض الخصم.

قام مدير الصندوق بإجراء تقييم لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية. لم يتم إثبات مخصص انخفاض قيمة هذه الموجودات المالية في هذه القوائم المالية لأن مبلغ خسارة الائتمان المتوقعة لم يكن جوهرياً.

قياس القيمة العادلة

"القيمة العادلة" هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية تتم بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس في أصل المبلغ أو، في حالة عدم وجوده، في السوق الأكثر فائدة التي يتمتع بها الصندوق في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

عند الإمكان، يقيس الصندوق القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق نشطاً إذا كانت معاملات الأصل أو الالتزام تتم بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. يقوم الصندوق بقياس الأدوات المتداولة في سوق نشط بسعر السوق لأن هذا السعر يوفر تقديراً تقريبياً معقولاً لسعر التخارج.

مقاصة المطلوبات المالية والموجودات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة الموجودات والمطلوبات وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم للصندوق لتسوية المبالغ التي تم إثباتها، وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد.

٦ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

المحاسبة بتاريخ التجارة

يتم إثبات / التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية بتاريخ التجارة (أي التاريخ الذي يلتزم فيه الصندوق بشراء أو بيع الموجودات). إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي التي تتطلب تسوية الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو التعهدات المتعارف عليها بالسوق.

المبالغ المستحقة إلى والمستحقة من الوسطاء

المبالغ المستحقة للوسطاء هي مبالغ مستحقة الدفع مقابل الأوراق المالية المشتراة (في معاملة اعتيادية) والتي تم التعاقد عليها، ولكن لم يتم تسليمها بعد، في تاريخ التقرير. راجع السياسة المحاسبية للمطلوبات المالية، بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، للإثبات والقياس.

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

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام (نظامي أو ضمني) على الصندوق ناتج عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ملائماً، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كتكلفة تمويل.

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

المصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المخصص عند وجود التزامات نظامية أو ضمنية على الصندوق ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

حقوق الملكية العائدة لمالكي الوحدات

يشتمل صافي الموجودات العائدة إلى مالكي الوحدات على الوحدات القابلة للاسترداد الصادرة والأرباح المتراكمة الناتجة عن الصندوق. يتم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كحقوق ملكية كما هو موضح أدناه.

الوحدات القابلة للاسترداد

تصنف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عند:

- استحقاق مالك الوحدات القابلة للاسترداد حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق في حالة تصفية الصندوق.
- تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- وجود خصائص مماثلة لكافة الوحدات القابلة للاسترداد المصنفة ضمن فئة الأدوات المالية التي يتم ردها بعد كافة فئات الأدوات المالية الأخرى.
- عدم تضمن الوحدات القابلة للاسترداد أي تعهدات تعاقدية لتسليم النقدية أو أصل مالي آخر بخلاف حقوق المالك في حصة تناسبية في صافي موجودات الصندوق.
- تحديد إجمالي التدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالوحدات القابلة للاسترداد على مدى عمر الأداة المالية بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغير في صافي الموجودات المثبت أو التغير في القيمة العادلة لصادفي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق على مدى عمر الأداة المالية.

٦ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

بالإضافة إلى الوحدات القابلة للاسترداد، والتي تتضمن كافة الخصائص أعلاه، فإنه يجب ألا يكون لدى الصندوق أدوات مالية أخرى أو عقد يشتمل على:

- إجمالي التدفقات النقدية المحدد بصورة جوهرية على أساس الربح أو الخسارة أو التغيير في صافي الموجودات المثبت أو التغيير في القيمة العادلة لصادفي الموجودات المثبت وغير المثبت للصندوق.
- الأثر الناتج عن التقييد أو التحديد الجوهري للعائد المتبقي للأسهم القابلة للاسترداد.

