

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة سيجو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رقم الصفحة	الفهرس
٣-١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل / (الخسارة)
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية
٣١-٩	إيضاحات حول القوائم المالية



رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١  
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨  
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠

[ey.ksa@sa.ey.com](mailto:ey.ksa@sa.ey.com)  
[ey.com](http://ey.com)

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)  
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)  
المركز الرئيسي  
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر  
طريق الملك فهد  
ص.ب. ٢٧٢٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية

## تقرير المراجع المستقل إلى المساهم في شركة سيكو المالية

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة سيكو المالية ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

### أساس الرأي

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

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

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

## تقرير المراجع المستقل إلى المساهم في شركة سيكو المالية (تتمة)

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

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

## تقرير المراجع المستقل إلى المساهم في شركة سيكو المالية (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)  
نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

الأمر الآخر  
تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٣.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



فهد محمد الطعيبي  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص (٣٥٤)

الرياض: ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ  
(٢٨ مارس ٢٠٢٤ م)

شركة سبكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (مراجعة)	ايضاح	
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
٣,٦٤٢,٨٧٣	٢,٨٢٩,٦٢٥	٤	ممتلكات ومعدات
٣,٣٠٩,٣٠٣	٢,٥١٥,٠٧٠	٥	موجودات حق استخدام
١٩٧,٣٨٨	١٣٣,٠٧٥	٦	موجودات غير ملموسة
٧,٠٠٦,٥٥١	١٧,٤٥٨,٥٠٤	٧	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٠,١٠٥,٠٠٣	٢٠,٢٢٤,٧١٥	٨	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المضافة
<b>٥٤,٢٦١,١١٨</b>	<b>٤٣,١٦٠,٩٨٩</b>		<b>إجمالي الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
٥,٠٠١,٦٢٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	ودائع مرابحة
١٢,٠١٤,٩١٦	-	١٠	مستحقات الإقراض بهامش
٣,٣٨٥,٨٠٠	١٢,٠٤٩,٠٢٠	١١	مدينون
٣,٧٠٦,٧٦٨	٢,١٩٣,٩٥٨	١٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦,٩٢٣,٨٢٨	٤,٠٨٠,٨٧٩	١٣	نقد وما في حكمه
<b>٣١,٠٣٢,٩٣٧</b>	<b>٣٣,٣٢٣,٨٥٧</b>		<b>إجمالي الموجودات المتداولة</b>
<b>٨٥,٢٩٤,٠٥٥</b>	<b>٧٦,٤٨٤,٨٤٦</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٢,٩٨٢,٢٥٣	٢,٩٨٢,٢٥٣		احتياطي نظامي
٥,٥٥٨,٧٨٦	(٤٢٨,٩٥٧)		أرباح مبقاة
<b>٦٨,٥٤١,٠٣٩</b>	<b>٦٢,٥٥٣,٢٩٦</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
٧١٩,٥٧٣	١,٢٩٠,٢٨٧	٢٧	مخصص نظام العمل والتزام الموظفين
٢,٤٥٢,٤٢٣	١,٦٥٨,٩٥٩	١٥	التزام عقد إيجار
<b>٣,١٧١,٩٩٦</b>	<b>٢,٩٤٩,٢٤٦</b>		<b>إجمالي المطلوبات غير المتداولة</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
١١,٠٩٠,٥٥٢	٨,٦٠٧,١٠١	١٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١,٧٢٩,٥٣٦	١,٥٨١,٨٠٥	١٧	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
٧٦٠,٩٣٢	٧٩٣,٣٩٨	١٥	التزام عقد إيجار
<b>١٣,٥٨١,٠٢٠</b>	<b>١٠,٩٨٢,٣٠٤</b>		<b>إجمالي المطلوبات المتداولة</b>
<b>١٦,٧٥٣,٠١٦</b>	<b>١٣,٩٣١,٥٥٠</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>٨٥,٢٩٤,٠٥٥</b>	<b>٧٦,٤٨٤,٨٤٦</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات</b>

بسام نور  
الرئيس التنفيذي

نجلاء الشيراوي  
نائب الرئيس

حسان الشعيبي  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سبكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل / (الخسارة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

السنة المنتهية في			
٣١ ديسمبر			
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ريال سعودي	ريال سعودي	إيضاح	
(مراجعة)	(مراجعة)		
			<b>الدخل</b>
١٨,٠٥٦,٤٦٦	٢٠,٩٦٧,٩٩٨	١٨	صافي دخل أتعاب
٣,٠٥٣,٦١٧	٢,٢٢١,٧٩٢	٢٠	وساطة ودخل آخر
٩٨٢,٧٣٦	٢,١١٤,٨٧٧	١٩	صافي دخل استثمار
١٨٢,٦٨٧	٤٦٩,٧٩٣		صافي دخل عمولة خاصة من ودائع مرابحة
٢٧٠,٠٠٠	-		دخل من استثمارات تمويل شركات
-	٩٨١,٨٧١	٢١	دخل آخر
<u>٢٢,٥٤٥,٥٠٦</u>	<u>٢٦,٧٥٦,٣٣١</u>		<b>إجمالي الدخل</b>
			<b>المصاريف</b>
(١٤,١٢٩,٢١٦)	(١٨,٥٥١,٣٨٤)	٢٢	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(١٠,٧١٤,٥٨٣)	(١٣,١٥٨,٦٢٢)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
<u>(٢٤,٨٤٣,٧٩٩)</u>	<u>(٣١,٧١٠,٠٠٦)</u>		<b>إجمالي المصاريف</b>
(٢,٢٩٨,٢٩٣)	(٤,٩٥٣,٦٧٥)		<b>صافي الخسارة قبل الزكاة والضريبة</b>
(٥٩٨,٤١٠)	(١,٠٣٤,٠٦٨)		زكاة وضريبة دخل
<u>(٢,٨٩٦,٧٠٣)</u>	<u>(٥,٩٨٧,٧٤٣)</u>		<b>صافي خسارة السنة</b>
<u>(٢,٨٩٦,٧٠٣)</u>	<u>(٥,٩٨٧,٧٤٣)</u>		<b>إجمالي الخسارة الشاملة للسنة</b>



بسام نور  
الرئيس التنفيذي

نجلاء الشيراوي  
نائب الرئيس

حسان الشعبي  
رئيس مجلس الإدارة

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي ريال سعودي	أرباح مبقاة ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٦٨,٥٤١,٠٣٩	٥,٥٥٨,٧٨٦	٢,٩٨٢,٢٥٣	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (مراجع)
(٥,٩٨٧,٧٤٣)	(٥,٩٨٧,٧٤٣)	-	-	صافي خسارة السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
(٥,٩٨٧,٧٤٣)	(٥,٩٨٧,٧٤٣)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٦٢,٥٥٣,٢٩٦	(٤٢٨,٩٥٧)	٢,٩٨٢,٢٥٣	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجع)
٧١,٤٣٧,٧٤٢	٨,٤٥٥,٤٨٩	٢,٩٨٢,٢٥٣	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(٢,٨٩٦,٧٠٣)	(٢,٨٩٦,٧٠٣)	-	-	صافي خسارة السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
(٢,٨٩٦,٧٠٣)	(٢,٨٩٦,٧٠٣)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٦٨,٥٤١,٠٣٩	٥,٥٥٨,٧٨٦	٢,٩٨٢,٢٥٣	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



