

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 الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ 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 الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
مع تقرير المراجع المستقل لحاملي الوحدات

<u>الصفحة</u>	<u>فهرس</u>
١	تقرير المراجع المستقل
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية
٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) الأولية
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية
١٦-٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجع المستقل عن القوائم المالية الأولية الموجزة

(١ / ١)

إلى السادة/حاملي الوحدات
صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد)
المدار من قبل سيكو المالية (المعروف مسبقاً بمسقط المالية)
الرياض - المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المرفقة الخاصة بصندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف مسبقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، والقوائم المالية الأولية المتعلقة بالدخل الشامل لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية للتغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة المحاسبية الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويُعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير مُعدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن البسام وشركاؤه



أحمد عبدالمجيد المهندس

محاسب عام معتمد

ترخيص رقم: ٤٧٧

الرياض: ٢٦ محرم ١٤٤٤ هـ

الموافق: ٢٤ أغسطس ٢٠٢٢م

الخبر

تلفون +966 13 893 3378 ص.ب 4636
فاكس +966 13 893 3349 الخبر 11557

جدة

تلفون +966 12 652 5333 ص.ب 15651
فاكس +966 12 652 2894 جدة 21454

الرياض

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

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 الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
٧,٢٠٦,٦٦٠	١٦,٣١٦,٠٢١	١١,٦	النقدية لدى البنك
٧٧,١٣٦,٨٧٦	٧١,٣٨٤,٣٩٠	٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤٦,٦٠٥,٩٧٢	١٣٨,١١٩,٩٤٣	٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	٨,٠٥٢,٨٨٩	١٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
٢٣٠,٩٤٩,٥٠٨	٢٣٣,٨٧٣,٢٤٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٦٧,٣١٥	١٧٣,٩٤٨	١١	أتعاب إدارة مستحقة
٣٥٨,١٦١	٣٨٢,٤٨٨		مصروفات مستحقة أخرى
٥٢٥,٤٧٦	٥٥٦,٤٣٦		إجمالي المطلوبات
٢٣٠,٤٢٤,٠٣٢	٢٣٣,٣١٦,٨٠٧		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات
٢٠,١٠٤,٥١٦	٢٠,٠٩٨,٢٥٤	٩	الوحدات المصدرة (بالعدد)
١١,٤٦	١١,٦١		صافي قيمة الموجودات لكل وحدة

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

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 الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاح	
			الدخل
٩٧٣,١٨٧	١,٤٧٢,٤٠٩	٨	الدخل من المرابحة
١٩٧,٦٩٠	١٢٢,٨٨٩	١٠	الدخل من الصكوك
			مكاسب محققة وغير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
٨٢,٨٣٤	١,٠٧٢,٤٩٩		- مكاسب محققة من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٦٧٩,٧١٦	٥٩٥,٢٣٠	٧	- مكاسب غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٩٣٣,٤٢٧	٣,٢٦٣,٠٢٧		
			المصروفات
٣٨٥,٤٧٥	٣٦١,٣١٢	١١	أتعاب إدارة
١٩١,٠٣٣	١٦٩,٥٥٦		مصروفات أخرى
٥٧٦,٥٠٨	٥٣٠,٨٦٨		
٢,٣٥٦,٩١٩	٢,٧٣٢,١٥٩		صافي الدخل للفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
٢,٣٥٦,٩١٩	٢,٧٣٢,١٥٩		إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

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) الأولية (غير مراجعة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
٢٠٨,٨٧٧,٥٧٧	٢٣٠,٤٢٤,٠٣٢	الرصيد في بداية الفترة
٢,٣٥٦,٩١٩	٢,٧٣٢,١٥٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٨٣,٦١٩,٩٧٨	١٧٧,٤٩٧,٤٩٢	التغيرات من معاملات الوحدات
(٨٢,٦٣٣,٢١٧)	(١٧٧,٣٣٦,٨٧٦)	المتحصلات من إصدار الوحدات
(٩٨٦,٧٦١)	١٦٠,٦١٦	المدفوع مقابل الوحدات المستردة
		صافي التغيير من معاملات الوحدات
٢١٢,٢٢١,٢٥٧	٢٣٣,٣١٦,٨٠٧	صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لحاملي الوحدات في نهاية الفترة

