

**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 ٢٠٢٦

الصفحة

الفهرس

٢	تقرير فحص المراجع المستقل حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٥	قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة إلى مالكي الوحدات الأولية الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٥ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١
الرقم الوطني الموحد: ٧٠٠٠١١٧٢٠٥

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع: ٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)

المركز الرئيسي
البوليفارد المالي ٣١٢٦، حي العقيق ٦٧١٧، الرياض ١٣٥١٩
كافد ١١، ب، البرج الجنوبي الدور الثامن
ص.ب. ٢٧٣٢، الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

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 المدار من قبل شركة سيكو المالية ("مدير الصندوق") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، 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: ٢٨ صفر ١٤٤٨ هـ
(١١ أغسطس ٢٠٢٦ م)

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	إيضاح	
			الموجودات
			نقدية وشبه نقدية
١٤٤,٧٧٦	٥,٩٦٠,٦٢٤	٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠١٠,٨١٢	٢,١٥٦,٤٩٧	٦	استثمارات بالقيمة المطفأة - شهادة بالعائد المرتفع المتوافق مع الشريعة
-	-	٧	استثمارات في إيداعات مرابحة
٢٤,٥٢١,٧٠٧	١٨,٢٦٠,٩٢٣	٨	استثمارات بالتكلفة المطفأة - صكوك
-	-	٩	مدينون آخرون
-	٣٧,٩٥٠		مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٢,٥٢٠		
٢٥,٦٧٧,٢٩٥	٢٦,٤١٨,٥١٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٣٧,٥٨٩	٣٤٤,٨٩٧	٤	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣٧,٥٨٩	٣٤٤,٨٩٧		إجمالي المطلوبات
٢٥,٥٣٩,٧٠٦	٢٦,٠٧٣,٦١٧		صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات
٢٥,٦٧٧,٢٩٥	٢٦,٤١٨,٥١٤		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١,٨٧٢,٤٦٣	١,٨٧٢,٧٥٥		وحدات مصدرة قابلة للاسترداد
١٣,٦٤	١٣,٩٢		صافي قيمة الموجودات العائدة لكل وحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٥	٢٠٢٦		
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
			الدخل
٦٦٤,٨٤٣	٩٩٦,٧٧١	٨	دخل مزاينة
١٤٠,٠٠٠	-	٧	دخل صكوك
٦٥,١٧٥	٢٥٢,٩٢٢	٦	مكسب محقق من استبعاد استثمارات
٩,٧٣٠	٥٣,٧٧٢	٦	مكسب غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٨٧٩,٧٤٨</u>	<u>١,٣٠٣,٤٦٥</u>		إجمالي الدخل
			المصاريف
(٥٢,٧٢٣)	(٧٩,٩٩٣)	٤	أتعاب إدارة
(١٠٧,٧٠٨)	(١١٤,٦٦٦)		مصاريف أخرى
<u>(١٦٠,٤٣١)</u>	<u>(١٩٤,٦٥٩)</u>		إجمالي المصاريف
٧١٩,٣١٧	١,١٠٨,٨٠٦		صافي دخل الفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
<u>٧١٩,٣١٧</u>	<u>١,١٠٨,٨٠٦</u>		إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في صافي الموجودات (حقوق الملكية) العائدة لمالكي الوحدات الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٥

٢٠٢٦

(غير مراجعة)

(غير مراجعة)

٣٣,٤٣٦,٠٨٣

٢٥,٥٣٩,٧٠٦

٧١٩,٣١٧

١,١٠٨,٨٠٦

صافي 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

١٧,٠٥٣,٦٤٣

٤٥,٣٨٩,٩٩٩

(١٢,٧٩٢,٥٤٠)

(٤٥,٩٦٤,٨٩٤)

٣٨,٤١٦,٥٠٣

٢٦,٠٧٣,٦١٧

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

فيما يلي ملخص لمعاملات الوحدات للفترة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٥

٢٠٢٦

(غير مراجعة)

(غير مراجعة)

٢,٥٥٢,٣٣٨

١,٨٧٢,٤٦٣

عدد الوحدات في بداية الفترة

١,٢٨٦,٤٩٦

٣,٣٠٦,٨٩١

(٩٦٥,٢٥٠)

(٣,٣٠٦,٥٩٩)

وحدات مصدرة خلال الفترة

وحدات مستردة خلال السنة

٢,٨٧٣,٥٨٤

١,٨٧٢,٧٥٥

عدد الوحدات في نهاية الفترة

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(المبالغ بالريال السعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠٢٥ ٢٠٢٦
(غير مراجعة) (غير مراجعة)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي دخل الفترة

