

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد
(صندوق مفتوح)
(مدار من قبل شركة سيكو المالية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
وتقرير فحص المراجع المستقل

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات الأولية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٥ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة إلى مالكي الوحدات في صندوق سيكو المالية لأسواق النقد (مدار من قبل شركة سيكو المالية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لصندوق سيكو المالية لأسواق النقد ("الصندوق") المدار من قبل شركة سيكو المالية ("مدير الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، وقائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية. إن مدير الصندوق مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول نتيجة الفحص لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص إلى حد كبير أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٥٤)

الرياض: ١٢ صفر ١٤٤٧ هـ
(٦ أغسطس ٢٠٢٥ م)

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
٩,٠٣٦	٢٩,٤٥٢,٥٨١	٥	نقدية وشبه نقدية
٦,٣٦٧,٦٥٣	١,٠١٧,٦٠٦	٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٤٦١,٩٢٥	-	٦	استثمارات بالتكلفة المطفأة - شهادة بالعائد المرتفع المتوافق مع الشريعة
١٥,٩٠٥,٢٢٤	-	٧	استثمارات في إيداعات مرابحة
٨,٠٥٢,٨٨٩	٨,٠٥٢,٨٨٩	٨	استثمارات بالتكلفة المطفأة - صكوك
-	٧,٣١٣		مدينون آخرون
٣٣,٧٩٦,٧٢٧	٣٨,٥٣٠,٣٨٩		إجمالي الموجودات
٣٦٠,٦٤٤	١١٣,٨٨٦	٤	المطلوبات
٣٦٠,٦٤٤	١١٣,٨٨٦		مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
٣٣,٣٤٦,٠٨٣	٣٨,٤١٦,٥٠٣		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٢,٥٥٢,٣٣٩	٢,٨٧٣,٥٨٤		صافي الموجودات العائدة لمالكي الوحدات
١٣,١٠	١٣,٣٧		وحدات مصدرة قابلة للاسترداد
			صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
			الدخل
٨٤٦,٨٩٩	٦٦٤,٨٤٣	٧,٥	دخل مرابحة
١٤١,٥٥٦	١٤٠,٠٠٠		دخل صكوك
١١٧,٤٣٨	٦٥,١٧٥	٦	مكسب محقق من استبعاد استثمارات
٣٠٨,٠٩٨	٩,٧٣٠	٦	مكسب غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
١,٤١٣,٩٩١	٨٧٩,٧٤٨		إجمالي الدخل
			المصاريف
(٧٣,٨٧٨)	(٥٢,٧٢٣)	٤	أتعاب إدارة
(٨٧,٠٦٥)	(١٠٧,٧٠٨)		مصاريف أخرى
(١٦٠,٩٤٣)	(١٦٠,٤٣١)		إجمالي المصاريف
١,٢٥٣,٠٤٨	٧١٩,٣١٧		صافي دخل الفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
١,٢٥٣,٠٤٨	٧١٩,٣١٧		إجمالي الدخل الشامل للفترة

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠٢٤ ٢٠٢٥
(غير مراجعة) (غير مراجعة)

٥٥,٨٩٩,٥٢٧ ٣٣,٤٣٦,٠٨٣
١,٢٥٣,٠٤٨ ٧١٩,٣١٧

صافي قيمة الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات في بداية الفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة

التغيرات من معاملات الوحدات:

متحصلات من الوحدات المصدرة

دفعات مقابل وحدات مستردة

٢٤,٥٠٠,٠٠٠ ١٧,٠٥٣,٦٤٣
(٢٢,١١٦,٢١٣) (١٢,٧٩٢,٥٤٠)
٥٩,٥٣٦,٣٦٢ ٣٨,٤١٦,٥٠٣

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

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات للفترة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠٢٤ ٢٠٢٥
(غير مراجعة) (غير مراجعة)
٤,٥٣٢,٣٤١ ٢,٥٥٢,٣٣٨