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

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 الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاح
٢,٣٥٦,٩١٩	٢,٧٣٢,١٥٩	
(١,٦٧٩,٧١٦)	(٥٩٥,٢٣٠)	٧
٦٧٧,٢٠٣	٢,١٣٦,٩٢٩	
(١٤,٤٥٨,٠٤٤)	٦,٣٤٧,٧١٦	
١٠٣,٥٠٣,٩٤٨	٢٨,٨٩٩,٥٧٢	
١,٥٨١	(٨,٠٥٢,٨٨٩)	
(٣٠,٩٨٦)	٦,٦٣٣	
٤٧,٧٧٢	٢٤,٣٢٧	
٨٩,٧٤١,٤٧٤	٢٩,٣٦٢,٢٨٨	
٨٣,٦١٩,٩٧٨	١٧٧,٤٩٧,٤٩٢	
(٨٤,٦٣٣,٢١٧)	(١٧٧,٣٣٦,٨٧٦)	
(١,٠١٣,٢٣٩)	١٦٠,٦١٦	
٨٨,٧٢٨,٢٣٥	٢٩,٥٢٢,٩٠٤	
١٢,٩٣٧,١٣٦	٣٤,٢٨٨,٤٠٢	٦
١٠١,٦٦٥,٣٧١	٦٣,٨١١,٣٠٦	٦

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

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 الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١. الصندوق وأنشطته الرئيسية

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (المعروف سابقاً بصندوق مسقط المالية لأسواق النقد) ("الصندوق") هو صندوق استثماري مشترك مفتوح تم تأسيسه وإدارته من خلال اتفاقية بين شركة سيكو المالية (المعروفة سابقاً بمسقط المالية) – شركة مساهمة سعودية مقفلة ("مدير الصندوق")، وهي شركة تابعة مملوكة بنسبة ٧٢,٧١٪ من قبل سيكو ش.م.ب. (مقفلة) (بنك مسجل في البحرين) و ٢٧,٢٩٪ من قبل بنك مسقط SOAG الذي تأسس في سلطنة عمان، والمستثمرون ("حاملي الوحدات"). في ١٤ مارس ٢٠٢١ م، استحوذت سيكو ش.م.ب. (مقفلة) (بنك مسجل في البحرين) ("سيكو") علي ٧٢,٧١٪ من حقوق ملكية شركة مسقط المالية من بنك مسقط SOAG بعد الحصول علي الموافقات التنظيمية اللازمة. بعد اصدار السجل التجاري المعدل بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢١ م، تم تغيير اسم الشركة من شركة مسقط المالية الي شركة سيكو المالية. علاوة على ذلك تمت الموافقة على مجلس الإدارة الجديد المعين من قبل مساهمي الشركة في الاجتماع العام الذي عقد في ١٤ مارس 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 لأسواق النقد الي صندوق سيكو المالية لأسواق النقد. صدرت الشروط والأحكام الجديدة للصندوق في ٢ ديسمبر ٢٠٢١ م مع ذكر الاسم المحدث. تم الإعلان في تداول بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠٢١ م.

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

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

يتمثل هدف الاستثمار الرئيسي في الصندوق في الاستثمار في صناديق أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وغيرها من أدوات سوق النقد من أجل زيادة نمو رأس المال على المدى المتوسط مع الحفاظ على رأس المال المستثمر من خلال الاستثمار في الريال السعودي والدولار الأمريكي 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 والمصرفوات الأخرى:

أتعاب الإدارة

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

أتعاب الحفظ

يدفع الصندوق إلى شركة الرياض المالية "أمين الحفظ"، وهي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم ٣٧-٠٧٠٧٠ بما يعادل ٠,٠٥٪ من صافي قيمة أصول الصندوق، والتي يتم احتسابها على اساس يومي و تدفع على اساس ربع سنوي.