٧١٩,٣١٧ ١,١٠٨,٨٠٦

التعديلات لـ:

(مكسب) غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او
الخسارة
دخل مرابحة

(٩,٧٣٠) (٥٣,٧٧٢)
- (٩٩٦,٧٧١)

٧٠٩,٥٨٧ ٥٨,٢٦٣

التغيرات على الموجودات التشغيلية:

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات بالتكلفة المطفأة - شهادة بالعائد المرتفع المتوافق مع الشريعة
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - مرابحة
مدنيون آخرون
مصاريف مدفوعة مقدماً

٥,٣٥٩,٧٧٧ (١,٠٩١,٩١٣)
٣,٤٦١,٩٢٥ -
١٥,٩٠٥,٢٢٤ ٦,٣٧٣,٠٩٢
(٧,٣١٣) (٣٧,٩٥٠)
- (٢,٥٢٠)

التغيرات على المطلوبات التشغيلية:

مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

(٢٤٦,٧٥٨) ٢٠٧,٣٠٨

٢٥,١٨٢,٤٤٢ ٥,٥٠٦,٢٨٠
- ٨٨٤,٤٦٣

٢٥,١٨٢,٤٤٢ ٦,٣٩٠,٧٤٣

التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
دخل مرابحة مستلم

صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

متحصلات من الوحدات المصدرة
استرداد وحدات

١٧,٠٥٣,٦٤٣ ٤٥,٣٨٩,٩٩٩
(١٢,٧٩٢,٥٤٠) (٤٥,٩٦٤,٨٩٤)

٤,٢٦١,١٠٣ (٥٧٤,٨٩٥)

صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية

٢٩,٤٤٣,٥٤٥ ٥,٨١٥,٨٤٨

صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

٩,٠٣٦ ١٤٤,٧٧٦

٢٩,٤٥٢,٥٨١ ٥,٩٦٠,٦٢٤

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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 مقفلة ("مدير الصندوق") والمستثمرين في الصندوق ("مالكي الوحدات"). فيما يلي عنوان مدير الصندوق:

شركة سيكو المالية
٧٧٠٢ طريق الملك فهد (الدور 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 لللائحة صناديق الاستثمار ("اللائحة")، الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٢١٩-١-٢٠٠٦ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠٠٦ م)، واستناداً إلى نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤ هـ، والمعدل بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ١-٥٤-٢٠٢٥ بتاريخ ٢٣ ذي القعدة ١٤٤٦ هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٥ م)، والتي توضح المتطلبات التي يتعين على جميع الصناديق داخل المملكة العربية السعودية اتباعها.

١-٣ أسس الإعداد

أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ 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 ٢٠٢٥.

٢-٣ أسس القياس

أعدت 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.

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 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، قامت الإدارة بإجراء أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ 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 ٢٠٢٥.

٣-٤-١ المعايير والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

تتوافق السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للصندوق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، باستثناء تطبيق معايير جديدة سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦. ولم يعتمد الصندوق مبدئاً أي معيار أو تفسير أو تعديل صدر ولم يدخل حيز التنفيذ بعد. وتطبق بعض التعديلات لأول مرة في سنة ٢٠٢٦، ولكنها لا تؤثر على القوائم المالية الأولية الموجزة للصندوق.

٣-٤-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق

المعايير أو التفسيرات	الوصف	سارية المفعول من الفترات التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)، - التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية	بموجب التعديلات، قد تقي 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 الموجودات المالية أو المطلوبات المالية والتوقف عن إثباتها، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	١ يناير ٢٠٢٦
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة	(٩) - الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات لتعكس بشكل أكثر دقة آثار العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة على القوائم المالية للمنشأة.	١ يناير ٢٠٢٦
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي - الإصدار (١١)	تقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي إما توضح الصياغة في معيار محاسبي أو تصحح الأخطاء غير المقصودة الطفيفة نسبياً، أو الإغفالات، أو التعارضات بين المتطلبات الواردة في المعايير المحاسبية. تتضمن التعديلات لسنة ٢٠٢٤ المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي (١): تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة: المعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات والإرشادات المصاحبة لها بشأن تطبيق لمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)، والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٠): القوائم المالية الموحدة، ومعيار المحاسبة الدولي (٧): قائمة التدفقات النقدية.	١ يناير ٢٠٢٦

٤-٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٤-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة من قبل الصندوق (تتمة)

