

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل



KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport Road
P. O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 10104254949

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة سيكو المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة سيكو المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، 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

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات 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 أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة سيكو المالية (بتبع)


مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (بتبع)

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

- 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 ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرى 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 إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرى ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهرى، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة للشركة.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



ناصر أحمد الشطيبي

رقم الترخيص ٤٥٤



الرياض في ٢٦ مارس ٢٠٢٣م
الموافق: ٤ رمضان ١٤٤٤هـ

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٢ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر م ٢٠٢١	٣١ ديسمبر م ٢٠٢٢	إيضاح	الموجودات
٥١٥,٤٠٥	٦,٩٢٣,٨٢٨	٤	النقد وما في حكمه
٤٠,٠٠٤,٦٦٧	٥,٠٠١,٦٢٥	٥	ودائع مرابحة
٢٥,٥٢٥,٤٤٠	٧,٠٠٦,٥٥١	٦	الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٤٠,١٠٥,٠٠٣	٧	الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١٦,٧٧٩,٩٦٣	٥,٣١٠,٦٦٤	٨	الذمم المدينة
٤٦,٢٢٧,٨٥١	١٢,٠١٤,٩١٦	٩	مستحقات الإقراض بهامش
١,٣٨٥,٠٨٢	٣,٧٠٦,٧٦٧	١٠	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
-	٣,٣٠٩,٣٠٣	١١	موجودات حق الاستخدام
١١٢,٢١٤	١٩٧,٣٨٨	١٢	الموجودات غير الملموسة
١٩٩,٠٧٥	٣,٦٤٢,٨٧٣	١٣	الممتلكات والمعدات
١٣١,١٤٩,٦٩٧	٨٧,٢١٨,٩١٨		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات			
٤٦,٩٨٨,٨٤٨	-	١٤	القروض قصيرة الأجل
٨,٤٤١,١٠٦	١٣,٠١٥,٤١٤	١٥	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٢,٠٧٤,٧٧٨	١,٧٢٩,٥٣٦	١٦	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٢,٢٠٧,٢٢٣	٧١٩,٥٧٣	١٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٣,٢١٣,٣٥٥	١٨	التزامات عقود الإيجار
٥٩,٧١١,٩٥٥	١٨,٦٧٧,٨٧٨		إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
٢,٩٨٢,٢٥٣	٢,٩٨٢,٢٥٣	٢٠	الاحتياطي النظامي
٨,٤٥٥,٤٨٩	٥,٥٥٨,٧٨٦		الأرباح المبقاة
٧١,٤٣٧,٧٤٢	٦٨,٥٤١,٠٣٩		إجمالي حقوق الملكية
١٣١,١٤٩,٦٩٧	٨٧,٢١٨,٩١٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
		الإيرادات
٢٠,٩٨٤,٠٣٢	١٩,٦٢٠,٢٤١	٢٢ أتعاب إدارة الموجودات
١,٦٠٣,٨٠٧	١,٣٤٥,٠٣٩	دخل العمولة الخاصة من الإقراض بالهامش
١,٧٢٧,٣٧٨	١,٧٠٨,٥٧٨	عمولة الوساطة
٤٦٥,٧١٤	١٨٢,٦٨٧	دخل العمولة الخاصة من ودائع مرابحة
٢,٠٢١,٦٧٠	٢٧٠,٠٠٠	الدخل من استثمارات تمويل الشركات
-	١٦٣,٠٣٩	دخل العمولة الخاصة من الاستثمار المحتفظ به بالتكلفة المطفأة
٢٨٧,١٦٨	٨١٩,٦٩٩	الربح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٢٧,٠٨٩,٧٦٩	٢٤,١٠٩,٢٨٣	إجمالي الإيرادات
٧٥,٠٠٠	-	دخل توزيعات الأرباح
٥,٩٣٥	-	الإيرادات الأخرى
٢٧,١٧٠,٧٠٤	٢٤,١٠٩,٢٨٣	إجمالي ربح التشغيل
		المصروفات
(٩,٧١٤,٢٢٠)	(١٣,٥١٠,٠٨١)	الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين
(٨,٢٩٢,٠٣٨)	(١٢,٦٨٢,٥١٠)	٢٣ المصروفات العمومية والإدارية
(٩٩٧,٧٢٥)	(٤٠١,١٨٠)	التكلفة التمويلية
(٥٤,٨٠٣)	١٨٦,١٩٥	رد/ (مصروف) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٩,٠٥٨,٧٨٦)	(٢٦,٤٠٧,٥٧٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٨,١١١,٩١٨	(٢,٢٩٨,٢٩٣)	صافي (الخسارة)/ الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٠٧٤,٧٧٨)	(٥٩٨,٤١٠)	١٦ الزكاة وضريبة الدخل
٦,٠٣٧,١٤٠	(٢,٨٩٦,٧٠٣)	صافي (خسارة)/ ربح السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٦,٠٣٧,١٤٠	(٢,٨٩٦,٧٠٣)	إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٧١,٤٣٧,٧٤٢	٨,٤٥٥,٤٨٩	٢,٩٨٢,٢٥٣	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
(٢,٨٩٦,٧٠٣)	(٢,٨٩٦,٧٠٣)	-	-	صافي خسارة السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
(٢,٨٩٦,٧٠٣)	(٢,٨٩٦,٧٠٣)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٦٨,٥٤١,٠٣٩	٥,٥٥٨,٧٨٦	٢,٩٨٢,٢٥٣	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٨٠,٤٠٠,٦٠٢	١٨,٠٢٢,٠٦٣	٢,٣٧٨,٥٣٩	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
٦,٠٣٧,١٤٠	٦,٠٣٧,١٤٠	-	-	صافي ربح السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٦,٠٣٧,١٤٠	٦,٠٣٧,١٤٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة خلال السنة
-	(٦٠٣,٧١٤)	٦٠٣,٧١٤	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٧١,٤٣٧,٧٤٢	٨,٤٥٥,٤٨٩	٢,٩٨٢,٢٥٣	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سيكو المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨,١١١,٩١٨	(٢,٢٩٨,٢٩٣)	صافي (الخسارة) / الربح قبل الزكاة والضريبة للسنة
		التعديلات لـ:
٤٤,٥٤٣	٦٣٦,٢٧٦	١٣ الاستهلاك
١,٠٧٧,٠٩٨	٧١٠,١٠٦	١٢ الإطفاء
(٢٨٧,١٦٨)	١٢,٠١٢	صافي الخسارة/(الربح) غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٨٣١,٧١١)	صافي الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (رد) / مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٤,٨٠٣	(١٨٦,١٩٥)	دخل العمولة الخاصة على وديعة مراهبة
(٤٦٥,٧١٤)	(١٨٢,٦٨٧)	التكلفة التمويلية
٩٩٧,٧٢٥	٤٠١,١٨٠	١٧ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٣٩,٥٦٧	٥١٣,٣٥٥	التكلفة التمويلية على الإيجار
-	١٠١,٥٨٧	دخل العمولة الخاصة من الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة.
-	(١٠٨,٩٢٠)	تراكم الخصم على الاستثمار المحتفظ به بالتكلفة المطفأة
-	(٥٤,١١٩)	الحركة في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢١,٦١٩,١١١)	٣٤,٧٩٩,١٣٠	النقص / (الزيادة) في مستحقات الإقراض بهامش
(١٣,٨١٠,١٥٦)	١١,٤٦٩,٢٩٩	النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة
(٢٨٤,١٣٨)	(١,٣٠٠,١٣٢)	الزيادة في المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى
٥,١٢٤,٢٦٨	٤,٥٧٤,٣١١	الزيادة في المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
(٢٠,١١٦,٣٦٥)	٤٩,٥٤٢,٦٠٨	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات
(٣٠٧,٨٤٥)	(١,٩٦٥,٢٠٥)	١٦ الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(١,٥٥٤,٠٧٠)	(٢,٠٠١,٠٠٥)	١٧ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٢١,٩٧٨,٢٨٠)	٤٤,٢٨٨,٩٨٩	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	الاستثمار في عقود مراهبة
٢,٧٧٧,١٢٤	١٨٥,٧٢٨	العمولة الخاصة المستلمة من ودائع مراهبة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مراهبة المستحقة
-	١١١,٢١٣	دخل العمولة الخاصة المستلم من الاستثمار المحتفظ به بالتكلفة المطفأة
(١٢٨,٢٧٦)	(٤,٠٨٣,٨٧٥)	١٣ شراء الممتلكات والمعدات
	٣,٨٠٠	المتحصلات من بيع الممتلكات والمعدات
(١,١١٣,٧٢٣)	-	المسدد من الموجودات غير الملموسة
-	(١٣٣,٤٢٠)	شراء الموجودات غير الملموسة
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٦,٤٩١,١٩٦)	شراء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٨٢٩,٧٨٤	المتحصلات من بيع الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٤٠,٠٥٣,١٧٧)	شراء الاستثمار المحتفظ به بالتكلفة المطفأة
١٤,٥٣٥,١٢٥	١٠,٣٦٨,٨٥٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٦٣,٢٠٠,٠٠٠	-	١-١٢ المتحصلات من القروض قصيرة الأجل
(٤١,٦٠٠,٠٠٠)	(٤٦,٩٠٠,٠٠٠)	١-١٢ المسدد من القروض قصيرة الأجل
(١,٠٠٣,٨٤٧)	(٤٩٠,٠٢٨)	التكاليف التمويلية المدفوعة
-	(٨٥٩,٣٩٥)	التزام عقد الإيجار المدفوع
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات الأرباح المدفوعة
٥,٥٩٦,١٥٣	(٤٨,٢٤٩,٤٢٣)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التمويلية
(١,٨٤٧,٠٠٢)	٦,٤٠٨,٤٢٣	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
٢,٣٦٢,٤٠٧	٥١٥,٤٠٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥١٥,٤٠٥	٦,٩٢٣,٨٢٨	٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. عام