الرسوم الإدارية

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

رسوم الاتفاق

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

مصرفوات اخرى

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 الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢. اللوائح النظامية

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

٣. الاشتراكات/الاستردادات

الصندوق مفتوح للتداول قبل الساعة ١٢:٠٠ مساءً من الأحد إلى الخميس ("كل يوم" يوم التعامل). يتم تحديد صافي قيمة موجودات (حقوق الملكية) لمحفظة الصندوق في أسعار إغلاق كل يوم عمل ("كل يوم تقييم"). يتم حساب سعر الوحدة بطرح المطلوبات من إجمالي قيمة الموجودات ثم قسمة النتيجة (صافي قيمة الموجودات) على عدد الوحدات القائمة في يوم التقييم.

٤. أسس الإعداد

٤-١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين والمراجعين.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الأولية بترتيب السيولة.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. لا تكون نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م بالضرورة مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

٤-٢ أسس القياس

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

٤-٣ الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة القيام باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات من شأنها أن تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد يؤدي عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات على نتائج تتطلب تعديلات جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تؤثر في الفترات المستقبلية.

الإفتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة للتسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المحاسبية التالية، موضحة أدناه. استندت سيكو في افتراضاتها وتقديراتها إلى المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج سيطرة سيكو. تتعكس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

الاستمرارية

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

صندوق سيكو المالية 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 الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

٤. أسس الإعداد (تتمة)

٤-٣ الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في نهاية كل تاريخ تقرير أو بشكل متكرر لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر ، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد تزيد عن المبلغ الممكن استرداده. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي قيمته المستخدمة وقيمه العادلة ناقصاً تكاليف البيع ، أيهما أعلى. عند تقدير قيمة الاستخدام ، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع إلى أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها أو ، في حالة عدم وجود أسعار سوق يمكن ملاحظتها ، الأسعار المقدرة لموجودات مماثلة أو في حالة عدم توفر أسعار تقديرية لموجودات مماثلة ، عندئذٍ بناءً على حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

يعتبر قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أحد المجالات التي تتطلب استخدام نماذج معقدة وإفتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية وسلوك الائتمان.

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 والإفتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد عدد ووزن نسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/الأسواق وما يرتبط بها من خسائر ائتمانية متوقعة؛
- تحديد مجموعة من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، قامت الإدارة بإضافة افتراضات معينة على مقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. ومع ذلك، وفي ضوء حالة عدم اليقين الحالية بسبب فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، فإن أي تغيير مستقبلي على الإفتراضات و التقديرات قد يؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي تؤثر في الفترات المستقبلية. وبما ان الموقف يتطور مع عدم اليقين المستقبلي، الإدارة سوق تستمر بتقدير التأثير بناء على التطورات المحتملة.

٤-٤ أسس القياس وعملة العرض والوظيفة

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، وتم التعبير عن المبالغ بالريال السعودي ، وهو العملة الوظيفية والتشغيلية لشركة سيكو.

المعاملات والأرصدة

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

٥. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٥-١ معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة

تتوافق السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة والمفصّل عنها في القوائم المالية للصندوق للسنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

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 الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٦. النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاح
٧,٢٠٦,٦٦٠	١٦,٣١٦,٠٢١	١١, ١-٦
٢٧,٠٨١,٧٤٢	٤٧,٤٩٥,٢٨٤	٨
٣٤,٢٨٨,٤٠٢	٦٣,٨١١,٣٠٦	

أرصدة لدى مؤسسات مالية
ودائع مربحة ذات استحقاق أصلي ثلاثة أشهر أو أقل

١-٦ يتم الاحتفاظ بالأرصدة النقدية في حسابات جارية وحساب استثماري لدى البنك السعودي الفرنسي ولدى الرياض المالية على التوالي.
لا يحقق الصندوق أرباح على هذه الحسابات.