عدد الوحدات في بداية الفترة

١,٩٤١,٩٦٤ ١,٢٨٦,٤٩٦
(١,٧٦٨,٢١٧) (٩٦٥,٢٥٠)
٤,٧٠٦,٠٨٨ ٢,٨٧٣,٥٨٤

وحدات مصدرة خلال الفترة

وحدات مستردة خلال السنة

عدد الوحدات في نهاية الفترة

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠٢٤ ٢٠٢٥
(غير مراجعة) (غير مراجعة)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

١,٢٥٣,٠٤٨ ٧١٩,٣١٧

صافي دخل الفترة

التعديلات لـ:

مكسب غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٩٦٨,٠٥٢ ٩,٧٣٠
٢,٢٢١,١٠٠ ٧٢٩,٠٤٧

التغيرات على الموجودات التشغيلية:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - شهادة بالعائد المرتفع المتوافق مع الشريعة

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مرابحة

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - صكوك

مدينون آخرون

٧,١٩٢,٢٠٢ ٥,٣٤٠,٣١٧
- ٣,٤٦١,٩٢٥
(١٢,٤٧٩,٤٧٠) ١٥,٩٠٥,٢٢٤
٧٧٨ -
- (٧,٣١٣)

التغيرات على المطلوبات التشغيلية:

مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

(١٩,٧٧٨) (٢٤٦,٧٥٨)
(٣,٠٨٥,١٦٨) ٢٥,١٨٢,٤٤٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

متحصلات من الوحدات المصدرة

استرداد وحدات

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

٢٤,٥٠٠,٠٠٠ ١٧,٠٥٣,٦٤٣
(٢٢,١١٦,٢١٣) (١٢,٧٩٢,٥٤٠)
٢,٣٨٣,٧٨٧ ٤,٢٦١,١٠٣
(٧٠١,٣٨١) ٢٩,٤٤٣,٥٤٥
٧٣٨,٧٧٦ ٩,٠٣٦
٣٧,٣٩٥ ٢٩,٤٥٢,٥٨١

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(المبالغ بالريال السعودي)

١ - التأسيس والأنشطة

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

شركة سيكو المالية

٧٧٠٢ طريق الملك فهد (الطابق الخامس)

حي الملقا

الرياض ١٣٥٤٢

ص. ب. ٦٤٦٦٦

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

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

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

تم طرح الوحدات في البداية بسعر ١٠ ريال سعودي للوحدة، مع حد أدنى للاكتتاب الأولي يصل إلى ١,٠٠٠ ريال سعودي.

٢ - اللوائح النظامية

يخضع الصندوق للائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة") التي تنص على المتطلبات التي يتعين اتباعها من قبل جميع الصناديق الاستثمارية العاملة في المملكة العربية السعودية والتي تم إصدارها من قبل هيئة السوق المالية ("الهيئة") في ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م). تم تعديل اللائحة بشكل إضافي ("اللائحة المعدلة") بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢-٢٠٢١-٢ بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢١ م). تسري اللائحة المعدلة اعتباراً من ١٩ رمضان ١٤٤٢ هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٢١ م).

١-٣ أسس المحاسبة

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والامتثال للأحكام المعمول بها في لائحة صناديق الاستثمار الصادرة عن هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصندوق. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية الخاصة بالصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢-٣ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية، باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(المبالغ بالريال السعودي)

٢-٣ أسس القياس (تتمة)

لا يوجد لدى الصندوق دورة تشغيلية يمكن تحديدها بوضوح وبالتالي لا يعرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. وبدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات حسب ترتيب سيولتها.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية للصندوق. كما تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ريال سعودي.

٣-٣ استخدام الأحكام والتقديرات

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، قامت الإدارة بإجراء أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم فحص التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. يتم إثبات التعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي.

٤-٣ السياسات المحاسبية الجوهرية

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

(أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها التي اعتمدها الصندوق

المعايير الجديدة التالية والتعديلات والتتقيحات على المعايير الحالية، والتي أصدرها مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ وتم اعتمادها من قبل الصندوق، حسب الاقتضاء:

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) - عدم القابلية للصرف	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي (٢١) لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للمبادلة بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يمكن استخدامه في حال كان قابلاً للصرف. يضع التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري بتاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقييم آخر.

