

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الصفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل / (الخسارة)
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٨ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة سيكو المالية

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة سيكو المالية ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الدخل الشامل / (الخسارة)، 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 ٢٠٢٤، 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 وآداب 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. باعتبارنا 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 المعمول بها 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 تقييم 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، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

### 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 تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

## تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة سيكو المالية (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)  
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 الجوهرية 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.
- 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.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



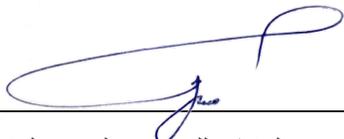
فهد محمد الطعيبي  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص (٣٥٤)

الرياض: ١٨ شعبان ١٤٤٦ هـ  
(١٧ فبراير ٢٠٢٥ م)

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	الموجودات
١٩,٠٨٠,٨٧٩	١٢,٤٥٦,٦٥٦	١٠	نقد وما في حكمه
١٧,٤٥٨,٥٠٤	١٣,٨٧٤,٩٠٢	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠,٠١٤,٩٥٣	٢٠,٣٢٢,٤٥٠	٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢,٠١٤,١٩٥	١٥,٥٨٥,٧٦٣	٨	أتعاب مستحقة القبض
٢,٤٣٨,٥٤٥	٤,٣٠٤,٣١٠	٩	موجودات أخرى
٢,٨٢٩,٦٢٥	٢,٢٢١,٠٥٨	٤	ممتلكات ومعدات
١٣٣,٠٧٥	٢٢,٢٠١		موجودات غير ملموسة
٢,٥١٥,٠٧٠	١,٧٢٠,٨٣٧	٥	موجودات حق الاستخدام
<b>٧٦,٤٨٤,٨٤٦</b>	<b>٧٠,٥٠٨,١٧٧</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٣,٩٣١,٥٥٠	١٥,٨٤٧,٩٧٣	١٣	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
<b>١٣,٩٣١,٥٥٠</b>	<b>١٥,٨٤٧,٩٧٣</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٢,٩٨٢,٢٥٣	٢,٩٨٢,٢٥٣	١٢	احتياطي نظامي
(٤٢٨,٩٥٧)	(٨,٣٢٢,٠٤٩)		خسائر متراكمة
<b>٦٢,٥٥٣,٢٩٦</b>	<b>٥٤,٦٦٠,٢٠٤</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٧٦,٤٨٤,٨٤٦</b>	<b>٧٠,٥٠٨,١٧٧</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات</b>



الرئيس التنفيذي للعمليات، الرئيس التنفيذي المكلف



نائب الرئيس



رئيس مجلس الإدارة

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الدخل الشامل / (الخسارة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٨٤٤,٩١٩	١,٧٠١,٠٩٠	١٧	الدخل
٢٠,٩٦٧,٩٩٨	٣١,٩٩٠,٢٠١	١٤	صافي دخل فائدة
٢,٨٢٨,٥٣٧	٣,١٣٦,٧٥٩	١٦	صافي دخل أتعاب وساطة ودخل آخر
٢,١١٤,٨٧٧	(٢٢٣,٣٢٦)	١٥	صافي (خسارة) / مكسب من استثمارات
<u>٢٦,٧٥٦,٣٣١</u>	<u>٣٦,٦٠٤,٧٢٤</u>		إجمالي الدخل
١٨,٥٥١,٣٨٤	٢٧,٩٦٥,٧٢٩	١٨	المصاريف
١٤,١٩٢,٦٩٠	١٦,٥٣٢,٠٨٧	١٩	تكاليف موظفين مصاريف تشغيلية أخرى
<u>٣٢,٧٤٤,٠٧٤</u>	<u>٤٤,٤٩٧,٨١٦</u>		إجمالي المصاريف
<u>(٥,٩٨٧,٧٤٣)</u>	<u>(٧,٨٩٣,٠٩٢)</u>		صافي خسارة السنة



الرئيس التنفيذي للعمليات، الرئيس التنفيذي المكلف



نائب الرئيس



رئيس مجلس الإدارة

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٦٢,٥٥٣,٢٩٦	(٤٢٨,٩٥٧)	٢,٩٨٢,٢٥٣	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
(٧,٨٩٣,٠٩٢)	(٧,٨٩٣,٠٩٢)	-	-	صافي خسارة السنة
	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
(٧,٨٩٣,٠٩٢)	(٧,٨٩٣,٠٩٢)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٥٤,٦٦٠,٢٠٤	(٨,٣٢٢,٠٤٩)	٢,٩٨٢,٢٥٣	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٨,٥٤١,٠٣٩	٥,٥٥٨,٧٨٦	٢,٩٨٢,٢٥٣	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(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