يقوم الصندوق بصورة مستمرة بتقويم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد. وفي حالة توقف الوحدات القابلة للاسترداد عن امتلاك كافة الخصائص أو الوفاء بكافة الشروط المنصوص عليها لكي يتم تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كمطلوبات مالية وقياسها بالقيمة العادلة بتاريخ إعادة التصنيف، مع إثبات أي فروقات ناتجة عن القيمة الدفترية السابقة في صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات. وفي حالة امتلاك الوحدات القابلة للاسترداد كافة الخصائص لاحقاً واستيفائها لشروط تصنيفها كحقوق ملكية، فإن الصندوق سيقوم بإعادة تصنيفها كأدوات حقوق ملكية وقياسها بالقيمة الدفترية للمطلوبات بتاريخ إعادة التصنيف.

يتم المحاسبة عن عملية إصدار وشراء وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية.

لا يتم إثبات أي مكسب أو خسارة في قائمة الدخل الشامل عند شراء وإصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالصندوق.

تحويل العملات الأجنبية

تحول المعاملات بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. تدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ التقرير.

تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية. تحول البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بالتاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل في قائمة الدخل الشامل كصادفي خسارة تحويل عملات أجنبية، فيما عدا الفروقات الناتجة عن الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي يتم إثباتها كبند من صافي مكسب الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

صافي المكسب أو الخسارة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يمثل صافي المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التغييرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقنتاة لأغراض المتاجرة أو المصنفة عند الإثبات الأولى لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك باستثناء العمولات الخاصة ودخل توزيعات الأرباح والمصاريف.

تشتمل المكاسب والخسائر غير المحققة على التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للسنة والناتجة عن عكس قيد المكاسب والخسائر غير المحققة الخاصة بالأدوات المالية للسنة السابقة والتي تم تحقيقها خلال فترة التقرير. يتم احتساب المكاسب والخسائر المحققة عن عمليات استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة تكلفة المتوسط المرجح. وتمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأصلية للأداة المالية ومبلغ الاستبعاد أو المدفوعات أو المقبوضات النقدية التي تمت بشأن عقود المشتقات (باستثناء المدفوعات أو المقبوضات بشأن حسابات الهامش على الضمانات لقاء تلك الأدوات المالية).

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ - السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

يتم احتساب صافي قيمة الموجودات لكل وحدة المفصح عنها في قائمة المركز المالي عن طريق قسمة صافي موجودات الصندوق على عدد الوحدات المصدرة في تاريخ التقرير.

الزكاة

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

دخل توزيعات الأرباح

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

دخل العمولات الخاصة

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

٧ - أتعاب الإدارة والمصاريف الأخرى ورسوم المعاملات

يدفع الصندوق على أساس ربع سنوي أتعاب إدارة بنسبة ٠,٣٪ ورسوم إدارية بنسبة ٠,٥٪ محسوبة على القيمة الصافية اليومية للموجودات. يتم دفع أتعاب الحفظ إلى أمين الحفظ بناءً على فئات موجودات الصندوق بحد أقصى ٠,٠٦٪ من القيمة الصافية السنوية للموجودات وبتدوين الرسوم الشهرية ٢٠٠٠ ريال سعودي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤٨,٥٢٧	١٨٥,١٥٨	أتعاب إدارة
<u>٢٤٨,٥٢٧</u>	<u>١٨٥,١٥٨</u>	

١-٧ المصاريف الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		رسوم إدارية
٤١,٤٢١	٢٦,٨٣٥		أتعاب حفظ
٤٧,٦٧٩	(١٧٢,٩٣٤)	١-٧ (أ)	أتعاب مراجعة
٣٢,١٨٢	٤٩,١٤٤		رسوم النشر في تداول
٥,٠١٤	(١٣,٩٧٧)	١-٧ (أ)	أتعاب مجلس الإدارة
١٩,٩٤٥	٥,٠٥٥		أتعاب نظامية
٧,٥٢١	(٢,٩٤١)	١-٧ (أ)	أتعاب الهيئة الشرعية
٧,٥٤١	(٦,٩٢٢)	١-٧ (أ)	الزكاة والإفصاح عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة
-	٢٦,٠٠٠		ضريبة القيمة المضافة ومصاريف أخرى
٥٩,٠٢٣	(١١,٧٨٥)	١-٧ (أ)	
<u>٢٢٠,٣٢٦</u>	<u>(١٠١,٥٢٥)</u>		

