

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد
(المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)
(صندوق استثماري مفتوح)
المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
مع تقرير المراجع المستقل

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

الصفحات

٣-٢

تقرير المراجع المستقل إلى حاملي الوحدات

٤

قائمة المركز المالي

٥

قائمة الدخل الشامل

٦

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية)

٧

قائمة التدفقات النقدية

٢٩-٨

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

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

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

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

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لشروط وأحكام الصندوق، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو إيقاف عملياته، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك. والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الصندوق.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

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

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية: (تتمة)

- وكجزء من عملية المراجعة، التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة، ونقوم أيضاً بما يلي:
 - تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الصندوق على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف الصندوق عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.



عن البسام وشركاؤه
إبراهيم بن أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

الرياض، المملكة العربية السعودية

٢٨ مارس ٢٠٢٢ م
٢٥ شعبان ١٤٤٣ هـ

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

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

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

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

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

قائمة الدخل الشامل

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

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

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

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

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

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

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

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

قائمة التدفقات النقدية

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

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

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

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١. الصندوق وأنشطته 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 إلى 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).

بالإضافة 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 و عملات 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

٣٧-٠٧٠٧٠ 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 (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٢. التنظيم القانوني

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

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 صافي قيمة الموجودات ثم قسمة (القيمة العادلة لموجودات الصندوق مطروحا منها مطلوبات الصندوق) من 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 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 والافتراسات المتعلقة بها على أساس مستمر. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

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

٤-٣-١ الاستمرارية

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

٤-٣-٢ الخسائر الانتمائية المتوقعة

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

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤. أسس الإعداد (تتمة)

٤-٣-٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

٤-٤ عملة العرض والنشاط

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

٤-٤-١ المعاملات والأرصدة

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

٥. السياسات المحاسبية الهامة

٥-١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة

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

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

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمة)

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

التعديلات

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

التعديلات الجديدة على المعايير الصادرة والمطبقة اعتباراً من عام ٢٠٢١م

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

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمة)

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

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

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمة)

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

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

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

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ النقدية وشبه النقدية

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

٥-٣ الأدوات المالية

٥-٣-١ طرق القياس

الاعتراف والقياس الأولي

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

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

٥-٣-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

تصنيف الموجودات المالية

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

الأصل المالي بالتكلفة المطفأة

- يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يطبق الشرطين التاليين وغير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
- الأصل محتفظ به في نموذج الأعمال والذي هدفه هو الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
 - تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- الأصل محتفظ به في نموذج الأعمال والذي يحقق هدفه عبر جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
 - تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.
- عند الاعتراف الأولي باستثمار في حقوق الملكية غير محتفظ به للمتاجرة، يجوز لمدير الصندوق أن يختار بشكل غير قابل للنقض عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذه الانتخابات على أساس كل استثمار على حدة.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

جميع الموجودات المالية الغير مصنفة كما هي مقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يصنف الصندوق موجوداته المالية اما مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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

أدوات الدين

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

يعتمد التصنيف والقياسات اللاحقة لأدوات الدين على:

• نموذج أعمال الصندوق لإدارة الموجودات؛ و

• خصائص التدفق النقدي للموجود

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

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

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

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

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

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

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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

أدوات الدين (تتمة)

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

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

٥-٣-٣ إلغاء الاعتراف

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

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

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

٥-٣-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣-٥ الأدوات المالية (تتمة)

٥-٣-٥-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

٥-٣-٥ الالتزامات المالية

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

٥-٣-٥-١ إلغاء الاعتراف

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

٥-٣-٦ تاريخ التداول المحاسبي

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

٥-٣-٧ مقاصة الأدوات المالية

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

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

٥-٤-٤ الذمم المدينة

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

٥-٥ الوحدات القابلة للاسترداد

يتم تصنيف الوحدات القابلة للاسترداد كأدوات حقوق ملكية عندما:

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

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٥ الوحدات القابلة للاسترداد (تتمة)

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

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

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

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

يتم احتساب إصدار وحيازة وإلغاء الوحدات القابلة للاسترداد كمعاملات حقوق ملكية

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

٦-٥ المصروفات المستحقة

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

٧-٥ المخصصات

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

٨-٥ الزكاة والضريبة

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

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

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

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

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٥- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠-٥ توزيعات الأرباح