الرئيس التنفيذي للعمليات، الرئيس التنفيذي المكلف



نائب الرئيس



رئيس مجلس الإدارة

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	ريال سعودي	ريال سعودي
(٤,٩٥٣,٦٧٥)	(٦,٩٥٥,٤٤٦)			
١,٧٤٢,٥٣٨	١,٧٤١,٦١٥	١٩		
(٨٠٦,٠٠٥)	(٢٢٢,٩٢٩)	١٥		
(١٥١,٧٢٤)	١,٣٢٨,٢٥٠	١٥		
(٢٣٩,٢٣٥)	١٢٨,١٩٣			
-	٥٨,٣٩٧			
-	٦٧,٠٣٩	١٤		
٨١٦,٤٥٥	١,٤١٢,٨٧٢			
٩٨,٣٩٦	٧٩,٠٢٨			
(٣٤٢,٧١٢)	(٣٠٧,٤٩٦)			
(٣,٨٣٥,٩٦٢)	(٢,٦٧٠,٤٧٧)			
(٦,٨٢٤,٦٧٦)	(٣,٥٧١,٥٦٨)	٨		
١٤,٢٤٤,٠٢٣	(٢,١٨٠,٢١٣)			
(٤,٩٨٥,٥٦٢)	١,٩١٦,٤٢٣	١٣		
٢,٤٣٣,٧٨٥	(٣,٨٣٥,٣٥٨)			
(١,٧١٣,٧٥٣)	(١,٥٨٧,٤٩٣)			
٥٣١,٩٥٤	-			
(٢٤٥,٧٤٠)	(١٣٧,٤٩٦)			
(٢,٨٢٩,٧١٦)	(٨,٢٣٠,٨٢٤)			
(٧٦,٢٤٥)	(٢٩٨,٤٥٢)			
٥,٥٠٠	-			
(٢٢,٨٥٤,٦٩٣)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)			
١٣,٣٦٠,٤٦٩	١٢,٤٥٠,٠٠٠			
٤٧١,٤١٨	٣١٤,٤٤٨			
(٩,٩١١,٩١٢)	-	٧		
٢٩,٨٥٠,٠٠٠	-	٧		
١٠,٨٤٤,٥٣٧	٢,٤٦٥,٩٩٦			
(٨٥٩,٣٩٥)	(٨٥٩,٣٩٥)			
(٨٥٩,٣٩٥)	(٨٥٩,٣٩٥)			
٧,١٥٥,٤٢٦	(٦,٦٢٤,٢٢٣)			
١١,٩٢٥,٤٥٣	١٩,٠٨٠,٨٧٩			
١٩,٠٨٠,٨٧٩	١٢,٤٥٦,٦٥٦			

الرئيس التنفيذي للعمليات، الرئيس التنفيذي المكلف

نائب الرئيس

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١- الأنشطة

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

الدور الخامس، برج سي أم سي  
ص. ب. ٥٤٤٨٨  
٧٧٠٢ طريق الملك فهد، حي الملقا ٤٢٠٤  
الرياض، المملكة 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 ٣٧-٠٨٠٩٦ بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٣١ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٠ م).

٢- أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي 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

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا القيمة العادلة للموجودات المقناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافةً إلى ذلك، يقاس التزام منافع الموظفين بالقيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة. لدى الشركة دورة تشغيل محددة بشكل واضح وتعرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي.

٣-٢ مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد المالية الكافية وأن لديها القدرة على الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. علاوةً على ذلك، ليس لدى الشركة والإدارة علم بوجود أي حالات عدم تأكد جوهري أخرى قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٤-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٥-٢ التعديلات على المعايير الصادرة وسارية المفعول

تسري المعايير أو التفسيرات أو التعديلات التالية اعتبارًا من السنة الحالية والمعتمدة من قبل الشركة، إلا أنه ليس لها أي تأثير هام على القوائم المالية للشركة.

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للنقير المالي (١٦) - التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	تشمل هذه التعديلات متطلبات لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للنقير المالي (١٦) لشرح كيفية محاسبة المنشآت لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تكون بعض أو كل دفعات الإيجار فيها عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للنقير المالي (٧) - ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وأثرها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح عبارة عن استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين لدى بعض الشركات غير واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة النقير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٦-٢ المعايير الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

أصدر مجلس المعايير الدولية لمحاسبة المعايير و/أو التعديلات المحاسبية التالية التي ستدخل حيز التنفيذ للفترة في أو بعد تاريخ ١ يناير ٢٠٢٥. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وهي قيد إجراء تقويم لتأثيرها على القوائم المالية للشركة.

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) - عدم القابلية للصراف	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي (٢١) لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصراف لعملة أخرى وكيف يجب أن تحدد سعر الصرف الفوري عند عدم القابلية للصراف. يحدد التعديل إطاراً يمكن من خلاله تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أسلوب تقدير آخر.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - تصنيف وقياس الأدوات المالية	عدّل مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المتطلبات المرتبطة بتحديد المطلوبات المالية باستخدام نظام دفع الكتروني، وقام بإجراء تقويم لخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية بما يشمل تلك ذات الخصائص المرتبطة بالجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦
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 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 مكسب أو خسارة 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 إثباتها 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) توجيهات حول البنود في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة ضمن خمس فئات: عمليات تشغيلية، واستثمارية، وتمويلية، وضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة. كما تقوم بتحديد مجموعة فرعية من القياس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة كـ "إجراءات الإدارة المحددة الخاصة بالأداء". يجب أن يتم وصف المجاميع والمجاميع الفرعية وبنود الخط في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تبيّن خصائص البند. كما تتطلب تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كدخل أو مصاريف من البنود الناتجة عن فروقات صرف العملات.	الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- ملخص معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية

تتماشى السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة في إعداد القوائم المالية مع تلك المستخدمة والمفصح عنها في القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١-٣ عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، يجب على الشركة عند نشأة العقد تحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجارًا 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 طريقة التكلفة وتقوم بقياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة،

- ناقصًا أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة، و

- المعدلة لأي عمليات إعادة قياس لالتزام عقد الإيجار مقابل أي تعديلات على عقد 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 تقويم أو تعديل على عقد الإيجار.

٢-٣ الاحتياطي النظامي

وفقًا للمادتين ١٢٣ و١٧٧ لنظام الشركات الجديد، لا يعتبر الاحتياطي النظامي الزامياً من الآن وصاعداً. ويمكن تحويل الاحتياطي للأرباح المبقاة فقط عند تعديل الجمعية العمومية غير العادية عقد تأسيس الشركة أو النظام الأساسي للشركة. وقد قرّرت الإدارة الاستمرار في الاحتفاظ بالاحتياطي.