١-٧ (أ) يتضمن ذلك عمليات عكس القيود خلال السنة للمصاريف المسجلة سابقاً.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

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

٨ - الاستثمارات

يتم تقييم استثمارات الصندوق بالريال السعودي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المكسب غير المحقق	القيمة السوقية	القيمة الدفترية	إيضاح
٥٣,٠٧١	٦,٣٦٧,٦٥٣	٦,٣١٤,٥٨٢	٢-٨
-	-	٣,٤٦١,٩٢٥	٣-٨

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
بالتكلفة المطفأة (شهادة بالعائد المتوافق مع الشريعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المكسب غير المحقق	القيمة السوقية	القيمة الدفترية	إيضاح
١١٩,٥٧٣	٢,٠٢٢,٢١١	١,٩٠٣,١٤٢	٢-٨
-	-	١٥,٧٩٨,٢٣٦	٣-٨

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
بالتكلفة المطفأة

١-٨ صافي المحقق / غير المحقق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	غير المحقق	المحقق
١٧٥,٦٤١	٥٢,١٥٣	١٢٣,٤٨٨
٦٨٠,١٩٣	-	٦٨٠,١٩٣
<u>٨٥٥,٨٣٤</u>	<u>٥٢,١٥٣</u>	<u>٨٠٣,٦٨١</u>

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
بالتكلفة المطفأة (شهادة بالعائد المتوافق مع الشريعة)
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	غير المحقق	المحقق
١١٠,٣١٦	٥٥,٣٥٥	٥٤,٩٦١
٣٥٩,١١٧	-	٣٥٩,١١٧
<u>٤٦٩,٤٣٣</u>	<u>٥٥,٣٥٥</u>	<u>٤١٤,٠٧٨</u>

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
بالتكلفة المطفأة
الإجمالي

٢-٨ بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩١٧,٢٤٨	-	صندوق إتقان للمرابحات والصكوك
٩٧,٣٥٥	-	صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي
٧,٦٠٨	٧,٨٧٥	صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
-	٦,٣٥٩,٧٧٨	صندوق الاستثمار للمرابحة بالريال السعودي
<u>٢,٠٢٢,٢١١</u>	<u>٦,٣٦٧,٦٥٣</u>	الإجمالي

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

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

٨ - الاستثمارات (تتمة)

٢-٨ بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة العادلة في بداية الفترة إضافات خلال الفترة مباع خلال الفترة في نهاية الفترة
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩,٧٠٤,٧٤٢	٢,٠٢٢,٢١١	
٦١٩,٩٠٠	٢٢,١٧٥,٦٥٤	
(١٨,٣٠٢,٤٣١)	(١٧,٨٣٠,٢١٢)	
<u>٢,٠٢٢,٢١١</u>	<u>٦,٣٦٧,٦٥٣</u>	

٣-٨ بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	شهادة بالعائد المرتفع المتوافق مع الشريعة الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٧٩٨,٢٣٦	٣,٤٦١,٩٢٥	
<u>١٥,٧٩٨,٢٣٦</u>	<u>٣,٤٦١,٩٢٥</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بالتكلفة المطفأة في بداية الفترة إضافات خلال الفترة مباع خلال الفترة في نهاية الفترة
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٧,٤٣٧,٤٤١	١٥,٧٩٨,٢٣١	
٣,٠٤٤,٠٨٩	٣,٣٥٩,٥٠٥	
(٣٤,٦٨٣,٢٩٤)	(١٥,٦٩٥,٨١١)	
<u>١٥,٧٩٨,٢٣٦</u>	<u>٣,٤٦١,٩٢٥</u>	