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

١١-٥ دخل مربحة وصكوك

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

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

١٢-٥ تكاليف المعاملات

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

١٣-٥ صافي قيمة الأصول

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

٦- النقدية وشبه النقدية

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
أرصدة لدى مؤسسات مالية	١١-١-٦	٢,٥٢٧,٨٨٦
مربحة ذات استحقاق أصلي خلال أقل من ثلاث أشهر	٨	٢٧,٠٨١,٧٤٢
الإجمالي	٣٤,٢٨٨,٤٠٢	١٢,٩٣٧,١٣٦

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

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

٧. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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 ٢٠٢١م		
التكلفة	القيمة السوقية	القيمة السوقية %
٧٤,٢٨٨,٣٧٢	٧٧,١٣٦,٨٧٦	١٠٠ %
٧٤,٢٨٨,٣٧٢	٧٧,١٣٦,٨٧٦	١٠٠ %

الصناديق الاستثمارية
صناديق المراجعة
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
التكلفة	القيمة السوقية	القيمة السوقية %
٧١,٢٦٧,٣٣٧	٧٣,١١٧,٠٠٥	١٠٠ %
٧١,٢٦٧,٣٣٧	٧٣,١١٧,٠٠٥	١٠٠ %

الصناديق الاستثمارية
صناديق المراجعة
الإجمالي

٨. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
-	٨,٠٣٤,٠٠٠	٤٥,٢٩٨,٠٣٥	
	١٣٨,٥٧١,٩٧٢	٣٨,٣١٥,٧٠٧	
	١٤٦,٦٠٥,٩٧٢	٣٨,٠٣٣,٠٠٣	
		١٢١,٦٤٦,٧٤٥	

الإمارات العربية المتحدة
سلطنة عمان
مملكة البحرين
الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١٢١,٦٤٦,٧٤٥	١٥٨,٦٤٠,٩٩٨		
٤١٠,٩٧١,٣٣٩	٥٤٨,٧٦٩,٠٥٠		
(٣٨٥,٧٦٠,٩٥٤)	(٥٨٦,٣٥٧,٥٠١)		
٢,٣٦١,٣٤٧	٤,٩٣٠,٨٩٧		
(٢,٦١٢,٥٠٥)	(٤,٣٣٦,٦٩٩)		
١٤٦,٦٠٥,٩٧٢	١٢١,٦٤٦,٧٤٥		

القيمة الدفترية كما في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
مستحق خلال السنة
الدخل من أرباح ودائع المراجعة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل
الدخل من أرباح ودائع المراجعة المحصلة خلال السنة
القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٨- استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

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

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

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

٩- معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات السنة:

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

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

١٠- استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة -صكوك

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

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

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

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١١- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

١١-١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
شركة سيكو المالية	مدير الصندوق	- أتعاب إدارة (إيضاح ١)	٦٧٥,٥٩٣	٩٤٥,٧٣٤
		- رسوم إدارية (إيضاح ١)	١١٢,٦٠٠	١٥٧,٦٢٣
الرياض المالية	زميلة	- أتعاب الحفظ (إيضاح ١)	١٣٥,١١٩	١٦٣,٠٥٣
صندوق استثمار مدار من قبل سيكو المالية	زميلة	- الاشتراك في الوحدات	٤٥,٦٥٢,٣٤٠	١٢,٤٠٠,٠٠٠
		- استردادات في الوحدات	٢٢,٥٥٩,٩٠٤	٢٨,٨٧٤,٥٥٥
أعضاء مجلس الإدارة		- أتعاب اجتماع مجلس الإدارة	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠

١١-٢ أرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

* تم تسجيل هذه الأرصدة ضمن المصروفات المستحقة الأخرى.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٢- الأدوات المالية حسب الفئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
القيمة العادلة من خلال	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال	التكلفة المطفأة
الربح والخسارة		الربح والخسارة	
-	٧,٢٠٦,٦٦٠	-	٧,٢٠٦,٦٦٠
٧٧,١٣٦,٨٧٦	-	٧٧,١٣٦,٨٧٦	-
-	١٤٦,٦٠٥,٩٧٢	-	١٤٦,٦٠٥,٩٧٢
-	-	-	-
٧٧,١٣٦,٨٧٦	١٥٣,٨١٢,٦٣٢	٧٧,١٣٦,٨٧٦	١٥٣,٨١٢,٦٣٢