٣-٣ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ التي تم إثباتها، وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

٤-٣ المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في السوق في تاريخ تلك المعاملات. إن الموجودات والمطلوبات المقومة بالعملة الأجنبية في نهاية الفترة، يتم تحويلها إلى الريال السعودي على أساس سعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. تقيد المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة عند الصرف أو تحمّل على قائمة الربح أو الخسارة.

٥-٣ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات عالية السيولة قصيرة الأجل الأخرى، بمواعيد استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء.

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٦-٣ تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة

اختارت الشركة إظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي كمتداولة / غير متداولة بناءً على تصنيفها في السيولة.

٧-٣ الموجودات غير الملموسة

تُقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولي لها بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولي لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. يتم احتساب إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصل وهي ٣ إلى ٥ سنوات.

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

تقاس المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن إثبات الأصل غير الملموس كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل.

٨-٣ إثبات الإيرادات

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عند وفائها بواجبات الأداء. تحقق الشركة الإيرادات من المجالات التالية:

أتعاب إدارة الموجودات

يتم إثبات أتعاب 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 تحديداً بجهود الشركة لنقل الخدمات لتلك الفترة. وبما أن أتعاب إدارة الموجودات غير خاضعة للاسترداد، لا تتوقع الإدارة حدوث أي عكس قيد جوهري للإيرادات المثبتة سابقاً.

عمولة الوساطة

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

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 الارتباط.

دخل العمولة الخاصة من الإقراض بالهامش

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

الأتعاب من إدارة المحافظ غير الاختيارية

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

دخل العمولة الخاصة من ودائع المراجعة

يتم إثبات الدخل من ودائع المراجعة على أساس الاستحقاق بناءً على طريقة معدل العمولة 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.

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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 إجراء عمليات تقويم للالتزامات بموجب البرنامج من قبل خبير اكتواري مستقل وفقاً لطريقة 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 الخدمات الحالية والسابقة المتعلقة بمنافع ما بعد التوظيف مباشرة في الربح أو الخسارة، بينما يتم تسجيل الزيادة في الالتزام بعددلات الخصم المستخدمة في الربح أو الخسارة. يتم إثبات أي تغييرات في صافي الالتزام نتيجة عمليات التقويم الاكتواري والتغيرات في الافتراضات كإعادة قياس ضمن الدخل الشامل الآخر.

١٠-٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك المتراكم و/ أو خسائر الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجدت.

يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

- تحسينات المباني المستأجرة	٥ سنوات
- الأثاث والتركيبات	٥ سنوات
- المعدات لمكتبية وأجهزة الحاسب الآلي	٥ سنوات

يتم فحص القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا كان ذلك ملائماً. تدرج أية مكاسب 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:

- التكلفة المطفأة،
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر،
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة،

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

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل، و
- خصائص التدفقات النقدية للأصل.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال طريقة قيام الشركة بإدارة الموجودات لتوليد التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. وإذا لم ينطبق أي من ذلك (مثل الموجودات المالية المقنتاة لأغراض المتاجرة)، يتم حينئذٍ تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "آخر" وتقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١١-٣ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

أدوات الدين (تتمة)

- تشتمل العوامل التي تضعها الشركة في الاعتبار عند تحديد نموذج أعمال مجموعة من الموجودات على ما يلي:
- الخبرة السابقة حول طريقة تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات؛
  - طريقة تقييم أداء الموجودات ورفع تقرير بذلك إلى موظفي الإدارة العليا؛
  - طريقة إدارة وتقييم المخاطر؛ و
  - طريقة تعويض المديرين.

الدفعات فقط لأصل الدين والفائدة: في الحالات التي يهدف فيها نموذج الأعمال إلى اقتناء الموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات لأصل الدين والفائدة (اختبار "فقط دفعات لأصل الدين والفائدة"). عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بعين الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية ذات طبيعة تتفق مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الربح (أو دخل العمولة الخاصة) يشتمل فقط على العوض لقاء القيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح وذلك بما يتفق مع ترتيب الإقراض الأساسي.

وفقاً لهذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاثة التالية:

التكلفة المطفأة: الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط دفعات 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 العمولة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تمثل فقط دفعات 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 المكسب أو الخسارة من الموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة، في الفترة التي تنشأ فيها. ويتم إثبات دخل العمولة الخاصة المكتسبة من هذه الموجودات المالية في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل العمولة 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 دفعات 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 مكاسب أو خسائر الانخفاض في القيمة، وإيرادات الفائدة ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة التي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة. عندما يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف المكسب أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قائمة التغيرات في حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية

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

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

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

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٢-٣ 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 العمولات) 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، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتكلفة المطفأة، والأتعاب مستحقة الدفع، والموجودات الأخرى، والمصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى. 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 إثباتها وتعتمزم إما تسويتها على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في أن واحد.

١٢-٣-١ مخاطر السوق

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

مخاطر صرف 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 واليورو الأمريكي. وتراقب الإدارة التعرضات والتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتعتقد أن مخاطر صرف العملات الأجنبية ليست جوهرية.