٤-٨ الدخل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	دخل فائدة من استثمارات بالتكلفة المطفأة (شهادة بالعائد المتوافق مع الشريعة) أخرى الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٢٤,٢٧٨	٨٥,٠٣٩	
-	٦٩,٦٠٣	
<u>٩٢٤,٢٧٨</u>	<u>١٥٤,٦٣٧</u>	

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

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

٩ - الاستثمارات في إيداعات المربحة

يقدم الجدول التالي تفاصيل محفظة التمويل الإسلامي في نهاية تواريخ التقرير في بنوك البلدان التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٠٣٢,٨٥٧	-	المملكة العربية السعودية
١٨,٩٩٨,٦٠٩	١٥,٩٠٥,٢٢٤	مملكة البحرين
<u>٣٠,٠٣١,٤٦٦</u>	<u>١٥,٩٠٥,٢٢٤</u>	الإجمالي

يمثل الجدول التالي حركة الاستثمارات في عقود المربحة المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٦,٢٨٠,٣٨٠	٣٠,٠٣١,٤٦٦	القيمة الدفترية في بداية الفترة
٣٦٣,٢٦٥,٧٠٧	٤٤٠,٧٠٦,٠٦٠	إضافات خلال الفترة
(٣٧٩,١٥٨,٦٦٧)	(٤٥٤,٨٦٤,٥٠٢)	مستحق خلال الفترة
٢,١٧٥,٦٨٠	١,٩٦٦,٧٥٩	دخل مربحة
(٢,٥٣١,٦٣٤)	(١,٩٣٤,٥٥٩)	دخل مربحة مستلم خلال الفترة
<u>٣٠,٠٣١,٤٦٦</u>	<u>١٥,٩٠٥,٢٢٤</u>	القيمة الدفترية في نهاية الفترة

تتضمن إيداعات المربحة إيداعات ذات فترات استحقاق تبلغ ٦ أشهر أو أقل بمبلغ ١٥,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٠,٠٣ مليون ريال سعودي).

تتضمن عمليات المربحة السلعية سلعا مثل الألومنيوم والبلاطين والبلاديوم وزيت النخيل الخام، حيث تستحق جميع عمليات المربحة خلال فترة أقل من اثني عشر شهرا.

يتراوح معدل الربح على عمليات المربحة ما بين ٣,٩٠٪ إلى ٦,٤٥٪ سنويًا.

١٠ - الاستثمارات بالتكلفة المطفأة - الصكوك

يمثل الجدول التالي حركة الاستثمارات في الصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٠٥٥,٢٢٢	٨,٠٥٤,٤٤٤	القيمة الدفترية في بداية الفترة
-	-	إضافات خلال الفترة
-	-	مستحق خلال الفترة
٢٨٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	ربح محقق من صكوك
(٢٨٠,٧٧٨)	(٢٨١,٥٥٥)	ربح صكوك مستلم خلال الفترة
<u>٨,٠٥٤,٤٤٤</u>	<u>٨,٠٥٢,٨٨٩</u>	القيمة الدفترية في نهاية الفترة

يمثل الاستثمار في الصكوك، الصكوك التي أصدرها مصرف الراجحي المصنفة A-. وتتضمن الصكوك فائدة يتم دفعها على أساس ربع سنوي بسعر ٣,٥٪.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

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

١١ - النقدية والنقدية لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٣٨,٧٧٦	٩,٠٣٦	أرصدة لدى مؤسسات مالية
<u>٧٣٨,٧٧٦</u>	<u>٩,٠٣٦</u>	الإجمالي

يتكون رصيد النقدية وشبه النقدية من أرصدة لدى أمين الحفظ. كما في تاريخه، تتضمن الأرصدة النقدية الحسابات الجارية لدى شركة الرياض المالية والبنك السعودي الفرنسي والتي لا تحقق أرباحاً.