المعايير أو التفسيرات	الوصف	سارية المفعول من الفترات التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيير 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 المكسب أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة عمل تجاري كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال"، وأن أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) يتم اثباتها بالكامل.	تم تأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات لأجل غير مسمى
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 للمنشأة باعتبارها "تدابير 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
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٩). يجوز للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد على قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير وأن تصدر الشركة الأم قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧

٤. المبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٦	٢٠٢٥	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٤٨,٧٢٢	١٩,٧٦٨	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٨,١٢٠	٣,٢٩٥	رسوم إدارية مستحقة الدفع
٢,٥٦٥	١,٢٩٣	رسوم حفظ مستحقة الدفع
٢٥,٩١٠	٣٣,٠٠٠	أتعاب مراجعة مستحقة الدفع
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	رسوم النشر في تداول مستحقة الدفع
٩,٩٢٠	٢٠,٠٠١	أتعاب مجلس الإدارة مستحقة الدفع
٤,٤٤٦	١٥,٧٢٧	أتعاب الهيئة الشرعية مستحقة الدفع
٣,٧٢٠	-	أتعاب نظامية مستحقة الدفع
١٩,٤٧٢	١٣,٢٥٥	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
٣٨,٨٩٢	٢٥,٩٩٩	مصاريف زكاة مستحقة الدفع
٢٥٢	٢٥١	دائنون آخرون
١٧٧,٨٧٨	-	استردادات مستحقة الدفع
٣٤٤,٨٩٧	١٣٧,٥٨٩	الإجمالي

٤-١ يدفع الصندوق على أساس ربع سنوي أتعاب إدارة بنسبة ٣,٠٪ ورسوم إدارية بنسبة ٠,٥٪ محسوبة على صافي القيمة اليومية للموجودات. يتم دفع أتعاب الحفظ إلى أمين الحفظ بناءً على فئات موجودات الصندوق بحد أقصى ٠,٦٪ من صافي القيمة السنوية للموجودات وبحد أدنى للرسوم الشهرية ٢,٠٠٠ ريال سعودي.

٥. النقدية وشبه النقدية

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	إيضاح	
٢٠٢٦	٢٠٢٥		
ريال سعودي	ريال سعودي		
(غير مراجعة)	(مراجعة)		
١٠٢,٣٨٢	١٤٤,٧٧٦	١-٥	نقدية لدى البنوك
٥,٨٥٨,٢٤٢	-	٢-٥	إيداعات مريحة
٥,٩٦٠,٦٢٤	١٤٤,٧٧٦		الإجمالي

٥-١ كما في تاريخه، تتضمن النقدية وشبه النقدية الحسابات الجارية لدى شركة الرياض المالية والبنك السعودي الفرنسي والتي لا تحقق أرباحاً.

٥-٢ تبلغ قيمة ودائع المراجعة المصنفة ضمن النقد وما يعادله والتي تبلغ آجال استحقاقها ٣ أشهر أو أقل ٥,٨٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: لا شيء).

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(المبالغ بالريال السعودي)

٦. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي ملخص للاستثمارات في صناديق الاستثمار المشتركة حتى نهاية الفترة / السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

المكسب غير المحقق	القيمة السوقية	القيمة الدفترية	
٥٣,٧٧٢	٢,١٥٦,٤٩٧	٢,١٠٢,٧٢٥	صندوق وينفستون لأسواق النقد
<u>٥٣,٧٧٢</u>	<u>٢,١٥٦,٤٩٧</u>	<u>٢,١٠٢,٧٢٥</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)

المكسب غير المحقق	القيمة السوقية	القيمة الدفترية	
٢,٧٢٦	١,٠٠٢,٧٢٥	٩٩٩,٩٩٩	صندوق وينفستون لأسواق النقد
٢١٢	٨,٠٨٧	٧,٨٧٥	صندوق الرياض للمتاجرة بالريال
<u>٢,٩٣٨</u>	<u>١,٠١٠,٨١٢</u>	<u>١,٠٠٧,٨٧٤</u>	

١-٦ صافي المحقق / غير المحقق

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الإجمالي	غير المحقق	المحقق	
٣٠٦,٦٩٤	٥٣,٧٧٢	٢٥٢,٩٢٢	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٣٠٦,٦٩٤</u>	<u>٥٣,٧٧٢</u>	<u>٢٥٢,٩٢٢</u>	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	غير المحقق	المحقق	
٨٢,٨٠٣	٢,٩٣٨	٧٩,٨٦٥	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٨٢,٨٠٣</u>	<u>٢,٩٣٨</u>	<u>٧٩,٨٦٥</u>	الإجمالي