مخاطر أسعار العمولات

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

لا يترتب عليها		مخاطر أسعار العمولات			
الإجمالي	عمولة	أكثر من ١ سنة	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
					الموجودات المتداولة
١,٤٥٦,٦٥٦	١,٤٥٦,٦٥٦	-	-	-	نقد لدى البنوك
١١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١١,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى البنوك قصيرة الأجل
١٣,٨٧٤,٩٠٢	١٣,٨٧٤,٩٠٢	-	-	-	موجودات مالية مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠,٣٢٢,٤٥٠	-	٤,٥٥٤,٦٤٠	٤,٨٧٨,٦٢٠	١٠,٨٨٩,١٩٠	موجودات مالية مقتناة بالتكلفة المطفأة
١٥,٥٨٥,٧٦٣	١٥,٥٨٥,٧٦٣	-	-	-	أتعاب مستحقة القبض
٦٢,٢٣٩,٧٧١	٣٠,٩١٧,٣٢١	٤,٥٥٤,٦٤٠	٤,٨٧٨,٦٢٠	٢١,٨٨٩,١٩٠	إجمالي الموجودات
١٥,٨٤٧,٩٧٣	١٥,٨٤٧,٩٧٣	-	-	-	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥٤,٦٦٠,٢٠٤	٥٤,٦٦٠,٢٠٤	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
٧٠,٥٠٨,١٧٧	٧٠,٥٠٨,١٧٧	-	-	-	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
(٨,٢٦٨,٤٠٦)	(٣٩,٥٩٠,٨٥٦)	٤,٥٥٤,٦٤٠	٤,٨٧٨,٦٢٠	٢١,٨٨٩,١٩٠	إجمالي فجوة حساسية معدلات العمولات
	(٨,٢٦٨,٤٠٦)	٣١,٣٢٢,٤٥٠	٢٦,٧٦٧,٨١٠	٢١,٨٨٩,١٩٠	فجوة الحساسية لمعدلات العمولات التراكمية

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٢-٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-١٢-٣ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار العملات (تتمة)

مخاطر أسعار العملات	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	أكثر من ١ سنة	لا يترتب عليها عمولة	الإجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الموجودات المتداولة					
نقد لدى البنوك	-	-	-	٤,٠٨٠,٨٧٩	٤,٠٨٠,٨٧٩
إيداعات لدى البنوك قصيرة الأجل	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	١٧,٤٥٨,٥٠٤	١٧,٤٥٨,٥٠٤
موجودات مالية مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	-	٢٠,٠١٤,٩٥٣	-	٢٠,٠١٤,٩٥٣
مستحقات الإقراض بهامش مدينون	-	-	-	-	-
	-	-	-	١٢,٠١٤,١٩٥	١٢,٠١٤,١٩٥
إجمالي الموجودات	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠١٤,٩٥٣	٣٣,٥٥٣,٥٧٨	٦٨,٥٦٨,٥٣١
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	-	-	-	١٣,٩٤١,٤٩٧	١٣,٩٤١,٤٩٧
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	٦٢,٥٥٣,٢٩٦	٦٢,٥٥٣,٢٩٦
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	-	-	-	٧٦,٤٩٤,٧٩٣	٧٦,٤٩٤,٧٩٣
إجمالي فجوة حساسية معدلات العملات	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠١٤,٩٥٣	(٤٢,٩٤١,٢١٥)	(٧,٩٢٦,٢٦٢)
فجوة الحساسية لمعدلات العملات التراكمية	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠١٤,٩٥٣	(٧,٩٢٦,٢٦٢)	-

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

متغير	التغير في صافي قيمة الموجودات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
		ريال سعودي	ريال سعودي

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨٧٢,٩٢٥ ±

٦٩٣,٧٤٥ ±

٥ ±

صافي قيمة الموجودات

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٢-٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-١٢-٣ خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في أداة مالية في 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		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٤,٠٨٠,٨٧٩	١,٤٥٦,٦٥٦	١٠	نقد لدى البنوك
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	١٠	إيداعات لدى البنوك قصيرة الأجل
٢٠,٠١٤,٩٥٣	٢٠,٣٢٢,٤٥٠	٧	موجودات مالية مقتناة بالتكلفة المطفأة
١٢,٠١٤,١٩٥	١٥,٥٨٥,٧٦٣	٨	أتعاب مستحقة القبض
<u>٥١,١١٠,٠٢٧</u>	<u>٤٨,٣٦٤,٨٦٩</u>		الإجمالي

يتم إيداع النقد والودائع لدى البنك السعودي الفرنسي ذو تصنيف ائتماني جيد. الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة هي المعرض للديون السيادية المحلية. تتكون الأتعاب مستحقة القبض من رسوم الإدارة من الصناديق التي تديرها الشركة وأتعاب الأداء من عملاء إدارة المحافظ الاختيارية للشركة الذين لديهم مخاطر ائتمانية منخفضة ولا يعتبر تأثير خسائر الائتمان المتوقعة جوهرياً.

تحليل الجودة الائتمانية

يعرض الجدول أدناه تحليل الائتمان للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الإجمالي	غير مصنفة	درجة الاستثمار	الموجودات المالية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٤٥٦,٦٥٦	-	١,٤٥٦,٦٥٦	نقد وما في حكمه
١١,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى البنوك قصيرة الأجل
٢٠,٣٢٢,٤٥٠	-	٢٠,٣٢٢,٤٥٠	موجودات مالية مقتناة بالتكلفة المطفأة
١٥,٥٨٥,٧٦٣	١٥,٥٨٥,٧٦٣	-	أتعاب مستحقة القبض
<u>٤٨,٣٦٤,٨٦٩</u>	<u>١٥,٥٨٥,٧٦٣</u>	<u>٣٢,٧٧٩,١٠٦</u>	الإجمالي

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

الإجمالي	غير مصنفة	درجة الاستثمار	الموجودات المالية
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٠٨٠,٨٧٩	-	٤,٠٨٠,٨٧٩	نقد وما في حكمه
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى البنوك قصيرة الأجل
٢٠,٠١٤,٩٥٣	-	٢٠,٠١٤,٩٥٣	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
١٢,٠١٤,١٩٥	١٢,٠١٤,١٩٥	-	أتعاب مستحقة القبض
<u>٥١,١١٠,٠٢٧</u>	<u>١٢,٠١٤,١٩٥</u>	<u>٣٩,٠٩٥,٨٣٢</u>	الإجمالي

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١٢- الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٣-١٢-٣ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المنشأة في توفير الأموال للوفاء بالالتزامات 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 تتم إدارته من قبل إدارة المالية للتأكد من الوفاء بتلك المتطلبات ويشمل ذلك التغذية بالأموال عند استحقاقها أو استثمارها.
- مراقبة نسب السيولة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات الداخلية والنظامية.
- إدارة تركيزات المخاطر وتواريخ استحقاق الديون.
- إدارة السيولة وعدم تطابق الموجودات والمطلوبات.