بسام نور  
الرئيس التنفيذي

نجلاء الشيراوي  
نائب الرئيس

حسان الشعبي  
رئيس مجلس الإدارة



شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

السنة المنتهية في			
٣١ ديسمبر			
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ريال سعودي	ريال سعودي		
(مراجعة)	(مراجعة)	ايضاح	
(٢,٢٩٨,٢٩٣)	(٤,٩٥٣,٦٧٥)		الأنشطة التشغيلية
			صافي الخسارة قبل الزكاة والضريبة للسنة
			التعديلات لـ:
٦٣٦,٢٧٦	٨٨٣,٩٩٢	٤	استهلاك
٧١٠,١٠٦	٨٥٨,٥٤٦	٦ و ٥	إطفاء
١٢,٠١٢	(٨٠٦,٠٠٥)	١٩	صافي مكسب غير محقق / (خسارة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨٣١,٧١١)	(١٥١,٧٢٤)	١٩	صافي مكسب محقق / (خسارة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٨٦,١٩٥)	(٢٣٩,٢٣٥)	١٠	عكس قيد مخصص خسائر ائتمان متوقعة
(١٨٢,٦٨٧)	(٤٦٩,٧٩٢)		دخل عمولة خاصة على ودائع مرابحة
٤٠١,١٨٠	-		تكلفة تمويل
(١٠٨,٩٢٠)	(٨٧١,٠٥٠)	٨	دخل عمولة خاصة من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(٥٤,١١٩)	(٣٤٢,٧١٢)	٨	تراكم خصم على استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة
٥١٣,٣٥٥	٨١٦,٤٥٥		مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٠١,٥٨٧	٩٨,٣٩٦	١٥	تكلفة تمويل على دخل الإيجار
			الحركة في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٤,٧٩٩,١٣٠	١٢,٢٥٤,١٥١	١٠	مستحقات الإقراض بهامش
١١,٤٦٩,٢٩٩	(٨,٦٦٣,٢٢٠)	١١	مدينون
(١,٣٠٠,١٣٢)	١,٥١٢,٨١٠	١٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٥٧٤,٣١١	(٢,٤٨٣,٤٥١)	١٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤٩,٥٤٢,٦٠٨	٢,٦٢٠,٢٩٠		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٩٦٥,٢٠٥)	(١,٧١٣,٧٥٣)	١٧	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
-	٥٣١,٩٥٤	١٧	زكاة ودخل مسترد
(٢,٠٠١,٠٠٥)	(٢٤٥,٧٤٠)	٢٧	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٤٤,٢٨٨,٩٨٩	(٣,٩٨٤,٠٥٣)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)		استثمار في ودائع مرابحة
١٨٥,٧٢٨	٤٧١,٤١٨		عمولة خاصة مستلمة على ودائع مرابحة
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع مرابحة مستحقة
(٤,٠٨٣,٨٧٥)	(٧٦,٢٤٥)		شراء ممتلكات ومعدات
(١٣٣,٤٢٠)	-		شراء موجودات غير ملموسة
٣,٨٠٠	٥,٥٠٠		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٦,٤٩١,١٩٦)	(٢٢,٨٥٤,٦٩٣)	٧	شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٥,٨٢٩,٧٨٤	١٣,٣٦٠,٤٦٩	٧	دخل من بيع استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٩,٩١١,٩١٢)	٨	شراء استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

للسنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
ريال سعودي	ريال سعودي
(مراجعة)	(مراجعة) ايضاح
(٤٠,٠٥٣,١٧٧)	٢٩,٨٥٠,٠٠٠ ٨
١١١,٢١٣	١,١٥٥,٩٦٢ ٨
<u>١٠,٣٦٨,٨٥٧</u>	<u>٢,٠٠٠,٤٩٩</u>
(٤٦,٩٠٠,٠٠٠)	-
(٤٩٠,٠٢٨)	-
(٨٥٩,٣٩٥)	(٨٥٩,٣٩٥) ١٥
<u>(٤٨,٢٤٩,٤٢٣)</u>	<u>(٨٥٩,٣٩٥)</u>
٦,٤٠٨,٤٢٣	(٢,٨٤٢,٩٤٩)
٥١٥,٤٠٥	٦,٩٢٣,٨٢٨
<u>٦,٩٢٣,٨٢٨</u>	<u>٤,٠٨٠,٨٧٩</u>

متحصلات من استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة  
دخل عمولة خاصة مستلمة من استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

سداد قروض قصيرة الأجل

تكلفة تمويل مدفوعة

التزام عقد إيجار مدفوع

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

بسام نور  
الرئيس التنفيذي

نجلء الشيراوي  
نائب الرئيس

حسان الشعبي  
رئيس مجلس الإدارة

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. الأنشطة

شركة سيكو المالية ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية مغلقة تم تأسيسها وتسجيلها في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٩٣٢٨ بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦). يقع المكتب المسجل للشركة في العنوان التالي:

الدور الخامس، برج سي أم سي،  
ص.ب. ٥٤٤٨٨  
٧٧٠٢ طريق الملك فهد، حي الملحق ٤٢٠٤  
الرياض، لمملكة العربية السعودية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل مع الاستثمارات وإدارتها وتشغيل الصناديق والترتيب وتقديم المشورة وتقديم خدمات الحفظ بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٨٠٩٦٦ بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٠).

٢. أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي ("المعايير الدولية للتقرير المالي" أو "المعايير") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القيمة العادلة للاستثمارات المقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، يقاس التزام منافع الموظفين بالقيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة. لدى الشركة دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي تعرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي.

٣-٢ مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهي على ثقة انها تمتلك الموارد المالية الكافية وأن لديها القدرة على الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. كما أن الشركة والإدارة ليسوا على دراية بوجود أي حالات عدم تأكد جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. بالتالي، تُعد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٤-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

٥-٢ التعديلات على المعايير الصادرة وسارية المفعول

فيما يلي التعديلات على المعايير سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. لا يوجد لتطبيق هذه المعايير الجديدة أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

- عدد من التعديلات ضيقة النطاق على كل من المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) ومعياري المحاسبة الدولي (١٦) ومعياري المحاسبة الدولي (٣٧) وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي (١) والمعياري الدولي للتقرير المالي (٩) ومعياري المحاسبة الدولي (٤١) والمعياري الدولي للتقرير المالي (١٦).

٦-٢ التعديلات على المعايير الصادرة وغير سارية المفعول

فيما يلي التعديلات الجديدة على المعايير التي تسري على الفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أن الشركة لم تقم بالتطبيق المبكر لها عند إعداد هذه القوائم المالية. ليس من المتوقع أن يكون للمعايير التالية أثر جوهري على القوائم المالية للشركة عند تطبيقها:

- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي ((٢))
- تعريف التقديرات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨))
- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢): ضرائب الدخل

### ٣. معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية

تتوافق السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات وسياسات إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة والمفصح عنها في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

#### ١-٣ عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، يجب على الشركة عند نشأة العقد تحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار. يعتبر العقد عقد إيجار، أو ينطوي على إيجار، إذا ما تم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة نظير مقابل لذلك. يتم تحديد السيطرة في حال تدفق معظم المنافع إلى الشركة وأنه يمكن للشركة توجيه استخدام تلك الموجودات.

#### موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس الموجودات حق الاستخدام بالتكلفة،

- ناقص الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، و
- تقوم بتعديلها مقابل أي عمليات إعادة قياس لالتزام عقود الإيجار مقابل أي تعديلات على عقود الإيجار.

وبشكل عام، يساوي أصل حق الاستخدام التزام عقد الإيجار. إلا أنه وفي حال كان هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع، والودائع غير القابلة للاسترداد، وأموال التطبيق، والمصاريف الأخرى المتعلقة بالمعاملات وما إلى ذلك، فيجب إضافتها إلى قيمة الأصل حق الاستخدام.

#### التزام عقد الإيجار

عند الإثبات الأولي، فإن التزام عقد الإيجار هو القيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

بعد تاريخ البدء، تقيس الشركة التزام عقد الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية من خلال:

زيادة القيمة الدفترية لتعكس معدل الفائدة على التزام عقد الإيجار.

- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة، و
- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

#### ٢-٣ الاحتياطي النظامي

وفقاً لما يتطلبه نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يجب تحويل ١٠٪ من صافي الدخل للسنة إلى الاحتياطي النظامي. ويجوز للشركة التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين في الشركة.

#### ٣-٣ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة وكانت هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

#### ٤-٣ معاملات العملات الأجنبية والأرصدة

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال السعودي لأسعار الصرف السائدة للعملة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المقومة بعملات أجنبية في نهاية الفترة إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تقيد المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة في عند الصرف أو تحمل على قائمة الربح أو الخسارة.