٧. الاستثمارات بالتكلفة المطفأة - شهادة بالعائد المرتفع المتوافق مع الشريعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	
٣,٤٦١,٩٢٥	-	في بداية الفترة / السنة
٤,٧٩٩,٣٧٣	-	إضافات خلال الفترة / السنة
(٨,٢٦١,٢٩٨)	-	مباعدة خلال الفترة / السنة
<u>-</u>	<u>-</u>	في نهاية الفترة / السنة

٨. الاستثمارات في إيداعات مربحة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	
١٥,٩٠٥,٢٢٤	٢٤,٥٢١,٧٠٧	القيمة الدفترية كما في بداية الفترة / السنة
٤٣٦,٠١٤,١٠٧	٣٢٩,٩٤٠,٤٥٥	إضافات خلال الفترة / السنة
(٤٢٧,٣٤٠,٤٢٣)	(٣٣٦,٣١١,٧٧٧)	مستحق خلال الفترة / السنة
١,٣٠٧,٤٢٣	٩٩٥,٠٠١	دخل المراجعة المثبت في قائمة الدخل الشامل
(١,٣٦٤,٦٢٤)	(٨٨٤,٤٦٣)	دخل المراجعة المستلم خلال الفترة / السنة
٢٤,٥٢١,٧٠٧	١٨,٢٦٠,٩٢٣	القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة / السنة

٨-١ تتضمن ودائع المراجعة ودائع تستحق خلال ٦ أشهر أو أقل بقيمة ٢٤,١٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢٤,٥٢ مليون ريال سعودي). كما تشمل ودائع مراجعة السلع سلعا مثل الألمنيوم والبلاتين والبلاديوم وزيت النخيل الخام، حيث تستحق جميع توظيفات المراجعة خلال فترة تقل عن ١٢ شهرا. وبلغ الربح المستحق ٢١٣,٩٣١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٠١,٦٢٣ ريال سعودي)، وقد أدرج ضمن الرصيد الختامي لتوظيفات المراجعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦. وتتراوح معدلات الربح على توظيفات المراجعة بين ٤,٩٧٪ و ٥,٣٥٪ سنوياً.

٨-٢ لم يقوم الصندوق بإثبات أي خسائر ائتمان متوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، وتحديدًا عمليات المراجعة، حيث أن المبالغ غير جوهرية بشكل واضح بالنسبة للقوائم المالية الأولية الموجزة.

٩. الاستثمارات بالتكلفة المطفأة - صكوك

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	
٨,٠٥٢,٨٨٩	-	القيمة الدفترية كما في بداية الفترة / السنة
-	-	إضافات خلال الفترة / السنة
(٨,٠٤٦,٦٦٧)	-	مباع خلال الفترة / السنة
٢١٦,٢٢٢	-	ربح محقق من صكوك
(٢٢٢,٤٤٤)	-	ربح الصكوك المستلم خلال الفترة / السنة
-	-	القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة / السنة

استثمر الصندوق في صكوك صادرة عن بنك الراجحي، بتصنيف ائتماني A-، بعائد سنوي قدره ٣,٥٪ يُدفع ربع سنوياً. وقد بيعت هذه الصكوك قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. وبلغت الأرباح المستحقة صفر ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٥٢,٨٨٩ ريال سعودي).

١٠. 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 ومجلس إدارة الصندوق.

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
شركة سيكو المالية	مدير الصندوق	أتعاب إدارة رسوم المدير أتعاب مجلس الشريعة استثمار (اشتراك)	٧٩,٩٩٣ ١٣,٣٣٢ ٤,٤٤٦ -	٥٢,٧٢٣ ٨,٧٨٧ ٤,٤٤٦ ٥,٠٠٠,٠٠٠
بنك سيكو البحرين	مساهم في مدير الصندوق	استثمار (استرداد) استثمار (اشتراك)	-	٩٠٠,٠٠٠ ٤,٧٠٠,٠٠٠
صندوق سيكو السعودية ريت صندوق	صندوق مدار من قبل مدير الصندوق	استثمار (اشتراك) استثمار (استرداد)	- -	٣,٥٠٠,٠٠٠ ١١,٧٥٩,٥٣٣
صندوق سيكو القصر العقاري	صندوق مدار من قبل مدير الصندوق	استثمار (استرداد)	-	١,٥٠٠,٠٠٠
مجلس إدارة الصندوق	موظفو الإدارة العليا	رسوم مجلس الإدارة	٩,٩٢٠	٩,٩١٨
صندوق الشاطئ العقاري	صندوق مدار من قبل مدير الصندوق	استثمار (استرداد) استثمار (اشتراك)	٤٥,٧٨٧,٠١٦ ٤٥,٢٠٩,٩٩٩	- -