يحلل الجدول التالي المطلوبات المالية للشركة على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تمثل المبالغ الموضحة في الجدول أدناه التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة: 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 ٢٠٢٤
٨٥٥,١٥٤	١٤,٩٩٢,٨١٩	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
<u>٨٥٥,١٥٤</u>	<u>١٤,٩٩٢,٨١٩</u>	<b>الإجمالي</b>
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٦٥٨,٩٥٩	١٢,٢٧٢,٥٩١	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
<u>١,٦٥٨,٩٥٩</u>	<u>١٢,٢٧٢,٥٩١</u>	<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. إن إدارة المخاطر التشغيلية لها هدف رئيسي يتمثل في تقليل أثر الخسائر التي قد تكون متكبدة خلال دورة الأعمال العادية (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمالية تكبد خسارة كبيرة غير متوقعة. وتقوم لجنة المخاطر بالإبلاغ حول مخاطر الأثر الشديد والأمور ذات الأهمية الحاسمة إلى جانب تحليل الأسباب الجذرية والقرارات.

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- الممتلكات والمعدات

التكلفة	تحسينات المياني المستأجرة	الأثاث والتركيبات	المعدات المكتبية	أجهزة الحاسب الآلي	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٢,٧١٨,٩٥٣	١٦٥,٦٧٠	١,٥٢٤,٧٨٩	٤,٤٣٠,١٣٦	٨,٨٣٩,٥٤٨
إضافات خلال السنة استيعادات خلال السنة	-	-	٢٠,٩٠٠	٢٧٧,٥٥٢	٢٩٨,٤٥٢
	-	(١٣٥,٠٩٨)	(٢٤٣,٤٦٠)	(٤,١٢٨,٦٠٢)	(٤,٥٠٧,١٦٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,٧١٨,٩٥٣	٣٠,٥٧٢	١,٣٠٢,٢٢٩	٥٧٩,٠٨٦	٤,٦٣٠,٨٤٠
<b>الاستهلاك المتراكم</b>					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٩٣٨,٩٠٧	١٣٢,٤٦٦	٦٧٨,٥٠٠	٤,٢٦٠,٠٥٠	٦,٠٠٩,٩٢٣
محمل للسنة استيعادات	٥٤٣,٧٩٠	١٦,٩٣٣	٢٥٨,٤٠٧	٨٤,٤١٦	٩٠٣,٥٤٦
	-	(١٣٥,٠٩٨)	(٢٤١,٦٤٧)	(٤,١٢٦,٩٤٢)	(٤,٥٠٣,٦٨٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٤٨٢,٦٩٧	١٤,٣٠١	٦٩٥,٢٦٠	٢١٧,٥٢٤	٢,٤٠٩,٧٨٢
<b>صافي القيمة الدفترية</b>					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٢٣٦,٢٥٦	١٦,٢٧١	٦٠٦,٩٦٩	٣٦١,٥٦٢	٢,٢٢١,٠٥٨
<b>التكلفة</b>					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٣,٠١٢,٠٣٦	١٥٠,٧٦٢	١,٥٢١,١٠٩	٤,٣٧٢,٤٨٠	٩,٠٥٦,٣٨٧
إضافات خلال السنة استيعادات خلال السنة	-	١٤,٩٠٨	٣,٦٨٠	٥٧,٦٥٦	٧٦,٢٤٤
	(٢٩٣,٠٨٣)	-	-	-	(٢٩٣,٠٨٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٧١٨,٩٥٣	١٦٥,٦٧٠	١,٥٢٤,٧٨٩	٤,٤٣٠,١٣٦	٨,٨٣٩,٥٤٨
<b>الاستهلاك المتراكم</b>					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٦٨٢,٧٩١	٩٧,٣٢٤	٤١٩,٤٨٩	٤,٢١٣,٩١٠	٥,٤١٣,٥١٤
محمل للسنة استيعادات	٥٤٣,٦٩٩	٣٥,١٤٢	٢٥٩,٠١١	٤٦,١٤٠	٨٨٣,٩٩٢
	(٢٨٧,٥٨٣)	-	-	-	(٢٨٧,٥٨٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٩٣٨,٩٠٧	١٣٢,٤٦٦	٦٧٨,٥٠٠	٤,٢٦٠,٠٥٠	٦,٠٠٩,٩٢٣
<b>صافي القيمة الدفترية</b>					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٧٨٠,٠٤٦	٣٣,٢٠٤	٨٤٦,٢٨٩	١٧٠,٠٨٦	٢,٨٢٩,٦٢٥