#### ٥-٣ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد بالصندوق والنقد لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية وذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء.

### ٣. معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

#### ٦-٣ تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

تقوم الشركة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي، كمتداولة / غير متداولة. يعتبر الأصل متداولاً وذلك:

- توقع بيع الأصل أو هناك نية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة الأعمال العادية، أو
- الاحتفاظ بالأصل بشكل رئيسي بغرض المتاجرة،
- عندما يتوقع تحققه خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، أو
- عندما يكون نقداً أو في حكم النقد فيما لم تكن هناك قيود على استبداله أو استخدامه لسداد أي التزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى بما في ذلك موجودات الضريبة المؤجلة كموجودات غير متداولة.

يعتبر الالتزام متداولاً وذلك:

- عندما يتوقع سداده خلال دورة الأعمال العادية،
- عندما يستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير .

تصنف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

#### ٧-٣ الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولى لها بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولى لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. يحتسب اطفاء الموجودات غير المالية على أساس القسط الثابت طوال العمر الانتاجي التقديري من ٣-٥ سنوات.

تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على مدى الأعمار الاقتصادية الإنتاجية المقدر لها، ويتم تقييمها للتأكد من وجود الإطفاء في قيمتها وذلك عند وجود دليل يشير إلى حدوث هذا الانخفاض. يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد مرة واحدة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو طريقة استنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل وذلك بتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

يتم قياس أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن اثبات الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن الاعتراف بالأصل.

#### ٨-٣ إثبات الإيرادات

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عند وفائها بواجبات الأداء بموجب العقود المبرمة مع العملاء. لدى الشركة مجالات تحقيق الإيرادات التالية:

##### أتعاب إدارة الموجودات

يتم اثبات اتعاب إدارة الموجودات على أساس نسبة مئوية ثابتة تخضع للشروط والأحكام و / أو الاتفاقيات المعمول بها. تعزو الشركة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة، لأن الأتعاب تتعلق على وجه التحديد بجهود الشركة لنقل الخدمات لتلك الفترة. نظراً لأن اتعاب إدارة الموجودات لا تخضع لتراجع المخالب، لا تتوقع الإدارة أي انعكاس كبير للإيرادات المعترف بها سابقاً. وبما أن أتعاب إدارة الموجودات غير خاضعة للعدول، لا تتوقع الإدارة حدوث أي عكس ملحوظ في الإيرادات التي تم إثباتها سابقاً.

##### عمولة الوساطة

يتم إثبات عمولة الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة من قبل العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بعد الخصومات والخصومات. يتم الوفاء بواجبات الأداء للشركة عندما يقوم العميل بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى إثباتها الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي التزامات أخرى.

## شركة سبكو المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

### ٣. معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

#### ٨-٣ إثبات الإيرادات (تتمة)

الدخل من استشارات تمويل الشركات يتم إثبات الدخل من المهام الاستشارية لتمويل الشركات، عندما يتم تحديد اكتمال الخدمات وفقاً للاتفاقية الرئيسية مع العميل والمفوترة، كما هو محدد بشكل عام بموجب شروط المراجعة.

دخل العمولة الخاصة من الإقراض بالهامش يتم إثبات دخل عمولات خاصة من إقراض بالهامش على أساس الاستحقاق بناءً على طريقة معدل الفائدة الفعلي.

الأتعاب من إدارة المحافظ غير الاختيارية تمثل الأتعاب من إدارة المحافظ غير الاختيارية أتعاب من ترتيبات مرابحة التي تتعلق بعمولة مكتسبة مقدماً بناءً على الخدمة المقدمة التي تتعلق بترتيب مرابحة للعملاء. يتم إثبات الدخل عند أداء الخدمات.

دخل العمولة الخاصة من ودائع المرابحة يتم إثبات الدخل من ودائع مرابحة على أساس الاستحقاق بناءً على طريقة معدل الفائدة الفعلي.

صافي المكسب / (الخسارة) من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتضمن هذا البند جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيم العادلة واستبعاد الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

#### ٩-٣ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بإدارة برنامج منافع محددة واحد لما بعد التوظيف وفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية، والتي يستند إلى آخر راتب وعدد سنوات الخدمة.

إن برامج منافع ما بعد التوظيف هي برامج غير ممولية. وعليه، يتم تقييم الالتزامات بموجب البرامج على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تتكون التكاليف المتعلقة بهذا البرنامج بشكل أساسي من القيمة الحالية للمنافع التي تعزى على أساس متساوي إلى كل سنة من سنوات الخدمة والفائدة على هذا الالتزام المتعلقة بخدمات الموظفين في السنوات السابقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة بمنافع ما بعد التوظيف مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة بينما يتم تسجيل إلغاء الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في الربح أو الخسارة. يعاد قياس أي تغييرات في صافي الالتزام بسبب التقييمات والتغيرات في الافتراضات في الدخل الشامل الآخر.

#### ١٠-٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجدت. يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر للموجودات على النحو التالي:

- تحسينات المباني المستأجرة ٥ سنوات
- الأثاث والتجهيزات ٥ سنوات
- المعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي ٥ سنوات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا كان ذلك ملائماً. تدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات أي أصل (التي يتم احتسابها كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل.

#### ١١-٣ تصنيف وقياس الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣. معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١١ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

القياس

عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائداً - تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ عليها - في حالة البنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إثبات تكاليف معاملات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في قائمة الربح أو الخسارة.

أدوات الدين

يتعمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة بغرض إدارة الموجودات، و
- خصائص التدفقات النقدية للموجودات.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال طريقة قيام الشركة بإدارة الموجودات لتوليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف الشركة من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة هو فقط لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلاً عن بيع الموجودات. في حال لم ينطبق أي من هذه (على سبيل المثال الموجودات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة)، حينئذ يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

تتضمن العوامل التي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل الشركة عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات:

- الخبرة السابقة حول طريقة تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات؛
- طريقة تقييم أداء الموجودات ورفع تقرير بذلك إلى الإدارة العليا داخلياً؛
- طريقة إدارة وتقييم المخاطر؛ و
- طريقة تعويض المديرين.

المدفوعات فقط لأصل الدين والفائدة: في الحالات التي يهدف فيها نموذج الأعمال إلى اقتناء الموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة (اختبار " فقط مدفوعات لأصل الدين والفائدة") عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الربح (و دخل عمولة خاصة) يتضمن مقابل للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي.

بناءً على هذه العوامل تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها ضمن إحدى فئات القياس الثلاثة التالية:

التكلفة المطفأة: الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط مدفوعات لأصل الدين والفائدة، ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الأرباح المكتسبة من الموجودات المالية في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تمثل فقط مدفوعات لأصل الدين والفائدة أو إذا لم يكن محتفظ بها ضمن المحتفظ بها لغرض التحصيل أو المحتفظ بها لغرض تحصيل وبيع نموذج الأعمال، أو إذا كانت تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فعندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من الاستثمار في سندات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة، في الفترة التي تنشأ فيها. ويتم إثبات دخل العمولات الخاصة المكتسبة من هذه الموجودات المالية في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبغرض بيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات لأصل الدين والفائدة، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم قيد الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، وإيرادات الفائدة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة التي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة. عندما يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي في الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتركمة المدرجة سابقاً من قائمة التغيرات في حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة.

٣. معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١١ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

أدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء إذا كانت الشركة قد اختارت، عند الإثبات الأولي، تصنيف الاستثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل لا رجعة فيه. تقتضي سياسة الشركة تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض غير المتاجرة.

عندما يتم استخدام هذا الخيار، يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة (ومبلغ عكس خسائر الانخفاض في القيمة) بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

يستمر إثبات توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الربح أو الخسارة عندما ينشأ الحق للشركة في استلام المدفوعات.