٧. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة
٧٧,١٣٦,٨٧٦	٧٤,٢٨٨,٣٧٢	٧١,٣٨٤,٣٩٠	٧٠,٧٨٩,١٦٠

صناديق استثمار

القيمة السوقية %	القيمة السوقية	التكلفة
١٠٠%	٧١,٣٨٤,٣٩٠	٧٠,٧٨٩,١٦٠
١٠٠%	٧١,٣٨٤,٣٩٠	٧٠,٧٨٩,١٦٠

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
الصناديق الاستثمارية
صناديق المربحة
الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الصناديق الاستثمارية
صناديق المربحة
الإجمالي

٨. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)
٨,٠٣٤,٠٠٠	-
-	٤٧,٠٥٥,٨٢٣
١٣٨,٥٧١,٩٧٢	٩١,٠٦٤,١٢٠
١٤٦,٦٠٥,٩٧٢	١٣٨,١١٩,٩٤٣

سلطنة عمان
المملكة العربية السعودية
مملكة البحرين
الإجمالي

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 الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٨. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	
١٢١,٦٤٦,٧٤٥	١٤٦,٦٠٥,٩٧٢	القيمة الدفترية كما في بداية الفترة / السنة
٤١٠,٩٧١,٣٣٩	٢٦١,٧٣٨,٥٩٣	الإضافات خلال الفترة / السنة
(٣٨٥,٧٦٠,٩٥٤)	(٢٦٩,٧٥٢,٧٩٥)	مستحق خلال الفترة / السنة
٢,٣٦١,٣٤٧	١,٤٧٢,٤٠٩	الدخل من أرباح ودائع المراجعة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الأولية
(٢,٦١٢,٥٠٥)	(١,٩٤٤,٢٣٦)	الدخل من أرباح ودائع المراجعة المحصلة خلال الفترة / السنة
١٤٦,٦٠٥,٩٧٢	١٣٨,١١٩,٩٤٣	القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة / السنة

٨-٢ تتضمن ودائع المراجعة التي تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل بمبلغ ٤٧,٤٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢٧,٠٨ مليون ريال سعودي) (انظر إيضاح ٦).

٨-٣ تعتمد ودائع مراجعة البضائع على بضاعة 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 ٠,٨٥٪ إلى ٤,٢٥٪ سنويًا.

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

٩. معاملات الوحدات

فيما يلي ملخصاً لمعاملات الوحدات للفترة / السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	
٢٠,١٠٤,٥١٦	١٨,٦٣٧,٨٦٧	الوحدات في بداية الفترة / السنة
١٥,٣١٨,٣٤٤	١٤,٠٢٩,١٥٠	وحدات مصدرة
(١٥,٣٢٤,٦٠٦)	(١٢,٥٦٢,٥٠١)	وحدات مستردة
٦,٢٦٢	١,٤٦٦,٦٤٩	صافي التغير في الوحدات
٢٠,٠٩٨,٢٥٤	٢٠,١٠٤,٥١٦	الوحدات في نهاية الفترة / السنة

٩-١ يشمل ذلك ١,٦٨٤,٢٣٧ وحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢,٨٨٤,٥٤٤ وحدة) عدد الوحدات التي تحتفظ بها الصناديق التي يديرها مدير 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 الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة – صكوك

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	
١٤,٠٣٥,٢٣٣	-	القيمة الدفترية كما في بداية الفترة / السنة
-	٨,٠٠٠,٠٠٠	الإضافات خلال الفترة / السنة
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	مستحق خلال الفترة / السنة
٢٧١,٣٧٨	١٢٢,٨٨٩	أرباح الصكوك المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الأولية
(٣٠٦,٦١١)	(٧٠,٠٠٠)	أرباح الصكوك المحصلة خلال الفترة / السنة
-	٨,٠٥٢,٨٨٩	القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة / السنة

١-١٠ الاستثمار في الصكوك يمثل الصكوك الصادرة عن بنك سعودي بارز يحمل تصنيف ب ب ب +. تحمل الصكوك عمولة ، تدفع على أساس ربع سنوي بسعر ٣,٥٪.