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- موجودات حق الاستخدام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	
٣,٣٠٩,٣٠٣ (٧٩٤,٢٣٣)	٢,٥١٥,٠٧٠ (٧٩٤,٢٣٣)	الرصيد كما في ١ يناير للاستهلاك للسنة
<u>٢,٥١٥,٠٧٠</u>	<u>١,٧٢٠,٨٣٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٦- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تتكون الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات في وحدات صندوق سيكو المالية لأسواق النقد وصندوق الرياض العقاري وصندوق فلو مينا السكني العقاري ١. تتم إدارة هذه الصناديق من قبل الشركة. ولم يتم تقديم أي تعهدات مقابل هذه الاستثمارات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	
١٤,٢٦٦,٧٥٤	٣,٨٢١,٨٢٠	الأوراق المالية المتداولة
٣,١٩١,٧٥٠	١٠,٠٥٣,٠٨٢	الصناديق
<u>١٧,٤٥٨,٥٠٤</u>	<u>١٣,٨٧٤,٩٠٢</u>	- متداولة
		- غير متداولة
		الإجمالي
		اسم الصندوق
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	صندوق فلو مينا السكني العقاري ١
١٤,٢٦٦,٧٥٤	٣,٨٢١,٨٢٠	صندوق سيكو المالية لأسواق النقد
٣,١٩١,٧٥٠	٥٣,٠٨٢	صندوق الرياض العقاري
<u>١٧,٤٥٨,٥٠٤</u>	<u>١٣,٨٧٤,٩٠٢</u>	

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	
٣٩,٥٥٦,٢١٠	٢٠,٠١٤,٩٥٣	الرصيد الافتتاحي
٩,٩١١,٩١٢	-	مشترأة خلال السنة
(٢٩,٨٥٠,٠٠٠)	-	مباعة خلال السنة
٣٩٦,٨٣١	٣٠٧,٤٩٧	زيادة الخصم
<u>٢٠,٠١٤,٩٥٣</u>	<u>٢٠,٣٢٢,٤٥٠</u>	الرصيد الختامي

٨- الأتعاب مستحقة القبض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	
-	٩,٩٨٧,٩٨٠	رسوم الهيكلية والاشترائك وترتيبات الديون
٥,١١٦,٩٣٠	٥,٣٨٩,٠٤٤	أتعاب إدارة
١٢٦,١٧٠	١٤٠,٣٧٤	رسوم إدارية
٦٢,٤٩٥	٦٨,٣٦٥	أتعاب حفظ
٦,٧٠٨,٦٠٠	-	أتعاب أداء
<u>١٢,٠١٤,١٩٥</u>	<u>١٥,٥٨٥,٧٦٣</u>	

٩- الموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	
١,٢٤٤,٣٥٤	٢,٣٥٠,١٤٧	مدينون آخرون
٩٨٤,٤٢٩	١,٦٩٥,٠٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠٩,٧٦٢	٢٥٩,٠٩٥	فائدة مستحقة القبض
<u>٢,٤٣٨,٥٤٥</u>	<u>٤,٣٠٤,٣١٠</u>	

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٠- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	
٤,٠٨٠,٨٧٩	١,٤٥٦,٦٥٦	١-١٠
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة بنكية إيداعات لدى البنوك قصيرة الأجل
<u>١٩,٠٨٠,٨٧٩</u>	<u>١٢,٤٥٦,٦٥٦</u>	<b>الإجمالي</b>

١٠-١ اعتبارًا من تاريخه، يتم الاحتفاظ برصيد الشركة لدى البنوك في الحسابات الجارية ولا تحقق أرباحًا.

١١- حقوق الملكية

يتكون رأسمال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مما يلي:

المبلغ بالريال السعودي	عدد الأسهم	نسبة الملكية	رأس المال المصرح به
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	سيكو ش.م.ب. (م) ("الشركة الأم")
<u>٦٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>%١٠٠</u>	<b>الإجمالي</b>

١٢- الاحتياطي النظامي

وفقًا للمادتين ١٢٣ و ١٧٧ من نظام الشركات الجديد، لم يعد الاحتياطي النظامي إلزاميًا. لا يجوز تحويل الاحتياطي إلى الأرباح المبقاة إلا بعد تعديل النظام الأساسي للشركة أو النظام الأساسي من قبل الجمعية العمومية غير العادية. قررت الإدارة الاستمرار في الاحتفاظ بالاحتياطي.

١٣- المصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ريال سعودي	
٥,٠٢٥,١٧٢	٧,١٩٦,٨١١	مصاريف مستحقة الدفع
١,٢٩٠,٢٨٧	٢,٥٦٥,٦٦٣	مخصص لنظام العمل والتزامات الموظفين (إيضاح ٢٣)
٦,٠٣٤,٢٨٦	٥,١٣٠,٦٨٩	داننون آخرون
١,٥٨١,٨٠٥	٩٥٤,٨١٠	التزام زكاة
<u>١٣,٩٣١,٥٥٠</u>	<u>١٥,٨٤٧,٩٧٣</u>	

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٤ - صافي دخل الأتعاب

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٠٨٢,٩٤٦	٣,٨٥٥,٧٢٢	إدارة صناديق استثمارية
٩,٨٨٠,٦٣٣	١٧,٤٠٣,٠٨٤	إدارة محافظ اختيارية
١٨٦,٠٢٧	٢٦٧,٩٤٣	إدارة محافظ غير اختيارية
-	٩,٧٩٩,٠٣٦	رسوم الهيكلية والاشترار وترتيبات الديون
٨,٤٨٠,٦٦٨	٢٩٣,٨٢١	أتعاب أداء
١٩٩,٣٩١	٢٠٠,٣٦٦	رسوم إدارية
١٣٨,٣٣٣	١٧٠,٢٢٩	أتعاب حفظ
<u>٢٠,٩٦٧,٩٩٨</u>	<u>٣١,٩٩٠,٢٠١</u>	<b>الإجمالي</b>

١٤-١ يمثل هذا البند الرسوم التي تفرضها الشركة مقابل تقديم خدمات الهيكلية والاشترار وترتيبات الديون لصندوق تديره الشركة.