٣-١٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر الفعالة ذات أهمية عالية للشركة. تتضمن المخاطر مخاطر السوق (بشكل أساسي مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار ومخاطر أسعار العمولة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر القيمة العادلة ومخاطر التشغيل. تضمن الشركة أن يتم رسملتها بشكل تحفظي فيما يتعلق بمستويات المخاطر الخاصة بها، وكذلك المتطلبات والمعايير الخارجية.

تتكون الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي من النقد وما في حكمه والاستثمارات ومستحقات الإقراض بهامش والذمم المدينة والموجودات الأخرى وودائع مرابحة والمصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى والقروض قصيرة الأجل. تم الإفصاح عن طرق الإثبات المطبقة في السياسات المتعلقة بكل بند من البنود. تتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج المبالغ بالصافي في القوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق نظامي يلزم بمقاصة المبالغ التي تم الاعتراف بها وتعترم إما تسويتها على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في أن واحد.

٣-١٢-١ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر الناجمة عن التقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

مخاطر تحويل العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تعرض قيمة أداة مالية ما للتقلب بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم إجراء معاملات الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تراقب الإدارة التعرضات والتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتعتقد أن مخاطر صرف العملات الأجنبية ليست جوهرية.

مخاطر أسعار العمولة

مخاطر أسعار العمولة هي التعرض لمخاطر متنوعة مرتبطة بتأثير التذبذبات في معدلات العمولة السائدة على المراكز المالية للشركة وتدفقاتها النقدية. تنشأ مخاطر أسعار العمولة الخاصة بالشركة بصورة رئيسية من استثماراتها المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وودائع مرابحة لدى البنك السعودي الفرنسي. استثمارات الشركة المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وودائع مرابحة بمعدل عمولة ثابت. تراقب الإدارة بصورة منتظمة التغيرات في معدلات العمولة وتتصرف بناءً على ذلك.



شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٢-٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-١٢-٣ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار العمولة	خلال ٣ أشهر ريال سعودي	١٢-٣ شهرًا ريال سعودي	أكثر من ١ سنة ريال سعودي	لا يترتب عليها عمولة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الموجودات المتداولة					
نقد لدى البنوك	-	-	-	٤,٠٨٠,٨٧٩	٤,٠٨٠,٨٧٩
ودائع مرابحة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	١٧,٤٥٨,٥٠٤	١٧,٤٥٨,٥٠٤
استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة	-	-	٢٠,٢٢٤,٧١٥	-	٢٠,٢٢٤,٧١٥
مستحقات الإقراض بهامش مدينون	-	-	-	١٢,٠٤٩,٠٢٠	١٢,٠٤٩,٠٢٠
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>١٥,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>-</b>	<b>٢٠,٢٢٤,٧١٥</b>	<b>٣٣,٥٨٨,٤٠٣</b>	<b>٦٨,٨١٣,١١٨</b>
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	-	-	-	٨,٦٠٧,١٠١	٨,٦٠٧,١٠١
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	٦٢,٥٥٣,٢٩٦	٦٢,٥٥٣,٢٩٦
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(٧١,١٦٠,٣٩٧)</b>	<b>(٧١,١٦٠,٣٩٧)</b>
إجمالي فجوة حساسية معدلات العمولة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٢٢٤,٧١٥	(٣٧,٥٧١,٩٩٤)	(٢,٣٤٧,٢٧٩)
فجوة الحساسية لمعدلات العمولة التراكمية	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٢٢٤,٧١٥	(٢,٣٤٧,٢٧٩)	-

مخاطر أسعار العمولة	خلال ٣ أشهر ريال سعودي	١٢-٣ شهرًا ريال سعودي	أكثر من ١ سنة ريال سعودي	لا يترتب عليها عمولة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الموجودات المتداولة					
نقد لدى البنوك	-	-	-	٦,٩٢٣,٨٢٨	٦,٩٢٣,٨٢٨
ودائع مرابحة	٥,٠٠١,٦٢٥	-	-	-	٥,٠٠١,٦٢٥
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	٧,٠٠٦,٥٥١	٧,٠٠٦,٥٥١
استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة	-	١٠,٠٢٧,١٦٢	٣٠,٠٧٧,٨٤١	٤٠,١٠٥,٠٠٣	٤٠,١٠٥,٠٠٣
مستحقات الإقراض بهامش مدينون	-	١٢,٠١٤,٩١٦	-	٣,٣٨٥,٨٠٠	١٢,٠١٤,٩١٦
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>٥,٠٠١,٦٢٥</b>	<b>٢٢,٠٤٢,٠٧٨</b>	<b>٣٠,٠٧٧,٨٤١</b>	<b>١٧,٣١٦,١٧٩</b>	<b>٧٤,٤٣٧,٧٢٣</b>
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	-	-	-	١١,٠٩٠,٥٥٢	١١,٠٩٠,٥٥٢
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	٦٨,٤٦٢,٦٨٨	٦٨,٤٦٢,٦٨٨
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(٧٩,٥٥٣,٢٤٠)</b>	<b>(٧٩,٥٥٣,٢٤٠)</b>
إجمالي فجوة حساسية معدلات العمولة	٥,٠٠١,٦٢٥	٢٢,٠٤٢,٠٧٨	٣٠,٠٧٧,٨٤١	(٦٢,٢٣٧,٠٦١)	(٥,١١٥,٥١٧)
فجوة الحساسية لمعدلات العمولة التراكمية	٥,٠٠١,٦٢٥	٢٧,٠٤٣,٧٠٣	٥٧,١٢١,٥٤٤	(٥,١١٥,٥١٧)	-

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٣-١٢-١ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر الأسعار

تمثل مخاطر الأسعار المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بأدوات مالية فردية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المتداولة في السوق.

تتعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يتعلق بالاستثمارات في صناديق استثمارية. تقوم الشركة بالحد من مخاطر السوق عن طريق الاستثمار فقط في الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل الشركة.

إن أفضل تقدير للإدارة للأثر على قائمة الربح أو الخسارة للسنة بسبب تغير محتمل معقول في صافي قيمة الموجودات، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، موضح في الجدول أدناه. عملياً، قد تختلف التقديرات الفعلية عن تحليل الحساسية أدناه ومن الممكن أن يكون الفرق هاماً. قد تؤدي زيادة / انخفاض المعادل موضح أدناه إلى تأثير معادل، لكن معاكس.

الأثر على قائمة الربح

أو الخسارة للسنوات المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التغير في صافي قيمة الموجودات	متغير
ريال سعودي	ريال سعودي		صافي قيمة الموجودات
٣٥٠,٣٢٨±	٨٧٢,٩٢٥±	٥±	

٣-١٢-٢ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على النقد لدى البنوك وودائع المراجعة والذمم المدينة كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
(مراجعة) ريال سعودي	(مراجعة) ريال سعودي	
٦,٩٢٣,٨٢٨	٤,٠٨٠,٨٧٩	١٣
٥,٠٠١,٦٢٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٩
٤٠,١٠٥,٠٠٣	٢٠,٢٢٤,٧١٥	٨
١٢,٠١٤,٩١٦	-	١٠
٣,٣٨٥,٨٠٠	١٢,٠٤٩,٠٢٠	١١
٦٧,٤٣١,١٧٢	٥١,٣٥٤,٦١٤	

نقد لدى البنوك

ودائع مرابحة

استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة

مستحقات الإقراض بهامش

مدينون

الإجمالي

يتم إيداع النقد والودائع لدى البنك السعودي الفرنسي ذو تصنيف ائتماني جيد. الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة هي التعرض للديون السيادية المحلية. تتكون الذمم المدينة من رسوم الإدارة من الصناديق التي تديرها الشركة ورسوم الأداء من عملاء إدارة المحافظ الاختيارية للشركة الذين لديهم مخاطر ائتمانية منخفضة ولا يعتبر تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة جوهرياً.