ولم يكن لاعتماد المعايير والتفسيرات المعدلة المطبقة على الصندوق أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

(ب) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها الصادرة وغير سارية المفعول

المعايير الجديدة التالية والتعديلات والتتقيحات على المعايير الحالية، والتي أصدرها مجلس المعايير الدولية للمحاسبة، ولكنها لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق. يعتزم الصندوق تطبيق هذه المعايير عند سريانها. ويتوقع الصندوق أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة في المستقبل لن يكون له أي تأثير هام على المبالغ المفصح عنها.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(المبالغ بالريال السعودي)

٤-٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ب) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها الصادرة وغير سارية المفعول (تتمة)

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات	بموجب التعديلات، قد تفي بعض الموجودات المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة بمعيار فقط دفعات لأصل الدين والفائدة، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بشكل كبير عن الموجودات المالية المتطابقة بدون هذه الميزة. قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لتوضيح متى يتم إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي والتوقف عن إثباته ولتوفير استثناء لبعض الالتزامات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) - العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) إرشادات بشأن البنود الواردة في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة في خمس فئات: التشغيل؛ والاستثمار؛ والتمويل؛ وضرائب الدخل والعمليات المتوقعة. ويحدد مجموعة فرعية من التدابير المتعلقة بالأداء المالي للكيان باعتبارها "مقاييس أداء محددة من قبل الإدارة". يجب وصف الإجماليات والإجماليات الفرعية والبنود المدرجة في القوائم المالية الأولية والبنود الموضحة في الإيضاحات بطريقة تمثل خصائص العنصر. ويتطلب ذلك تصنيف فروق الصرف الأجنبي في نفس فئة الدخل والمصاريف من البنود التي أدت إلى فروق الصرف الأجنبي.	١ يناير ٢٠٢٧
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك	ينطبق إثبات المكسب أو الخسارة للمعاملات جزئياً بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو مشروعها المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة عمل تجاري كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "جميع الأعمال"، وأن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) يتم اثباتها بالكامل.	تم تأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات لأجل غير مسمى

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(المبالغ بالريال السعودي)

٤ - المبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢٨,٧٤٦	٣٧,٤٦١	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٤,٧٩٠	٦,٢٤٤	رسوم إدارية مستحقة الدفع
١,٨٩١	٢,٠٠٠	أتعاب حفظ مستحقة الدفع
٢٥,٩١٠	١٦٥٠٠	أتعاب مراجعة مستحقة الدفع
٢,٤٧٩	٥,٠٠٠	رسوم النشر في تداول مستحقة الدفع
٩٩١٨	-	أتعاب مجلس الإدارة مستحقة الدفع
١١,٧٨٠	٧,٨٧٥	أتعاب الهيئة الشرعية مستحقة الدفع
٣٧١٩	-	أتعاب نظامية مستحقة الدفع
١١,٥٠٧	١٣,٦٩٠	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
١٢,٨٩٣	٢٦٠٠٠	مصاريف زكاة مستحقة الدفع
٢٥٣	٢٤٥,٨٧٤	دائنون آخرون
١١٣,٨٨٦	٣٦٠,٦٤٤	الإجمالي

٤-١ يدفع الصندوق على أساس ربع سنوي أتعاب إدارة بنسبة ٠,٣٪ ورسوم إدارية بنسبة ٠,٥٪ محسوبة على القيمة الصافية اليومية للموجودات. يتم دفع أتعاب الحفظ إلى أمين الحفظ بناءً على فئات موجودات الصندوق بحد أقصى ٠,٠٦٪ من القيمة الصافية السنوية للموجودات وبتدنى للرسوم الشهرية ٢٠٠٠ ريال سعودي.