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.

١-١١ 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات العلاقة
٣٨٥,٤٧٥	٣٦١,٣١٢	- أتعاب إدارة (إيضاح ١)		
٥٥,٨٦٦	٦٠,٢١٩	- رسوم إدارية (إيضاح ١)		
١,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٧٨,٠٣٥	- استرداد في الوحدات	مدير الصندوق	شركة سيكو المالية
-	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	- اشتراك في الوحدات		
٦٧,٠٣٩	٧٢,٢٦٣	- أتعاب الحفظ (إيضاح ١)	زميلة	الرياض المالية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	- اشتراك في الوحدات	زميلة	صندوق استثمار مدار من قبل سيكو المالية
٩٠٠,٠٠٠	٣٠,٧٨٠,٨٧٧	- استرداد في الوحدات		
٩,٩١٨	٩,٩١٨	- أتعاب اجتماع مجلس الإدارة		أعضاء مجلس الإدارة

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 الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١١. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢-١١ أرصدة الأطراف ذات العلاقة

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
				(غير مراجعة)	(مراجعة)
بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية (فرع بنك مسقط)	مالك مدير الصندوق	- رصيد لدى البنك	٦	١٦,٢٢٨,٠٣٣	٧,١٦٥,٩٤٠
صندوق استثمار مدار من قبل سيكو المالية	زميلة	- وحدات مملوكة لصناديق أخرى - القيمة السوقية		١٩,٥٥١,٩٧١	٣٣,٠٦٠,٦٢٧
شركة سيكو المالية	مدير الصندوق	- أتعاب إدارة مستحقة		١٧٣,٩٤٨	١٦٧,٣١٥
		- رسوم إدارية*		٢٨,٩٨٩	٢٧,٨٨٦
الرياض المالية	زميلة	- رصيد لدى مؤسسات مالية	٦	٨٧,٩٨٨	٤٠,٧٢٠
		- أتعاب الحفظ*		١٩٢,١٨٩	١٢٥,٣٦١

* تم تسجيل هذه الأرصدة ضمن المصروفات المستحقة الأخرى.

١٢. الأدوات المالية حسب الفئة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة
الموجودات كما في قائمة المركز المالي		
النقدية لدى البنك	-	١٦,٣١٦,٠٢١
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧١,٣٨٤,٣٩٠	-
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة	-	١٣٨,١١٩,٩٤٣
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك	-	٨,٠٥٢,٨٨٩
الإجمالي	٧١,٣٨٤,٣٩٠	١٦٢,٤٨٨,٨٥٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة
الموجودات كما في قائمة المركز المالي		
النقدية لدى البنك	-	٧,٢٠٦,٦٦٠
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧٧,١٣٦,٨٧٦	-
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة	-	١٤٦,٦٠٥,٩٧٢
الإجمالي	٧٧,١٣٦,٨٧٦	١٥٣,٨١٢,٦٣٢

تم تصنيف كافة المطلوبات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م كمطلوبات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

١٣. إدارة المخاطر المالية

١-١٣ 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.

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 الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

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 وفلسفته لإدارة المخاطر العامة وهو ملزم باتخاذ إجراءات لإعادة توازن المحفظة بما يتماشى مع إرشادات الاستثمار.

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

أ- مخاطر السوق

١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

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

٢) مخاطر معدل العمولة

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
٤٠٢,٦٤٤	-
±٥%	
الصكوك	

٣) مخاطر السعر

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)
التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) ٧١٣,٨٤٤ -/+	التأثير على صافي الموجودات (حقوق الملكية) ٧٧١,٣٦٩ -/+
التغيير المعقول المحتمل % ١ -/+	التغيير المعقول المحتمل % ١ -/+
صناديق المراجعة	

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 الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٣-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب- مخاطر الائتمان