شركة سيجو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١٢-٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٣-١٢-٣ مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية

يعرض الجدول أدناه تحليل الائتمان للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الموجودات المالية	درجة الاستثمار ريال سعودي	غير مصنفة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
نقد وما في حكمه	٤,٠٨٠,٨٧٩	-	٤,٠٨٠,٨٧٩
ودائع مرابحة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة	٢٠,٢٢٤,٧١٥	-	٢٠,٢٢٤,٧١٥
مدينون	-	١٢,٠٤٩,٠٢٠	١٢,٠٤٩,٠٢٠
<b>الإجمالي</b>	<b>٣٩,٣٠٥,٥٩٤</b>	<b>١٢,٠٤٩,٠٢٠</b>	<b>٥١,٣٥٤,٦١٤</b>

يعرض الجدول أدناه تحليل الائتمان للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الموجودات المالية	درجة الاستثمار ريال سعودي	غير مصنفة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
نقد وما في حكمه	٦,٩٢٣,٨٢٨	-	٦,٩٢٣,٨٢٨
ودائع مرابحة	٥,٠٠١,٦٢٥	-	٥,٠٠١,٦٢٥
استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة	٤٠,١٠٥,٠٠٣	-	٤٠,١٠٥,٠٠٣
مستحقات الإقراض بهامش	-	١٢,٠١٤,٩١٦	١٢,٠١٤,٩١٦
مدينون	-	٥,٣١٠,٦٦٤	٥,٣١٠,٦٦٤
<b>الإجمالي</b>	<b>٥٢,٠٣٠,٤٥٦</b>	<b>١٧,٣٢٥,٥٨٠</b>	<b>٦٩,٣٥٦,٠٣٦</b>

٣-١٢-٣ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المنشأة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. مخاطر السيولة قد تنتج عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بقيمة قريبة من قيمته العادلة. وتتم إدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة توفر الأموال الكافية بصورة منتظمة للوفاء بالتعهدات المستقبلية.

فيما يلي عملية إدارة السيولة للشركة:

- التمويل اليومي، الذي تديره الإدارة المالية لضمان تلبية المتطلبات ويشمل ذلك تجديد الأموال عند استحقاقها أو استثمارها
- مراقبة نسب سيولة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية
- إدارة تركيز وملف استحقاقات الديون
- إدارة السيولة وعدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات

شركة سبكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١٢-٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٣-١٢-٣ مخاطر السيولة (تتمة)

الجدول التالي يحلل المطلوبات المالية للشركة على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. المبالغ المفصح عنها في الجدول التالي هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة. إن الأرصدة المستحقة تساوي قيمتها الدفترية. تتم القروض بمعدل متغير ويستحق السداد خلال سنة وبالتالي، لذلك فإن تأثير الخصم يعتبر غير جوهري.

مستحق بعد سنة ريال سعودي	مستحق خلال سنة ريال سعودي	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	٨,٦٠٧,١٠١	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	٨,٦٠٧,١٠١	<b>الإجمالي</b>
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	١١,٠٩٠,٥٥٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
-	١١,٠٩٠,٥٥٢	<b>الإجمالي</b>

٣-١٢-٤ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية العمليات الداخلية أو فشلها أو الموظفين والأنظمة أو من أحداث خارجية. تدير الشركة مخاطر التشغيل ضمن مستويات مقبولة من خلال إدارة مخاطر تشغيل حكيمة وتعتمد على أفضل الممارسات كجزء من مسؤوليات الإدارة اليومية على جميع المستويات. الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية هو ضمان وجود ضوابط كافية لحماية موجودات وسمعة الشركة وتقليل احتمالية الخسارة المالية.

يتضمن منهج إدارة المخاطر في الشركة تحديد وتقييم وإدارة وتخفيف ومراقبة وقياس المخاطر المرتبطة بعملياتها. يتم استخدام المنهجيات والأدوات النوعية والكمية لتحديد وتقييم المخاطر التشغيلية وتزويد الإدارة بالمعلومات لتحديد عوامل التخفيف المناسبة.

وتتضمن هذه الأدوات قاعدة بيانات للخسائر المتعلقة بأحداث المخاطر التشغيلية المصنفة وفقاً لقواعد الكفاية المالية الصادرة من قبل هيئة السوق المالية، وقطاعات الأعمال، وأنواع أحداث المخاطر التشغيلية، وتنفيذ عملية التقييم الذاتي للمخاطر والسيطرة وذلك لتحليل أنشطة الأعمال وتحديد المخاطر التشغيلية المتعلقة بتلك الأنشطة. تهدف إدارة المخاطر التشغيلية إلى تقليل تأثير الخسائر التي يمكن تكديدها في سياق العمل العادي (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمالية التعرض لخسائر غير متوقعة. وتقوم لجنة المخاطر بالإبلاغ حول مخاطر الأثر الشديد والأمور ذات الأهمية الجوهرية إلى جانب تحليل الأسباب الجذرية والقرارات.

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. الممتلكات والمعدات

التكلفة	تحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والتركيبات	المعدات المكتبية	أجهزة الحاسب آلي	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٣,٠١٢,٠٣٦	١٥٠,٧٦٢	١,٥٢١,١٠٩	٤,٣٧٢,٤٨٠	٩,٠٥٦,٣٨٧
إضافات خلال السنة استبعادات خلال السنة	- (٢٩٣,٠٨٣)	١٤,٩٠٨ -	٣,٦٨٠ -	٥٧,٦٥٦ -	٧٦,٢٤٤ (٢٩٣,٠٨٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٧١٨,٩٥٣	١٦٥,٦٧٠	١,٥٢٤,٧٨٩	٤,٤٣٠,١٣٦	٨,٨٣٩,٥٤٨
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٦٨٢,٧٩١	٩٧,٣٢٤	٤١٩,٤٨٩	٤,٢١٣,٩١٠	٥,٤١٣,٥١٤
مخصص محمل للسنة استبعادات	٥٤٣,٦٩٩ (٢٨٧,٥٨٣)	٣٥,١٤٢ -	٢٥٩,٠١١ -	٤٦,١٤٠ -	٨٨٣,٩٩٢ (٢٨٧,٥٨٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٩٣٨,٩٠٧	١٣٢,٤٦٦	٦٧٨,٥٠٠	٤,٢٦٠,٠٥٠	٦,٠٠٩,٩٢٣
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٧٨٠,٠٤٦	٣٣,٢٠٤	٨٤٦,٢٨٩	١٧٠,٠٨٦	٢,٨٢٩,٦٢٥
التكلفة					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٨٧,٥٨٣	١٣٨,٨٦١	٢٦٧,٢٤٩	٤,٢٨٣,٢٦٩	٤,٩٧٦,٩٦٢
إضافات خلال السنة استبعادات خلال السنة	٢,٧٢٤,٤٥٣ -	١١,٩٠١ -	١,٢٥٣,٨٦٠ -	٩٣,٦٦١ (٤,٤٥٠)	٤,٠٨٣,٨٧٥ (٤,٤٥٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣,٠١٢,٠٣٦	١٥٠,٧٦٢	١,٥٢١,١٠٩	٤,٣٧٢,٤٨٠	٩,٠٥٦,٣٨٧
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٨٧,٥٨٣	٦٩,٣٥٣	٢٣٦,٢٧٦	٤,١٨٤,٦٧٥	٤,٧٧٧,٨٨٧
مخصص محمل للسنة استبعادات	٣٩٥,٢٠٨ -	٢٧,٩٧١ -	١٨٣,٢١٣ -	٢٩,٨٨٥ (٦٥٠)	٦٣٦,٢٧٧ (٦٥٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦٨٢,٧٩١	٩٧,٣٢٤	٤١٩,٤٨٩	٤,٢١٣,٩١٠	٥,٤١٣,٥١٤
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٣٢٩,٢٤٥	٥٣,٤٣٨	١,١٠١,٦٢٠	١٥٨,٥٧٠	٣,٦٤٢,٨٧٣