فيما يلي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
شركة سيكو المالية	مدير الصندوق	استثمار (اشتراكات وحدات) أتعاب إدارة مستحقة الدفع أتعاب مجلس الشريعة رسوم المدير مستحقة الدفع	٦٦٨,٧٢٦ ٤٨,٧٢٢ ٤,٤٤٦ ٨,١٢٠	٦٦٨,٧٢٦ ١٩,٧٦٨ ٤,٤٤٦ ٣,٢٩٥
بنك سيكو البحرين	مساهم في مدير الصندوق	استثمار (وحدات)	١,١١٧,٩٣٠	١,١١٧,٩٣٠
مجلس إدارة الصندوق	موظفو الإدارة العليا	رسوم مجلس الإدارة	٩,٩٢٠	-

١١. 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.

١٢. تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مراجعة)			
الموجودات	خلال ١٢ شهرًا	بعد ١٢ شهرًا	بدون تاريخ استحقاق ثابت
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
نقدية لدى البنوك	١٠٢,٣٨٢	-	-
إيداعات مريحة	٢٤,١١٩,١٦٥	-	-
استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	٢,١٥٦,٤٩٧
مدينون آخرون	٣٧,٩٥٠	-	-
مصاريف مدفوعة مقدمًا	٢,٥٢٠	-	-
إجمالي الموجودات	٢٤,٢٦٢,٠١٧	-	٢,١٥٦,٤٩٧
المطلوبات	٣٤٤,٨٩٧	-	-
مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٣٤٤,٨٩٧	-	-
إجمالي المطلوبات	٣٤٤,٨٩٧	-	-

تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)

الموجودات	خلال ١٢ شهرًا	بعد ١٢ شهرًا	بدون تاريخ استحقاق ثابت
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
نقدية وشبه نقدية	١٤٤,٧٧٦	-	-
استثمارات في إيداعات مريحة	٢٤,٥٢١,٧٠٧	-	-
استثمار بالتكلفة المطفأة - صكوك	-	-	-
استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	١,٠١٠,٨١٢
استثمارات بالقيمة المطفأة - شهادة بالعائد المرتفع المتوافق مع الشريعة	-	-	-
إجمالي الموجودات	٢٤,٦٦٦,٤٨٣	-	١,٠١٠,٨١٢
المطلوبات	١٣٧,٥٨٩	-	-
مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	١٣٧,٥٨٩	-	-
إجمالي المطلوبات	١٣٧,٥٨٩	-	-

١٣. آخر يوم للتقويم

كان آخر يوم تقويم للفترة هو ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٢٠٢٥: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).

١٤. تأثير الوضع الجيوسياسي

تدهور الوضع السياسي في الشرق الأوسط بشكل ملحوظ منذ ٢٨ فبراير ٢٠٢٦. ولا يزال الوضع متقلباً للغاية، وقد أثر على العديد من دول المنطقة، بما فيها المملكة العربية السعودية، مما تسبب في تعطيل بعض الأنشطة التجارية والاقتصادية.

يواصل الصندوق تقييم الوضع الراهن ومراقبته عن كثب لتقييم أي تأثير محتمل للوضع الجيوسياسي على أعماله وأدائه المالي، وذلك من خلال إجراء اختبارات ضغط، حسب الاقتضاء، على التحركات المتوقعة لأسعار النفط وتأثيرها على مؤشرات الائتمان والسيولة والتشغيل والملاءة والأداء الرئيسية، بالإضافة إلى ممارسات إدارة المخاطر الأخرى. وتشمل الخطوات التي اتخذها الصندوق أيضاً البدء في مراجعة التعرضات الائتمانية على مستوى أكثر تفصيلاً، مع التركيز بشكل خاص على قطاعات اقتصادية محددة، وحماية الضمانات عند الحاجة.

يخضع تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المستقرة للتقدير الشخصي، وسيواصل الصندوق إعادة تقييم موقفه والتأثيرات ذات الصلة بشكل دوري كلما توفرت بيانات أكثر موثوقية، وسيحدد بناءً على ذلك أي تعديلات لازمة.

١٥. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل إدارة الصندوق بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٦ (الموافق ٢٧ صفر ١٤٤٨هـ).