١٥ - صافي (الخسارة) / المكسب من الاستثمارات

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٥٧,٧٢٩	(١,١٠٥,٣٢١)	صافي (خسارة) / مكسب من موجودات مالية مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة*
١,١٥٧,١٤٨	٨٨١,٩٩٥	دخل فائدة من أدوات الدين
<u>٢,١١٤,٨٧٧</u>	<u>(٢٢٣,٣٢٦)</u>	

\*يشتمل صافي (خسارة) / مكسب من موجودات مالية مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على ما يلي:

١٥١,٧٢٤	(١,٣٢٨,٢٥٠)	(خسارة) / مكسب محقق من موجودات مالية مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٠٦,٠٠٥	٢٢٢,٩٢٩	مكسب غير محقق من موجودات مالية مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦- الوساطة والدخل الآخر

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٨٤٦,٦٦٦	٢,٣٥٣,٩٧٩	دخل الوساطة
٩٨١,٨٧١	٧٨٢,٧٨٠	دخل آخر
<u>٢,٨٢٨,٥٣٧</u>	<u>٣,١٣٦,٧٥٩</u>	

١٧- صافي دخل العمولة

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٦٩,٧٩٣	١,٧٠١,٠٩٠	إيداعات
٣٧٥,١٢٦	-	قروض بهامش ربح
<u>٨٤٤,٩١٩</u>	<u>١,٧٠١,٠٩٠</u>	الإجمالي

١٨- تكاليف الموظفين

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٥٧٧,٦٣٣	٢٣,٤٩٨,٩٦٣	رواتب ومخصصات ومكافآت
٨٥٨,٥٢٥	١,١٤٧,١٥٨	تكلفة تأمينات اجتماعية
٨١٦,٤٥٥	١,٤١٢,٨٧٢	منافع ما بعد التوظيف (إيضاح ٢-٢٣)
١,٢٩٨,٧٧١	١,٩٠٦,٧٣٦	تكاليف أخرى
<u>١٨,٥٥١,٣٨٤</u>	<u>٢٧,٩٦٥,٧٢٩</u>	الإجمالي

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩- المصاريف التشغيلية الأخرى

السنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٩١٢,٠٨٧	٨,١٩٤,٩٩١	مصاريف تقنية
١,٤٩٠,٦٤٨	٢,١٩٤,٢٢٣	مصاريف أخرى
٣,٥١٢,٨٥١	٢,٩٦٨,٧٩٢	أتعاب مهنية
١,٧٤٢,٥٣٨	١,٧٤١,٦١٥	استهلاك وإطفاء
١,٠٣٤,٠٦٨	٩٣٧,٦٤٧	مصروف الزكاة
٢٩٤,٤٣٨	٢٥٧,٨٧٤	مصاريف تسويق
١٢٢,٣٠٨	٢٠٨,٦٧٩	مصاريف إشغال
٨٣,٧٥٢	٢٨,٢٦٦	مصاريف اتصالات
<u>١٤,١٩٢,٦٩٠</u>	<u>١٦,٥٣٢,٠٨٧</u>	

٢٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة.

يتم إجراء المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها بصورة مشتركة والمعتمدة 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:

**الصناديق العامة:**

- صندوق سيكو السعودية ريت
- صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح
- صندوق سيكو المالية لأسواق النقد
- صندوق سيكو المالية لأسهم المملكة

**الصناديق الخاصة:**

- صندوق الرياض العقاري
- صندوق سيكو القصر العقاري
- صندوق خيرات سيكو المالية
- صندوق فلو مبنا السكني العقاري ١
- صندوق نجد العقاري
- صندوق لابييرل العقاري

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

فيما يلي المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة:

السنة المنتهية في		العلاقة	طبيعة المعاملة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
ريال سعودي	ريال سعودي		
(٢,١٦٣,٢٣٠)	(١,٧٧٩,٠٧٦)	مساهم في الشركة الأم	مصاريف أتعاب إدارة
٢,١٧٥,٢٩٦	٢,٩٦٦,٧٥٤	مساهم في الشركة الأم	أتعاب إدارة محافظ اختيارية
٢,٦٨٤,٦٦٥	١٣,٨٦٨,١٧٢	صندوق استثماري	أتعاب إدارة موجودات من صناديق استثمارية
(٢٨٩,٥٢٠)	(٣٠٠,٠٨٣)	الشركة الأم	مصاريف أتعاب إدارة محافظ اختيارية
(٣٤١,٣١٨)	(٨١٥,١٨٥)	أعضاء مجلس الإدارة	مكافآت مجلس الإدارة
٧٣,٥٤٠	-	الشركة الأم	ربح مرابحة من معاملات مودعة لدى الشركة الأم
-	(٢٥٠,٠٠٠)	الشركة الأم	مصاريف أتعاب مهنية