٥ - النقدية وشبه النقدية

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
١٨٤,٦٥٨	٩,٠٣٦	١-٥	نقدية وشبه نقدية
٢٩,٢٦٧,٩٢٣	-	٢-٥	إيداعات مربحة
٢٩,٤٥٢,٥٨١	٩,٠٣٦		الإجمالي

٥-١ يتكون رصيد النقدية وشبه النقدية من أرصدة لدى أمين الحفظ. كما في تاريخه، تتضمن الأرصدة النقدية الحسابات الجارية لدى شركة الرياض المالية والبنك السعودي الفرنسي والتي لا تحقق أرباحاً.

٥-٢ يمثل الجدول التالي حركة الاستثمارات في عقود المراجعة المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
-	-	القيمة الدفترية كما في بداية الفترة
٢٤٧,٣٦٨,٣٩٦	-	إضافات خلال الفترة
(٢١٨,٠٥١,٩٩٧)	-	مستحق خلال الفترة
٥٩٢,٤٩٢	-	دخل المراجعة المثبت في قائمة الدخل الشامل
(٦٤٠,٩٦٨)	-	دخل المراجعة المستلم خلال الفترة
٢٩,٢٦٧,٩٢٣	-	القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة

تشمل إيداعات المراجعة ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تبلغ ٣ أشهر أو أقل بقيمة ٢٩,٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء).

يتراوح معدل الربح على عمليات المراجعة ما بين ٤٪ إلى ٥,٧٥٪ سنوياً.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(المبالغ بالريال السعودي)

٦ - الاستثمارات

تتم تقييم استثمارات الصندوق بالريال السعودي.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)	إيضاح	القيمة الدفترية	القيمة السوقية	المكسب غير المحقق
٢-٦	١,٠٠٧,٨٧٦	١,٠١٧,٦٠٦	٩,٧٣٠	
٣-٦	-	-	-	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	إيضاح	القيمة الدفترية	القيمة السوقية	المكسب غير المحقق
٢-٦	٦,٣١٤,٥٨٢	٦,٣٦٧,٦٥٣	٥٣,٠٧١	
٣-٦	٣,٤٦١,٩٢٥	-	-	

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

١-٦ صافي المحقق / غير المحقق

٣٠ يونيو ٢٠٢٥

المحقق	غير المحقق	الإجمالي
١٦,٨٢٣	٩,٧٣٠	٢٦,٥٥٣
٤٨,٣٥٢	-	٤٨,٣٥٢
٦٥,١٧٥	٩,٧٣٠	٧٤,٩٠٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(المبالغ بالريال السعودي)

٢-٦ القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
١,٠٠٩,٦٢٢	-
٧,٩٨٤	٧,٨٧٥
-	-
١,٠١٧,٦٠٦	٦,٣٥٩,٧٧٨
	٦,٣٦٧,٦٥٣

صندوق إتقان للمراجعات والصكوك
صندوق الرياض للمتاجرة بالريال السعودي
صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي
صندوق الاستثمار للمرابحة بالريال السعودي
الإجمالي

٦ - الاستثمارات (تتمة)

٢-٦ القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
٦,٣٦٧,٦٥٣	٢,٠٢٢,٢١١
١,٠٢٦,٥٥٤	٢٢,١٧٥,٦٥٤
(٦,٣٧٦,٦٠١)	(١٧,٨٣٠,٢١٢)
١,٠١٧,٦٠٦	٦,٣٦٧,٦٥٣

القيمة العادلة
في بداية الفترة
إضافات خلال الفترة
مباع خلال الفترة
في نهاية الفترة

٣-٦ التكلفة المطفأة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
-	٣,٤٦١,٩٢٥
-	٣,٤٦١,٩٢٥

شهادة بالعائد المرتفع المتوافق مع الشريعة
الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ريال سعودي (غير مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)
٣,٤٦١,٩٢٥	١٥,٧٩٨,٢٣١
٤,٧٩٩,٣٧٤	٣,٣٥٩,٥٠٥
(٨,٢٦١,٢٩٩)	(١٥,٦٩٥,٨١١)
-	٣,٤٦١,٩٢٥