١٢ - المبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٧,٤٤٠	٣٧,٤٦١	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٦,٢٣٩	٦,٢٤٤	رسوم إدارية مستحقة الدفع
٢٠٨,٥٣٦	٢,٠٠٠	أتعاب حفظ مستحقة الدفع
٥٠,٦٠٦	١٦,٥٠٠	أتعاب مراجعة مستحقة الدفع
١٨,٩٧٧	٥,٠٠٠	رسوم النشر في تداول مستحقة الدفع
٩,٩٤٥	-	أتعاب مجلس الإدارة مستحقة الدفع
٢٠,١٤٧	٧,٨٧٥	أتعاب الهيئة الشرعية مستحقة الدفع
١٠,٤٤١	-	أتعاب نظامية مستحقة الدفع
٤٥,٥٤٤	١٣,٦٩٠	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
-	٢٦,٠٠٠	مصاريف زكاة مستحقة الدفع
٣٣٧,٧٣١	٢٤٥,٨٧٤	دائنون آخرون
<u>٧٤٥,٦٠٦</u>	<u>٣٦٠,٦٤٤</u>	

١٣ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تعتبر الجهات جهات ذات علاقة إذا كان لدى أحد الجهات القدرة على السيطرة على الجهة الأخرى أو تمارس تأثيراً هاماً على الجهة ذات العلاقة عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. عند النظر في كل علاقة محتملة مع الجهات ذات العلاقة، يتم لفت الانتباه إلى جوهر العلاقة، وليس مجرد الشكل القانوني.

تشمل الجهات ذات العلاقة بالصندوق "شركة سيكو المالية" بصفتها مدير الصندوق وبنك سيكو البحرين (المساهم في شركة سيكو المالية)، مع الاحتفاظ بالامتلاك الأساسية للصندوق لدى شركة الرياض المالية (بصفته أمين الصندوق).

فيما يلي المعاملات الهامة مع الجهات ذات الصلة التي أبرمها الصندوق خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي			
٢٤٨,٥٢٧	١٦١,٠٠٧	أتعاب إدارة	مدير الصندوق	شركة سيكو المالية
٤١,٤٢١	٢٦,٨٣٥	رسوم إدارية		
٤٧,٦٧٩	(١٧٢,٩٣٤)	أتعاب حفظ	أمين حفظ الصندوق	شركة الرياض المالية

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
			(الوحدات)	(الوحدات)
شركة سيكو المالية	مدير الصندوق	وحدات مملوكة	١,١٥٦,٧٤٨	٢٩١,٧٣٨
صندوق سيكو القصر العقاري	جهة منتسبة	وحدات مملوكة	١,٠٤٦,٢٦٤	-
صندوق سيكو السعودية ريت	جهة منتسبة	وحدات مملوكة	٩٥٣,٠٧٧	٨٨٦,٨٣٠
بنك سيكو البحرين	جهة منتسبة	وحدات مملوكة	٨٣١,٩٥٣	٨٣١,٩٥٣
صندوق خيرات سيكو المالية	جهة منتسبة	وحدات مملوكة	١٠٦,٤١٤	-

وفيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
			ريال سعودي	ريال سعودي
شركة سيكو المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارة مستحقة الدفع*	٣٧,٤٤٠	٣٧,٤٦١
شركة الرياض المالية	أمين حفظ الصندوق	رسوم إدارية* أتعاب حفظ*	٦,٢٣٩	٦,٢٤٤
			٢٠٨,٥٣٦	٢,٠٠٠

* تم قيد هذه الأرصدة ضمن المصاريف مستحقة الدفع الأخرى.

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يستخدم الصندوق المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب طريقة التقويم:

- المستوى ١ - المدخلات هي الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى ٢ - مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، إما بشكل مباشر أو غير مباشر، و
- المستوى ٣ - مدخلات غير قابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات.