فيما يلي بيان بأرصدة الجهات ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٢٦٦,٧٥٤	٣,٨٢١,٨٢٠	٣,٨٢١,٨٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في صندوق سيكو المالية لأسواق النقد
٣,١٩١,٧٥٠	٥٣,٠٨٢	٥٣,٠٨٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في صندوق الرياض العقاري
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في صندوق فلو مينا السكني العقاري ١
٨٢٢,٧٤٠	١١,٩٧٧,٣١٢	١١,٩٧٧,٣١٢	١١,٩٧٧,٣١٢	أتعاب مستحقة الدفع من صناديق استثمارية مداراة
١,١٧٣,٨٧٩	٣١٩,٤٣٤	٣١٩,٤٣٤	٣١٩,٤٣٤	أتعاب إدارة محافظ اختيارية مستحقة الدفع من مساهم في الشركة الأم
٦٨,١٢٦	٦٨٣,٠٦٥	٦٨٣,٠٦٥	٦٨٣,٠٦٥	مبالغ مستحقة القبض من الصناديق
(٣٢٥,٠٠٠)	(٥٢٥,٠٠٠)	(٥٢٥,٠٠٠)	(٥٢٥,٠٠٠)	تعويضات مجلس الإدارة مستحقة الدفع
(٩٥,٦٥٧)	(١٦٥,٥١٢)	(١٦٥,٥١٢)	(١٦٥,٥١٢)	أتعاب إدارة مستحقة الدفع للشركة الأم
-	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	أتعاب مهنية مستحقة الدفع للشركة الأم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٠٩٥,١٨٢	١١,٨٤٥,٣٦٨	١١,٨٤٥,٣٦٨	١١,٨٤٥,٣٦٨	رواتب ومنافع قصيرة الأجل
٥١٣,٧٢٧	١,٧٢٣,١٩٠	١,٧٢٣,١٩٠	١,٧٢٣,١٩٠	منافع ما بعد نهاية الخدمة

تعويضات مدفوعة إلى كبار موظفي الإدارة

يشمل كبار موظفي الإدارة الرئيس التنفيذي، والمدير التنفيذي للعمليات، والمدير المالي، والمدير التنفيذي للمخاطر، والمدير التنفيذي للوساطة، والمدير التنفيذي للاستثمار، والمدير التجاري، ورئيس إدارة الصناديق، ورئيس رأس المال البشري، ورئيس علاقات العملاء، ورئيس تطوير المنتجات، ورئيس تطوير الأعمال، ورئيس مجموعة إدارة استثمارات الأسهم، ورئيس الامتثال ومكافحة غسل الأموال والحوكمة.

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

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 أخرى تعتبر كافة المدخلات بأنها لديها أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة القابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: 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 ٢٠٢٤</b>				
<b>الموجودات المالية:</b>				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٣,٨٢١,٨٢٠	١٠,٠٥٣,٠٨٢	١٣,٨٧٤,٩٠٢
	-	٣,٨٢١,٨٢٠	١٠,٠٥٣,٠٨٢	١٣,٨٧٤,٩٠٢

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

إن القيم العادلة للذمم المدينة والموجودات الأخرى للودائع المحملة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، بسبب قصر مدة الأدوات المالية. لا تتوفر سوق نشطة لهذه الأدوات وتعتزم الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف المقابل في وقت استحقاقها.

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

١-٢١ أساليب التقييم العادل

يعرض الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة:

النوع	طرق التقييم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	الصناديق: يعتمد التقييم على آخر صافي لقيمة الموجودات المتاحة في الصناديق التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

قد تزيد / (تنخفض) القيمة العادلة التقديرية في حال وجود تغيير في المدخلات المستخدمة في التقييم.

٢-٢١ التحويلات بين المستويات ١ و ٢

تم نقل استثمارات الشركة في صندوق سيكو المالية لأسواق النقد من المستوى الأول إلى المستوى الثاني للأرصدة الحالية والمقارنة حيث إن الوحدات غير متداولة علناً.

٢٢- 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.

٢٣- مخصص نظام العمل والتزامات الموظفين

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	ريال سعودي	ريال سعودي
منافع نهاية الخدمة للموظفين	١-٢٣ ١,٠٢٧,٥١٧	٤٧٤,٦٢١
برنامج ادخار الموظفين	٢-٢٣ ١,٥٣٨,١٤٦	٨١٥,٦٦٦
	<u>٢,٥٦٥,٦٦٣</u>	<u>١,٢٩٠,٢٨٧</u>

٢٣-١ تعد الشركة برامج منافع محددة وفقاً لمتطلبات 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.

٢٣-٢ 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.

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد في ١ يناير	١,٢٩٠,٢٨٧	٧١٩,٥٧٣
مخصصات خلال السنة	١,٤١٢,٨٧٢	٨١٦,٤٥٤
مدفوعات خلال السنة	(١٣٧,٤٩٦)	(٢٤٥,٧٤٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	<u>٢,٥٦٥,٦٦٣</u>	<u>١,٢٩٠,٢٨٧</u>

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٤- الموجودات الانتمائية

١-٢٤ الموجودات المدارة:

تمثل هذه الموجودات موجودات الصناديق العامة والخاصة وموجودات المحافظ الاختيارية وغير الاختيارية التي تديرها الشركة نيابة عن عملائها والتي بلغت ٨,٢٩٤,٧٧٩,٢٩١ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦,٩١١,٩٦٢,٢٢٢ ريال سعودي).

٢-٢٤ الحسابات النقدية للعملاء

تدير الشركة حسابات العملاء النقدية لأنشطة الوساطة والتي بلغت ٥٩,٦٥٣,٦٦٩ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٩,٠١٥,٥٢٠ ريال سعودي).

٢٥- التعهدات والالتزامات المحتملة

حتى تاريخه، لم تكن هناك قضايا قانونية معلقة ضد الشركة.

٢٦- الأحداث اللاحقة

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

٢٧- أرقام المقارنة

خلال السنة، قامت الشركة بإعادة تقييم عرض قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل / (الخسارة) ليتوافق مع عرض المجموعة. إن تعديلات إعادة التصنيف التي تم إجراؤها في القوائم المالية تهدف إلى عرض أفضل وبالتالي ليس لها تأثير على قائمة المركز المالي وكذلك قائمة الدخل الشامل / (الخسارة).

٢٨- اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٣ فبراير ٢٠٢٥.