بالتكلفة المطفأة
في بداية الفترة
إضافات خلال الفترة
مباع خلال الفترة
في نهاية الفترة

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(المبالغ بالريال السعودي)

٧ - الاستثمارات في إيداعات المراجعة

يوضح الجدول التالي تفاصيل محفظة استثمارات المراجعة في نهاية تواريخ التقارير في بنوك البلدان التالية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
-	-	المملكة العربية السعودية
-	-	مملكة البحرين
-	-	الإجمالي
١٥,٩٠٥,٢٢٤	١٥,٩٠٥,٢٢٤	

٧ - الاستثمارات في إيداعات المراجعة (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
١٥,٩٠٥,٢٢٤	٣٠,٠٣١,٤٦٦	القيمة الدفترية كما في بداية الفترة
-	٤٤٠,٧٠٦,٠٦٠	إضافات خلال الفترة
(١٥,٩٠٥,٢٢٤)	(٤٥٤,٨٦٤,٥٠٢)	مستحق خلال الفترة
٧٢,٣٥١	١,٩٦٦,٧٥٩	دخل المراجعة المثبت في قائمة الدخل الشامل
(٧٢,٣٥١)	(١,٩٣٤,٥٥٩)	دخل المراجعة المستلم خلال الفترة
-	١٥,٩٠٥,٢٢٤	القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة

تشمل إيداعات المراجعة عمليات الاكتتاب التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أكثر. وقد استحققت هذه خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٥,٩١١ مليون ريال سعودي).

٨ - الاستثمارات بالتكلفة المطفأة - صكوك

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٨,٠٥٢,٨٨٩	٨,٠٥٤,٤٤٤	القيمة الدفترية في بداية الفترة
١٤٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	ربح الصكوك المثبت في قائمة الدخل الشامل
(١٤٠,٠٠٠)	(٢٨٠,٧٧٨)	ربح الصكوك المستلم خلال الفترة
٨,٠٥٢,٨٨٩	٨,٠٥٢,٨٨٩	القيمة الدفترية في نهاية الفترة

يمثل الاستثمار في الصكوك، الصكوك التي أصدرها مصرف الراجحي المصنف A-. وتحمل الصكوك معدل ربح يتم دفعه على أساس ربع سنوي بسعر ٣,٥٪. بلغ الربح المستحق ٥٢,٨٨٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥٢,٨٨٩ ريال سعودي) كجزء من الرصيد الختامي للصكوك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(المبالغ بالريال السعودي)

٩ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تشمل الجهات ذات الصلة بالصندوق شركة سيكو المالية (مدير الصندوق)، وبنك سيكو البحرين (المساهم في شركة سيكو المالية)، والصناديق التي يديرها مدير الصندوق وكبار موظفي الإدارة العليا.

٩ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
شركة سيكو المالية	مدير الصندوق	استثمار (استرداد) أتعاب الإدارة رسوم المدير استثمار (اشتراك)	- ٥٢,٧٢٣ ٨,٧٨٧ ٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠ ٧٣,٨٧٨ ١٢,٣١٣ -
بنك سيكو البحرين	مساهم في مدير الصندوق	استثمار (استرداد) استثمار (اشتراك)	٩٠٠,٠٠٠ ٤,٧٠٠,٠٠٠	-
صندوق سيكو السعودية ريت	صندوق مدار من قبل مدير الصندوق	استثمار (اشتراك) استثمار (استرداد)	٣,٥٠٠,٠٠٠ ١١,٧٥٩,٥٣٣	١٢,٠٠٠,٠٠٠ ٧,٠٠٠,٠٠٠
صندوق سيكو القصر العقاري	صندوق مدار من قبل مدير الصندوق	استثمار (استرداد) استثمار (اشتراك)	١,٥٠٠,٠٠٠ -	١٣,١٤٣,٠١٤ ١٠,٠٠٠,٠٠٠
صندوق خيرات سيكو المالية	صندوق مدار من قبل مدير الصندوق	استثمار (اشتراك)	-	٢,٥٠٠,٠٠٠
مجلس إدارة الصندوق	موظفو الإدارة العليا	رسوم مجلس الإدارة	٩,٩١٨	٩,٩٤٥