الموجودات كما في قائمة المركز المالي

النقدية لدى البنك

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
القيمة العادلة من خلال	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال	التكلفة المطفأة
الربح والخسارة		الربح والخسارة	
-	٢,٥٢٧,٨٨٦	-	٢,٥٢٧,٨٨٦
٧٣,١١٧,٠٠٥	-	٧٣,١١٧,٠٠٥	-
-	١٢١,٦٤٦,٧٤٥	-	١٢١,٦٤٦,٧٤٥
-	١٤,٠٣٥,٢٣٣	-	١٤,٠٣٥,٢٣٣
٧٣,١١٧,٠٠٥	١٣٨,٢٠٩,٨٦٤	٧٣,١١٧,٠٠٥	١٣٨,٢٠٩,٨٦٤

الموجودات كما في قائمة المركز المالي

النقدية لدى البنك

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك

الإجمالي

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

١٣- إدارة المخاطر المالية

١٣-١ عوامل المخاطر المالية

الهدف من الصناديق هو الاستمرار في توفير أفضل العوائد لمالكي الوحدات. إن 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.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أ- مخاطر السوق (تتمة)

٢) مخاطر معدل العمولة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
الصكوك	٧٠١,٧٦٢
±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 والعمولات.

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 التغير المحتمل بشكل معقول هو تقييم الإدارة، استناداً إلى البيانات التاريخية المستمدة من صناديق الاستثمار، لما تمثله نسبة مئوية محتملة ممكنة بشكل معقول في قيمة الصندوق بعد كل استراتيجية على مدار ٦ أشهر، بالريال السعودي. يتم احتساب التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات القابلة للاسترداد من خلال تطبيق الحركة المحتملة المعقولة المحددة لكل استراتيجية على قيمة كل استثمار يملكه الصندوق.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية)	التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية)
التغيير المعقول المحتمل %	التغيير المعقول المحتمل %
١% +/-	١% +/-
٧٧١,٣٦٩	٧٣١,١٧٠
١% +/-	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 لمحفظة الاستثمارية وللأرصدة البنكية.

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

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب- مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسارة الائتمان المتوقعة

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

المرحلة ١: تتضمن الأدوات المالية التي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر ويتم احتساب الربح على 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 الملزمون الذين يعانون من انخفاض ائتماني (متعثرين).

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

تعريف التعثر

يعرف الصندوق أن الموجود المالي متعثر عندما:

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

بافتراض ما إذا كان المقترض متعثر. ينظر الصندوق للمؤشرات التالية:

- النوعية – على سبيل المثال عدم الالتزام بتعهد ما؛
- الكمية – على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى الصندوق؛ و
- بحسب البيانات التي يتم تطويرها 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 التعثر 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.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب- مخاطر الائتمان (تتمة)

احتمالية التعثر

من خلال المراجعة السنوية للاستثمارات في أدوات الدين يجب على الصندوق إعداد نماذج التصنيف الإحصائية المستندة على حساب احتمالية التعثر على مدى سنة واحدة للخمس سنوات الماضية سيتم تجميع نماذج التصنيف الإحصائية 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.

معدل الخصم

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

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

التصنيف الائتماني

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

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب-مخاطر الائتمان (تتمة)

التصنيف الائتماني (تتمة)

تم جدولة النقد لدى البنك مع التصنيفات الائتمانية أدناه:

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

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

ايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
النقدية وما في حكمها	٦	٦
ودائع مرابحة	٨	٨
صكوك	١٠	١٠

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 النقدية وما في حكمها والودائع والصكوك.

ج) مخاطر السيولة

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

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

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
١٦٧,٣١٥	-	١٦٧,٣١٥	أتعاب إدارة مستحقة
٣٥٨,١٦١	-	٣٥٨,١٦١	مصرفات مستحقة أخرى
٥٢٥,٤٧٦	-	٥٢٥,٤٧٦	إجمالي المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			
أقل من سنة	أكثر من سنة	الإجمالي	
١٩٢,٦١٧	-	١٩٢,٦١٧	أتعاب إدارة مستحقة
٢٥٦,٦٧٥	-	٢٥٦,٦٧٥	مصرفات مستحقة أخرى
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	استردادات مستحقة
٢,٤٤٩,٢٩٢	-	٢,٤٤٩,٢٩٢	إجمالي المطلوبات

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.

١٣-٢ تقدير القيمة العادلة

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

السوق النشط هو السوق الذي تتم فيه معاملات الأصول أو الالتزامات بتردد وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. يفترض أن القيمة الدفترية ناقصة 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.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)

(صندوق استثماري مفتوح)

المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-٢ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

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

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

١٤. الأحداث اللاحقة بعد فترة تاريخ التقرير

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

١٥. التغيرات في شروط وأحكام الصندوق

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

١٦. آخر يوم تقييم

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

١٧. اعتماد القوائم المالية

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