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى التي يتم تصنيفها بالتكلفة المطفأة بتاريخ التقرير تقارب قيمتها الدفترية وذلك نظراً لمدتها قصيرة الأجل وإمكانية تسهيلها على الفور. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، تتكون الأدوات المالية للصندوق من النقدية وشبه النقدية، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والاستثمارات بالتكلفة المطفأة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى. باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياس جميع الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة وتكون قيمتها الدفترية تقريبية معقولة للقيمة العادلة.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

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

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الإجمالي	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	المستوى ٢	المستوى ٣		
٦,٣٦٧,٦٥٣	-	٦,٣٦٧,٦٥٣	-	٦,٣٦٧,٦٥٣
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
الإجمالي	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	المستوى ٢	المستوى ٣		
٢,٠٢٢,٢١١	-	٢,٠٢٢,٢١١	-	٢,٠٢٢,٢١١
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				

١٥ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول أدناه تحليل للموجودات والمطلوبات حسب التاريخ المتوقع فيه استردادها أو سدادها، على التوالي:

الإجمالي ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق ثابت ريال سعودي	بعد ١٢ شهرًا ريال سعودي	خلال ١٢ شهرًا ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٩,٠٣٦	-	-	٩,٠٣٦	نقدية لدى البنوك
١٥,٩٠٥,٢٢٤	-	-	١٥,٩٠٥,٢٢٤	استثمارات في إيداعات مرابحة
٨,٠٥٢,٨٨٩	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٨٨٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - صكوك
٦,٣٦٧,٦٥٣	٦,٣٦٧,٦٥٣	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٤٦١,٩٢٦	-	-	٣,٤٦١,٩٢٦	استثمارات بالتكلفة المطفأة - شهادة بالعائد المرتفع المتوافق مع الشريعة
<u>٣٣,٧٩٦,٧٢٨</u>	<u>٦,٣٦٧,٦٥٣</u>	<u>٨,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٩,٤٢٩,٠٧٥</u>	إجمالي الموجودات
٣٦٠,٦٤٤	-	-	٣٦٠,٦٤٤	المطلوبات
<u>٣٦٠,٦٤٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٦٠,٦٤٤</u>	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
				إجمالي المطلوبات
الإجمالي ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق ثابت ريال سعودي	بعد ١٢ شهرًا ريال سعودي	خلال ١٢ شهرًا ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٣٨,٧٧٦	-	-	٧٣٨,٧٧٦	نقدية لدى البنوك
٣٠,٠٣١,٤٦٦	-	-	٣٠,٠٣١,٤٦٦	إيداعات مرابحة
٨,٠٥٤,٤٤٤	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٤٤٤	صكوك
٢,٠٢٢,٢١١	٢,٠٢٢,٢١١	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥,٧٩٨,٢٣٦	-	-	١٥,٧٩٨,٢٣٦	استثمارات بالقيمة المطفأة
<u>٥٦,٦٤٥,١٣٣</u>	<u>٢,٠٢٢,٢١١</u>	<u>٨,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٨,٦٤٥,١٣٣</u>	إجمالي الموجودات
٣٧,٤٤٠	-	-	٣٧,٤٤٠	المطلوبات
٧٠٨,١٦٦	-	-	٧٠٨,١٦٦	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
<u>٧٤٥,٦٠٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٤٥,٦٠٦</u>	مصاريف مستحقة الدفع
				إجمالي المطلوبات

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

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

١٦ - الأدوات المالية حسب الفئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٩,٠٣٦	-	٧٣٨,٧٧٦	-
-	٦,٣٦٧,٦٥٣	-	٢,٠٢٢,٢١١
١٥,٩٠٥,٢٢٤	-	٣٠,٠٣١,٤٦٦	-
٣,٤٦١,٩٢٦	-	١٥,٧٩٨,٢٣٦	-
٨,٠٥٢,٨٨٩	-	٨,٠٥٤,٤٤٤	-
<u>٢٧,٤٢٩,٠٧٥</u>	<u>٦,٣٦٧,٦٥٣</u>	<u>٥٤,٦٢٢,٩٢٢</u>	<u>٢,٠٢٢,٢١١</u>

١٧ - إدارة المخاطر المالية

عوامل المخاطر المالية

يتمثل الهدف من الصناديق في الاستمرار في توفير العوائد المثلى لمالكي الوحدات. يتعرض الصندوق بسبب أنشطته لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية.