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
شركة سيكو المالية	مدير الصندوق	استثمار (اشتراكات وحدات) أتعاب الإدارة رسوم المدير	٦٦٨,٧٢٦ ٢٨,٧٤٦ ٤,٧٩٠	٢٩١,٧٣٨ ٣٧,٤٦١ ٦,٢٤٤
بنك سيكو البحرين	مساهم في مدير الصندوق	استثمار (اشتراكات وحدات)	١,٢٥٤,٦٢٤	٨٣١,٩٥٣
صندوق سيكو السعودية ريت	صندوق مدار من قبل مدير الصندوق	استثمار (اشتراكات وحدات)	٢,٠٣٧,١٤٣	٨٨٦,٨٣٠
صندوق سيكو القصر العقاري	صندوق مدار من قبل مدير الصندوق	استثمار (اشتراكات وحدات)	١١٣,٨٢٦	-
مجلس إدارة الصندوق	موظفو الإدارة العليا	رسوم مجلس الإدارة	٩,٩١٨	-

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

(المبالغ بالريال السعودي)

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لجميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة بالتكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ التقرير تقارب قيمتها الدفترية نظرًا لقصر مدتها وحقيقة أنها سائلة بسهولة. يتم تصنيف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لم يكن هناك تحويلات بين المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة الحالية أو السابقة.

١١ - تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مراجعة)				
خلال ١٢ شهرًا	بعد ١٢ شهرًا	بدون تاريخ استحقاق ثابت	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
				الموجودات
-	-	١٨٤,٦٥٨	١٨٤,٦٥٨	نقدية لدى البنوك
٢٩,٢٦٧,٩٢	-	-	٢٩,٢٦٧,٩٢	استثمارات المراجعة
٣	-	-	-	
٥٢,٨٨٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٥٢,٨٨٩	استثمارات بالتكلفة المطفأة - صكوك
-	-	١,٠١٧,٦٠٦	١,٠١٧,٦٠٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٣١٣	-	-	٧,٣١٣	مدينون آخرون
٦٠,٢٠٢	٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٤٧٠,١٨٧	٣٨,٥٣٠,٣٨٩	إجمالي الموجودات
				المطلوبات
١١٣,٨٨٦	-	-	١١٣,٨٨٦	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١١٣,٨٨٦	-	-	١١٣,٨٨٦	إجمالي المطلوبات
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)				
خلال ١٢ شهرًا	بعد ١٢ شهرًا	بدون تاريخ استحقاق ثابت	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
				الموجودات
-	-	٩,٠٣٦	٩,٠٣٦	نقدية لدى البنوك
١٥,٩٠٥,٢٢٤	-	-	١٥,٩٠٥,٢٢٤	استثمارات في إيداعات مربحة
٥٢,٨٨٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٥٢,٨٨٩	استثمارات بالتكلفة المطفأة - صكوك
-	-	٦,٣٦٧,٦٥٣	٦,٣٦٧,٦٥٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٤٦١,٩٢٦	-	-	٣,٤٦١,٩٢٦	استثمارات بالتكلفة المطفأة - شهادة بالعائد المرتفع المتوافق مع الشريعة
١٩,٤٢٩,٠٣٩	٨,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٧٦,٦٨٩	٣٣,٧٩٦,٧٢٨	إجمالي الموجودات
				المطلوبات
٣٦٠,٦٤٤	-	-	٣٦٠,٦٤٤	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٦٠,٦٤٤	-	-	٣٦٠,٦٤٤	إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢ - آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

١٣ - الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة تتطلب الإفصاح عنها أو تعديلها في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١٤ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة من قبل إدارة الصندوق بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠٢٥ (الموافق ١١ صفر ١٤٤٧هـ).