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

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

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. تم جدولة النقد لدى البنك مع التصنيفات الائتمانية أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	تصنيف المؤسسات المالية
		النقدية في البنوك
-	١٦,٢٢٨,٠٣٣	ب ب ب
٧,١٦٥,٩٤٠	-	ب ب -
		النقدية لدى أمين الحفظ
٤٠,٧٢٠	٨٧,٩٨٨	غير مصنفة
		ودائع المراجعة
-	٥٠,٠٤٣,٩٨٧	ب ب ب +
١٢٤,٨٥٠,١١٩	٣٠,٦٣٠,٥٤٩	غير مصنفة
-	٣٠,٠٢٢,٣٩١	ب ب ب +
-	١٧,٠٣٣,٤٣٣	ب ب -
-	١٠,٣٨٩,٥٨٣	ب ب -
٢١,٧٥٥,٨٥٣	-	ب
١٤٦,٦٠٥,٩٧٢	١٣٨,١١٩,٩٤٣	
		صكوك
-	٨,٠٥٢,٨٨٩	ب ب ب +

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)	إيضاح	
٧,٢٠٦,٦٦٠	١٦,٣١٦,٠٢١	٦	النقدية وما في حكمها
١٤٦,٦٠٥,٩٧٢	١٣٨,١١٩,٩٤٣	٨	ودائع مراجعة
-	٨,٠٥٢,٨٨٩	١٠	صكوك

أجرت الإدارة مراجعة كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) واستناداً إلى التقييم، تعتقد الإدارة أنه ليست هناك حاجة إلى أي خسائر انخفاض جوهرية في القيمة مقابل القيمة الدفترية للنقدية في البنك وودائع المراجعة.

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 الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-١٣ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ج- مخاطر السيولة

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

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

فيما يلي تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية في تاريخ إعداد التقرير للمطلوبات المالية للصندوق والتي تتكون من أتعاب الإدارة المستحقة والمصرفوات المستحقة الأخرى واستردادات مستحقة سوف يتم استحقاقها في غضون ١٢ شهراً التالية :

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م (غير مراجعة)

الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	
١٥١,٤٧٣	-	١٥١,٤٧٣	أتعاب إدارة مستحقة
٤٠٤,٩٦٣	-	٤٠٤,٩٦٣	مصرفوات مستحقة أخرى
-	-	-	استردادات مستحقة
٥٥٦,٤٣٦	-	٥٥٦,٤٣٦	إجمالي المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة)

الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	
١٦٧,٣١٥	-	١٦٧,٣١٥	أتعاب إدارة مستحقة
٣٥٨,١٦١	-	٣٥٨,١٦١	مصرفوات مستحقة أخرى
-	-	-	استردادات مستحقة
٥٢٥,٤٧٦	-	٥٢٥,٤٧٦	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.

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 الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-١٣ تقدير القيمة العادلة

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

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

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، الأدوات المالية للصندوق تشمل النقدية وما في حكمها، الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ودائع المراجعة، الصكوك وأتعاب إدارة مستحقة ومصروفات مستحقة أخرى. باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، جميع الأدوات المالية تقاس بالتكلفة المطفاة وقيمتها الدفترية مقارنة بقيمتها العادلة من خلال الربح أو الخسارة محتفظ بها بالمستوى الثاني للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لتحديد القيمة العادلة لمثل هذه الاستثمارات، تستخدم الإدارة صافي قيمة الموجودات للصناديق. لم يكن هناك تحويلات من المستوى الأول، الثاني والثالث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م.

١٤. الأحداث اللاحقة بعد فترة تاريخ التقرير

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

١٥. التغييرات في شروط وأحكام الصندوق

لم يكن هناك أي تغيير في شروط وأحكام الصندوق خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م.

١٦. آخر يوم تقييم

وفقاً لشروط وأحكام الصندوق، كان آخر يوم تقييم للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (٢٠٢١م: ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١م).

١٧. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الصندوق بتاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠٢٢م (الموافق ٢٥ محرم ١٤٤٤هـ).

توقيع نيابة عن مجلس الإدارة

المفوض بالتوقيع