يقع على عاتق مدير الصندوق مسؤولية تحديد المخاطر وإدارتها. يقوم مجلس إدارة الصندوق بالإشراف على مدير الصندوق، وهو المسؤول النهائي عن الإدارة العامة للصندوق.

تتم بصورة رئيسية وضع إجراءات متابعة ومراقبة المخاطر ليتم تنفيذها على أساس الحدود المقررة من قبل مجلس إدارة الصندوق. لدى الصندوق وثيقة الشروط والأحكام الخاصة به التي تحدد استراتيجيات أعماله الشاملة، وقدرته على تحمل المخاطر وسياسته العامة لإدارة المخاطر، وهو ملزم باتخاذ الإجراءات اللازمة لإعادة توازن المحفظة بما يتماشى مع المبادئ التوجيهية للاستثمار.

يستخدم الصندوق أساليب مختلفة لقياس وإدارة مختلف أنواع المخاطر التي يتعرض لها؛ تم شرح هذه الطرق أدناه.

(أ) مخاطر السوق

(١) مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

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

١٧ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر أسعار العملات

تمثل مخاطر أسعار العملات مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية ذات القسيمة الثابتة بسبب التغيرات في أسعار عملات السوق.

يتعرض الصندوق لمخاطر أسعار العملات حيث يتم تسعير الأداة المالية بمعدلات متغيرة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	صكوك
ريال سعودي	ريال سعودي	%±	%±	
٤٠٢,٧٦١	٤٠٢,٦٤٤	±٠.٥%	±٠.٥%	

(٣) مخاطر الأسعار

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

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

يلخص الجدول أدناه الأثر على صافي موجودات الصندوق (حقوق الملكية) للتغيرات المعقولة المحتملة في عوائد كل من الاستراتيجيات التي يتعرض لها الصندوق من خلال استثماره في الصناديق في نهاية السنة. التغيير المحتمل بشكل معقول هو تقييم الإدارة، بناءً على البيانات التاريخية المستمدة من صناديق الاستثمار الأساسية، بشأن نسبة الحركة المحتملة بشكل معقول في قيمة الصندوق بعد كل استراتيجية على مدى فترة ٦ أشهر، بالريال السعودي. يتم احتساب الأثر على صافي موجودات (حقوق الملكية) المنسوبة إلى مالكي الأسهم القابلة للاسترداد من خلال تطبيق الحركة المحتملة بشكل معقول المحددة لكل استراتيجية على قيمة كل صندوق مستثمر يحتفظ به الصندوق.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	صناديق المراهبة
الأثر على صافي الموجودات (حقوق الملكية)	التغيير المحتمل المعقول %	الأثر على صافي الموجودات (حقوق الملكية)	التغيير المحتمل المعقول %	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٠٠,٣١٥ -/+	±١.١ -/+	١٥٩,٠٥٢	±١.١ -/+	
٢٠,٢٢٢	±١.١ -/+	٦٣,٦٧٧	±١.١ -/+	

(ب) مخاطر الائتمان

يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان، وهي مخاطر أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر بسبب عدم الوفاء بالتزاماته. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان المتعلقة بمحفظة الاستثمارية وأرصده بنكية.

تتمثل سياسة الصندوق في إبرام عقود أدوات مالية مع أطراف مقابلة ذات سمعة طيبة. يسعى الصندوق إلى الحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة محددة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقدية وشبه النقدية والاستثمارات بالتكلفة المضافة والموجودات الأخرى. يتم إيداع الأرصدة البنكية لدى مؤسسات مالية ذات سمعة طيبة؛ وبالتالي فإن مخاطر الائتمان ضئيلة.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