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥. موجودات حق الاستخدام

تتعلق موجودات حق الاستخدام بعقار مستأجر.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (مراجعة) ٣,٩٧١,١٦٣	ريال سعودي (مراجعة) ٣,٣٠٩,٣٠٣	الرصيد في ١ يناير
-	-	إضافات خلال السنة مخصص استهلاك محمل للسنة
(٦٦١,٨٦٠)	(٧٩٤,٢٣٣)	
٣,٣٠٩,٣٠٣	٢,٥١٥,٠٧٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٦. الموجودات غير الملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (مراجعة) ٧,٦٢١,٦٨٠	ريال سعودي (مراجعة) ٧,٧٥٥,١٠٠	التكلفة: الرصيد كما في ١ يناير
١٣٣,٤٢٠	-	إضافات خلال السنة استبعادات خلال السنة
-	(٣,١٣٩,٠٨٥)	
٧,٧٥٥,١٠٠	٤,٦١٦,٠١٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
		الإطفاء المتراكم:
٧,٥٠٩,٤٦٦	٧,٥٥٧,٧١٢	الرصيد كما في ١ يناير
٤٨,٢٤٦	٦٤,٣١٣	مخصص محمل للسنة استبعادات خلال السنة
-	(٣,١٣٩,٠٨٥)	
٧,٥٥٧,٧١٢	٤,٤٨٢,٩٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١٩٧,٣٨٨	١٣٣,٠٧٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧. الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تتكون استثمارات الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من استثمارات في وحدات صندوق سيكو المالية لأسواق النقد وصندوق الرياض العقاري. لم يتم تقديم رهن مقابل هذه الاستثمارات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (مراجعة)	
٢٥,٥٢٥,٤٤٠	٧,٠٠٦,٥٥١	الرصيد كما في ١ يناير
٢٦,٤٩١,١٩٦	٢٢,٨٥٤,٦٩٣	مشترأة خلال السنة
(٤٥,٨٢٩,٧٨٤)	(١٣,٣٦٠,٤٦٩)	مباعة خلال السنة
٨١٩,٦٩٩	٩٥٧,٧٢٩	التغير في القيمة العادلة
<u>٧,٠٠٦,٥٥١</u>	<u>١٧,٤٥٨,٥٠٤</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (مراجعة)	
٤,٣١٠,٠٥٩	١٤,٢٦٦,٧٥٤	صندوق سوق النقد
٢,٦٩٦,٤٩٢	٣,١٩١,٧٥٠	صندوق الرياض العقاري
<u>٧,٠٠٦,٥٥١</u>	<u>١٧,٤٥٨,٥٠٤</u>	

٨. الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (مراجعة)	
-	٤٠,١٠٥,٠٠٣	الرصيد كما في ١ يناير
٣٩,٥٥٦,٢١٠	٩,٩١١,٩١٢	مشترأة خلال السنة
-	(٢٩,٨٥٠,٠٠٠)	مباعة خلال السنة
٤٩٤,٦٧٤	٨٧١,٠٥٠	دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع
-	(١,١٥٥,٩٦٢)	قسائم صكوك مستلمة
٥٤,١١٩	٣٤٢,٧١٢	تراكم خصم
<u>٤٠,١٠٥,٠٠٣</u>	<u>٢٠,٢٢٤,٧١٥</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩. ودائع المرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (مراجعة)	
٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مرابحة
١,٦٢٥	-	عمولة خاصة مستحقة الدفع
<u>٥,٠٠١,٦٢٥</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	

١٠. مستحقات الإقراض بهامش

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (مراجعة)	إيضاح	
١٢,١٠٠,٠١٠	-		الرصيد كما في ١ يناير
١٥٤,١٤١	-		دخل عمولة مستحق القبض
(٢٣٩,٢٣٥)	-	١-١٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
<u>١٢,٠١٤,٩١٦</u>	<u>-</u>		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١-١٠ فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (مراجعة)	
٤٢٥,٤٣٠	٢٣٩,٢٣٥	الرصيد كما في ١ يناير
(١٨٦,١٩٥)	(٢٣٩,٢٣٥)	عكس قيد / (مخصص محمل) للسنة
<u>٢٣٩,٢٣٥</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تم تحصيل جميع أرصدة مستحقات الإقراض بهامش خلال السنة وبالتالي تم عكس قيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة الماضية.



شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١١. المدينون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (مراجعة)	
٢,٢٨٩,١٨٦	١٠,٧٦٢,٦٢٨	إدارة محافظ اختيارية
٥١٤,٠٤٢	٨٢٢,٧٤٠	الصناديق الخاضعة للإدارة
٣٣٨,٠٣٥	٣٦٦,٣٣١	ترتيبات مرابحة - إدارة محافظ غير اختيارية
١١٥,٠٠٠	-	دخل من استشارات تمويل شركات
١٣١,٩٠٩	٩٧,٣٢١	مدينون آخرون
<u>٣,٣٨٥,٨٠٠</u>	<u>١٢,٠٤٩,٠٢٠</u>	

١٢. المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (مراجعة)	إيضاح
١,٢٥٠,١٩٢	-	ذمم مدينة مستحقة من خدمات وساطة
١,٠٢١,٥٥٣	٥٣١,٩٥٤	مسترد من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
٦٦٧,٠١٧	٣٧,٨٢٤	قروض موظفين
٢٧٧,١٨٢	٥٦٧,٣٦٢	تأمين مدفوع مقدماً
٩٩,٩٩٩	٩٩,٩٩٩	اشتراك مدفوع مقدماً
٣٩٠,٨٢٥	٩٥٦,٨١٩	١-١٢ أخرى
<u>٣,٧٠٦,٧٦٨</u>	<u>٢,١٩٣,٩٥٨</u>	

١-١٢ يتضمن هذا البند مدخلات ضريبية والمصاريف مدفوعة مقدماً.

١٣. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (مراجعة)	
٦,٩٢٣,٨٢٨	٤,٠٨٠,٨٧٩	النقد لدى البنوك
<u>٦,٩٢٣,٨٢٨</u>	<u>٤,٠٨٠,٨٧٩</u>	

كما في هذا التاريخ، يتم الاحتفاظ برصيد الشركة لدى البنوك في حسابات جارية ولا تحقق ربح.

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤. رأس المال

بلغ هيكل رأسمال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما يلي:

المبلغ	عدد الأسهم	نسبة الملكية	مساهمون
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	سيكو ش.م.ب. (م) (الشركة الأم)
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	الإجمالي

١٥. التزام عقد الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٣,٩٧١,١٦٣	٣,٢١٣,٣٥٥	الرصيد كما في ١ يناير
-	-	إضافات خلال السنة
١٠١,٥٨٧	٩٨,٣٩٧	مصروف فائدة للسنة
(٨٥٩,٣٩٥)	(٨٥٩,٣٩٥)	سداد التزام عقد إيجار
٣,٢١٣,٣٥٥	٢,٤٥٢,٣٥٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٧٦٠,٩٣٢	٧٩٣,٣٩٨	التزام عقد إيجار لأصل حق الاستخدام - متداول
٢,٤٥٢,٤٢٣	١,٦٥٨,٩٥٩	التزام عقد إيجار لأصل حق الاستخدام - غير متداول
٣,٢١٣,٣٥٥	٢,٤٥٢,٣٥٧	

١٦. المصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,١١٦,٤٢٩	٢,٢٩٠,٠٢٣	رواتب ومنافع موظفين مستحقة الدفع
٩٥٩,٦٥٧	١,٢٠٧,٠٤١	أتعاب إدارة مستحقة الدفع
٢٩٥,٠١٤	١,٢٩٠,٠٩٢	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
٩٥٩,٠٤٧	٧٦١,١٤٠	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
٢,٤٠٩,٢٨١	٢٩٧,٧٠٤	مستحق الدفع لمورد حاسب آلي
٨٨٥,٧٨٢	-	مستحق الدفع للشركة الام
٣٤٨,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	تعويضات مستحقة الدفع لمجلس الإدارة
١,٧٢٦,٦٣٦	١,٧٢٦,٦٣١	مخصص الضريبة
٢,٣٩٠,٧٠٦	٧٠٩,٤٧٠	أخرى
١١,٠٩٠,٥٥٢	٨,٦٠٧,١٠١	

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧. الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لنظام هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة").

فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (مراجعة)	
٢,٠٧٤,٧٧٨	١,٧٢٩,٥٣٦	الرصيد كما في ١ يناير
٧٠٧,٩٨٣ (١٠٩,٥٧٣)	١,٠٤٩,٨٥١ (١٥,٧٨٣)	مخصص زكاة وضريبة دخل للسنة فائض مخصص الفترة السابقة
١,٠٢١,٥٥٣ (١,٩٦٥,٢٠٥)	٥٣١,٩٥٤ (١,٧١٣,٧٥٣)	تسويات استرداد صكوك مدفوعات خلال السنة
<u>١,٧٢٩,٥٣٦</u>	<u>١,٥٨١,٨٠٥</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١-١٧ وضع الربوط

قدمت الشركة إقرارات ضريبة الدخل حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة").

قامت الهيئة بتقييم الموقف الضريبي للشركة للسنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ وأصدرت مطالبات إضافية تتعلق بضريبة الدخل والذكاة. قدمت الشركة اعتراضاً على هذه المطالبات. وفيما يتعلق بالسنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨، استأنفت الشركة لدى اللجنة الاستئنافية للفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية. تعتقد الإدارة أن التعرض لمخاطر الربوط القائمة لن يكون أكثر من المخصص الضريبي المسجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. إضافة إلى ذلك، الشركة مغطاة ببند التعويض في اتفاقية الشراء مع بنك مسقط نظراً لأن هذه الربوط تتعلق بسنوات قبل الاستحواذ.

بالنسبة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ لم يتم إصدار الربوط الضريبية للشركة من قبل الهيئة بعد.

١٨. صافي دخل الأتعاب

السنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (مراجعة)	إيضاح
٢,٧٤٧,٢٦٨	٢,٣٢٥,٨٥٨	١-١٨
١٤,٥١٧,٩٤٨	١٨,٣١٧,٧٨٠	صناديق استثمارية مدارة
٧٩١,٢٥٠	٣٢٤,٣٦٠	إدارة محافظ اختيارية
<u>١٨,٠٥٦,٤٦٦</u>	<u>٢٠,٩٦٧,٩٩٨</u>	إدارة محافظ غير اختيارية
		صافي دخل الأتعاب

١-١٨ يشمل هذا البند رسوم الإدارة والإدارية المكتسبة من إدارة الصناديق العامة والخاصة من قبل شركة سيكو المالية.

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩. صافي دخل الاستثمار

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(مراجعة)	(مراجعة)	
(١٢,٠١٢)	٨٠٦,٠٠٥	مكسب غير محقق / (خسارة) من الصناديق
٨٣١,٧١١	١٥١,٧٢٤	مكسب محقق / (خسارة) من الصناديق
١٦٣,٠٣٧	١,١٥٧,١٤٨	دخل من استثمارات صكوك
٩٨٢,٧٣٦	٢,١١٤,٨٧٧	صافي دخل الاستثمار

٢٠. الوساطة والدخل الآخر

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(مراجعة)	(مراجعة)	
١,٧٠١,٢٩٤	١,٧٤١,٠٦٨	أتعاب عمولة وساطة
١,٣٣٧,٠٣٩	٣٧٥,١٢٦	دخل عمولة - قرض بهامش ربح
٧,٢٨٤	١٠٥,٥٩٨	أتعاب وساطة أخرى
٨,٠٠٠	-	رسوم تجديد هامش
٣,٠٥٣,٦١٧	٢,٢٢١,٧٩٢	وساطة ودخل آخر

٢١. الدخل الآخر

يعود الدخل عكس قيد تخصيص مصروف سفر لموظفي سيكو ش.م.ب. (م) (الشركة الأم) سابقاً في سنة ٢٠٢٢ وتم عكس القيد خلال السنة.

٢٢. رواتب الموظفين والمصاريف ذات العلاقة

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(مراجعة)	(مراجعة)	
١٣,٤١٦,٩٧٤	١٧,٣٨٦,٥٨١	رواتب موظفين
٥٥٣,٨٢٠	٨٥٨,٥٢٥	تكلفة تأمينات اجتماعية
١٥٨,٤٢٢	٣٠٦,٢٧٨	منافع ما بعد انتهاء الخدمة بخلاف الرواتب التقاعدية
١٤,١٢٩,٢١٦	١٨,٥٥١,٣٨٤	إجمالي رواتب الموظفين والمصاريف ذات العلاقة

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣. المصاريف العمومية والإدارية

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	إيضاح
٤,٠٤١,٩٩٣	٤,٩٤٧,٤٨٦	مصاريف برامج تقنية معلومات
١,٦١١,١١١	٣,٥١٢,٨٥١	أتعاب قانونية ومهنية
٦٣٦,٢٧٦	٨٨٣,٩٩٢	استهلاك
٧١٠,١٠٦	٨٥٨,٥٤٦	إطفاء
٤٦٤,١١٠	٤٣٧,٧٣٤	حكومية وتراخيص
٧٤٤,٠٩١	١,٠٤٨,٣٥٣	اتصالات
٤٢٩,٧٤٤	٣٤١,٣١٩	مكافآت مجلس الإدارة
٣٢٥,٠٢١	١٢٢,٣٠٨	مباني وإيجارات
٩٠٤,٣٩٠	٢٩٤,٤٣٨	مصاريف سفر
١٠٨,٢٠٠	-	تسويق وإعلان
٤٠١,١٨٠	-	تكلفة تمويل
(١٨٦,١٩٥)	(٢٣٩,٢٣٥)	عكس قيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥٢٤,٥٥٦	٩٥٠,٨٣٠	مصاريف أخرى
<b>١٠,٧١٤,٥٨٣</b>	<b>١٣,١٥٨,٦٢٢</b>	<b>إجمالي المصاريف العمومية والإدارية</b>

٢٤. الجهات ذات العلاقة

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة. وتتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقا لشروط متفق عليها بشكل متبادل ومعتمدة من قبل إدارة الشركة.

تتضمن الجهات ذات العلاقة:

- المساهمون وشركاتهم الشقيقة،
- الصناديق المدارة بواسطة الشركة،
- مجلس الإدارة،
- كبار موظفي الإدارة

فيما يلي تفاصيل مساهمي الشركة وشركاتهم الشقيقة:

العلاقة	جهات ذات علاقة
الشركة الأم	سيكو ش.م.ب. (م)
مساهم في الشركة الام	بنك مسقط
فرع مسجل لمساهم في الشركة الأم	بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية

فيما يلي تفاصيل صناديق الاستثمار المدارة من قبل الشركة:

الصناديق الخاصة:	الصناديق العامة:
صندوق الرياض العقاري	صندوق سيكو السعودية ريت
صندوق سيكو القصر العقاري	صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح
صندوق خيرات سيكو المالية	صندوق سيكو المالية لأسواق النقد

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤. الجهات ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة:

للسنة المنتهية في		العلاقة	طبيعة المعاملة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)		
١,٣٢٥,٦٣١	٢,١٦٣,٢٣٠	مساهم في الشركة الأم	مصاريف أتعاب إدارة
١,٨٢٥,٨٩٣	٢,١٧٥,٢٩٦	مساهم في الشركة الأم	أتعاب إدارة محافظ اختيارية
٢٤٩,٦٥٢	-	مساهم في الشركة الأم	أيجار مدفوع*
٤٠١,١٨٠	-	مساهم في الشركة الأم	تكلفة تمويل
٢,٤٧٦,٧٣٨	٢,٦٨٤,٦٦٥	صناديق استثمارية	أتعاب إدارة موجودات من صناديق استثمارية
٢٣٨,١٤٤	٢٨٩,٥٢٠	شركة تابعة للشركة الأم	أتعاب إدارة محافظ اختيارية
٤٢٩,٧٤٤	٣٤١,٣١٨	مجلس الإدارة	مكافآت مجلس الإدارة
-	٧٣,٥٤٠	الشركة الأم	ربح مرابحة من معاملات مودعة لدى الشركة الأم

\* يمثل هذا البند تكلفة تخصيص من بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية مقابل إيجار مبنى المكاتب ومركز بيانات تقنية المعلومات وموقع استعادة البيانات بموجب اتفاقية المشاركة في التكاليف.