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

١٧ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

تتصيف الائتمان

يتم تقييم الجودة الائتمانية لأرصدة الصندوق النقدية وشبه النقدية بالرجوع إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية التي تكون، في جميع الحالات، أعلى من تصنيف الدرجة الاستثمارية. إن الأرصدة النقدية وشبه النقدية بالإضافة إلى التصنيفات الائتمانية مبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تصنيف المؤسسة المالية
ريال سعودي	ريال سعودي	النقدية لدى البنك غير مصنفة
٧٣٨,٧٧٦	٩,٠٣٦	الإجمالي
٧٣٨,٧٧٦	٩,٠٣٦	
		إيداعات المرابحة غير مصنفة
١٢,٧٦٧,٨٥٠	٦,٤٧٣,٠٣١	B
٦,٢٣٠,٧٥٩	-	B-
-	-	A-
١١,٠٣٢,٨٥٧	-	A+
-	-	BB
-	٩,٤٣٢,١٩٣	BBB+
-	-	الإجمالي
٣٠,٠٣١,٤٦٦	١٥,٩٠٥,٢٢٤	
		الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - - صكوك Aa٣
٨,٠٥٤,٤٤٤	٨,٠٥٢,٨٨٩	
		الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة غير مصنفة
٢,٠٢٢,٢١١	٦,٣٦٧,٦٥٣	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة - شهادة بالعائد المرتفع المتوافق مع الشريعة غير مصنفة
١٥,٧٩٨,٢٣٦	٣,٤٦١,٩٢٦	الإجمالي
١٧,٨٢٠,٤٤٧	٩,٨٢٩,٥٧٩	الإجمالي
٣٨,٠٨٥,٩١٠	٢٣,٩٦٧,١٤٩	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	نقدية لدى البنك
٧٣٨,٧٧٦	٩,٠٣٦	٧
٢,٠٢٢,٢١١	٦,٣٦٧,٦٥٣	٨
١٥,٧٩٨,٢٣٦	٣,٤٦١,٩٢٦	٨
٣٠,٠٣١,٤٦٦	١٥,٩٠٥,٢٢٤	٩
٨,٠٥٤,٤٤٤	٨,٠٥٢,٨٨٩	١٠

أجرت الإدارة فحص وفقاً لما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، وبناءً على التقييم، تعتقد الإدارة أنه لا توجد حاجة لأي خسارة جوهرية لانخفاض القيمة مقابل القيمة الدفترية للنقدية لدى البنوك والصكوك وإيداعات المرابحة.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

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

١٧ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في احتمال عدم قدرة الصندوق على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل عند استحقاقها أو أنه لا يمكنه القيام بذلك إلا بشروط غير مواتية مادياً.

تنص شروط وأحكام الصندوق على الاكتتاب واسترداد الوحدات في كل يوم تقييم، وبالتالي فهو معرض لمخاطر السيولة الناجمة عن تلبية عمليات الاسترداد في أي وقت. تعتبر الأوراق المالية للصندوق قابلة للتحقق بسهولة، ويمكن تسيلها في أي وقت. ومع ذلك، فقد وضع مدير الصندوق إرشادات معينة للسيولة للصندوق ويقوم بمراقبة متطلبات السيولة بشكل منتظم لضمان توفر أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها، إما من خلال الاكتتابات الجديدة أو تصفية المحفظة الاستثمارية أو عن طريق الحصول على تمويل من الجهات ذات العلاقة بالصندوق.

سيتم استحقاق الاستحقاقات التعاقدية المتبقية في تاريخ التقرير للمطلوبات المالية للصندوق والتي تتكون من أتعاب الإدارة مستحقة الدفع والمصاريف مستحقة الدفع الأخرى والاستردادات مستحقة الدفع خلال الاثني عشر شهراً القادمة:

(د) المخاطر التشغيلية

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة التي تنشأ عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الصندوق إما داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للصندوق ومن عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسيولة والعملة والسوق مثل تلك الناشئة عن المتطلبات النظامية والتنظيمية.

يهدف الصندوق إلى إدارة المخاطر التشغيلية من أجل الموازنة بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعته مع تحقيق هدفه الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد لمالكي الوحدات.

١٨ - الأحداث اللاحقة لنهاية فترة التقرير

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

١٩ - الزكاة

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

٢٠ - آخر يوم للتقييم

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

٢١ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد إصدار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٤ (الموافق ١٧ رمضان ١٤٤٥هـ).