فيما يلي أرصدة الجهات ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر		العلاقة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٤,٣١٠,٠٥٩	١٤,٢٦٦,٧٥٤	استثمار في صندوق أسواق النقد
٢,٦٩٦,٤٩٢	٣,١٩١,٧٧٤	استثمار في صندوق الرياض العقاري
٥١٤,٠٤٢	٨٢٢,٧٤٠	أتعاب مستحقة الدفع من صناديق استثمارية مدارة
١,٣٨٩,١٥٠	٢,٠٤٩,١٨٠	أتعاب إدارة محافظ اختيارية مستحقة الدفع من مساهم في الشركة الأم
٢,٦٧٢,٠٦٩	١,٩٨٦,٦٨٥	أتعاب إدارة مستحقة الدفع لمساهم في الشركة الأم
٢٠٧,٠٧٩	٩٥,٦٥٧	أتعاب إدارة مستحقة الدفع لشركة تابعة للشركة الأم
٣٤٨,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	تعويضات مجلس الإدارة مستحقة الدفع
٨٨٥,٧٨٢	-	مستحق الدفع للشركة الم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تعويضات مدفوعة إلى كبار موظفي الإدارة
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (مراجعة)	
٦,٤٣٩,٧٦٢	٥,٠٩٥,١٨٢	رواتب وبدلات
١,٠٩٧,٢٣٦	٥١٣,٧٢٧	منافع أخرى

يتضمن كبار موظفي الإدارة الرئيس التنفيذي والمدير المالي ورئيس الوساطة ورئيس المخاطر ورئيس إدارة الموجودات.

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب طريقة التقييم:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى ٢: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى – الهامة لقياس القيمة العادلة – قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى الثالث: طرق تقييم تستخدم المدخلات، التي لها أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى ١ ريال سعودي	المستوى ٢ ريال سعودي	المستوى ٣ ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مراجعة)</b>				
<b>موجودات مالية:</b>				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
١٧,٤٥٨,٥٠٤	١٤,٢٦٦,٧٥٤	-	٣,١٩١,٧٥٠	١٧,٤٥٨,٥٠٤
١٧,٤٥٨,٥٠٤	١٤,٢٦٦,٧٥٤	-	٣,١٩١,٧٥٠	١٧,٤٥٨,٥٠٤

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى ١ ريال سعودي	المستوى ٢ ريال سعودي	المستوى ٣ ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)</b>				
<b>موجودات مالية:</b>				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
٧,٠٠٦,٥٥١	٤,٣١٠,٠٥٩	٢,٦٩٦,٤٩٢	-	٧,٠٠٦,٥٥١
٧,٠٠٦,٥٥١	٤,٣١٠,٠٥٩	٢,٦٩٦,٤٩٢	-	٧,٠٠٦,٥٥١

إن القيم العادلة للذمم المدينة والموجودات الأخرى للودائع المحملة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، حيث إن معدلات العمولة الحالية في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف بشكل كبير عن المعدلات المتعاقد عليها، وبسبب الفترة القصيرة للأدوات المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتتوي الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف المقابل في وقت استحقاقها.

شركة سبكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

١-٢٥ أساليب التقييم العادل

يعرض الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة.

النوع	طرق التقييم
	الصاديق: يعتمد التقييم على آخر صافي لقيمة الموجودات المتاحة
	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. في الصاديق التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
	سندات حقوق ملكية: يستند التقييم إلى أحدث أسعار متداولة في السوق المالية السعودية.
	قد تزيد / (تنخفض) القيمة العادلة التقديرية في حال وجود تغيير في المدخلات المستخدمة في التقييم.

٢-٢٥ التحويلات بين المستويات ١ و ٢

لا توجد تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال فترة التقرير.

٢٦. المقاصة

خلال السنة الحالية وفترة المقارنة، قامت الإدارة بمقاصة أرصدة الذمم المدينة والدائنة التي يوجد فيها حق قابل للتنفيذ قانوناً في المقاصة، ونية الطرفين التسوية على أساس الصافي. لم يكن للمقاصة أي أثر على قائمة المركز المالي أو قائمة الدخل الشامل أو قائمة التغيرات في حقوق الملكية أو التدفقات النقدية التشغيلية والاستثمارية والتمويلية للشركة.

٢٧. مخصص نظام العمل والالتزام للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (مراجعة)	إيضاح	
٣٠٠,٧٥٠	٤٧٤,٦٢١	١-٢٧	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٤١٨,٨٢٣	٨١٥,٦٦٦	٢-٢٧	برنامج ادخار الموظفين
<u>٧١٩,٥٧٣</u>	<u>١,٢٩٠,٢٨٧</u>		

١-٢٧ تدير الشركة خطة منافع محددة بما يتماشى مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم تحديد مدفوعات منافع نهاية الخدمة بموجب البرنامج على أساس آخر رواتب وبدلات يتقاضاها الموظفون وسنوات خدمتهم المتراكمة بتاريخ انتهاء خدمتهم، على النحو المحدد في الشروط المنصوص عليها في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن برامج منافع نهاية الخدمة للموظفين هي برامج غير ممولة، ويتم الوفاء بالتزام دفع المنافع عند استحقاقها عند انتهاء الخدمة.

٢-٢٧ تقدم الشركة للموظفين برنامج ادخار لموظفيها. تساهم الشركة براتب أساسي لشهر واحد لكل اثني عشر شهر من الخدمة المكتملة. لا يحق للموظفين استلام أي مدفوعات من البرنامج خلال مدة التوظيف. لا يتوقع تسوية المنافع خلال اثني عشر شهراً.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (مراجعة)		
٢,٢٠٧,٢٢٣	٧١٩,٥٧٣		الرصيد في ١ يناير
٥١٣,٣٥٥	٨١٦,٤٥٤		مخصصات للسنة
(٢,٠٠١,٠٠٥)	(٢٤٥,٧٤٠)		مدفوعات خلال السنة
<u>٧١٩,٥٧٣</u>	<u>١,٢٩٠,٢٨٧</u>		الرصيد في ٣١ ديسمبر



شركة سيجو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨. الموجودات الانتمائية

٢٨-١ الموجودات المدارة:

تمثل هذه الموجودات موجودات الصناديق العامة والخاصة وموجودات المحافظ الاختيارية وغير الاختيارية التي تديرها الشركة نيابة عن عملائها والتي بلغت ٦,٩١١,٩٦٢,٢٢٢ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٥٥٣,٩٣٥,٧٤٩ ريال سعودي).

٢٨-٢ الحسابات النقدية للعملاء

تقوم الشركة بإدارة الحسابات النقدية للعملاء لأنشطة الوساطة التي بلغت قيمتها ١٩,٠١٥,٥٢٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥١,٣٧٤,٨٨٨ ريال سعودي).

٢٩. التعهدات والالتزامات المحتملة

٢٩-١ الإجراءات القضائية

كما في تاريخه، قدمت الشركة ثلاث مطالبات إلى الأمانة العامة للجان الفصل في منازعات الأوراق المالية. كان للمطالبة الأولى حكم أولي صدر في ٩ أغسطس ٢٠٢٣ لصالح الشركة على أساس أن لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية ليس لها اختصاص للحكم في هذه القضية. ويخضع الحكم للاستئناف في غضون ٣٠ يومًا من تاريخ صدوره. أما المطالبتان المتبقيتان فهما قيد المراجعة حاليًا من قبل لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية. أكد المستشار القانوني الخارجي للشركة أنه فيما يتعلق باحتمالية ان تكون النتائج لصالح الشركة أو غير موثوقة، من بين المطالبات المذكورة أعلاه، لا يمكن إجراء تقدير للخسارة أو الربح المحتمل حتى الآن.

٣٠. الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث جوهرية لاحقة لتاريخ التقرير تتطلب التعديل أو الإفصاح في هذه القوائم المالية.

٣١. اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ٢٧ مارس ٢٠٢٤.