شركة سيكو المالية ("الشركة")، 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 ٢٠١٦م).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل مع الاستثمارات وإدارتها وتشغيل الصناديق والترتيب وتقديم المشورة وتقديم خدمات الحفظ وفقاً لترخيص هيئة السوق المالية رقم ٠٨٠٩٦-٣٧ بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٠م).

في ١٨ سبتمبر ٢٠٢٢م، وقعت شركة سيكو ش.م.ب. (م) ("الشركة الأم") اتفاقية مع بنك مسقط ش.م.ع.ع ("المساهم") للاستحواذ على الملكية المتبقية للشركة بنسبة ٢٧,٢٩٪ المحتفظ بها من قبل المساهم. بعد توقيع الاتفاقية، تقدمت الشركة بطلب للحصول على موافقات تنظيمية على المعاملة من هيئة السوق المالية ووزارة التجارة، والتي تم الحصول عليها في ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٢م و ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٢م على التوالي. ونتيجة للمعاملة، تمتلك الشركة الأم لاحقاً ١٠٠٪ من الشركة.

٢. أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ب. أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس التزامات منافع الموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة. ليس لدى الشركة دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي لا تعرض موجودات ومطلوبات متداولة وغير متداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب درجة سيولتها.

ج. الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهي على قناعة بأن لديها موارد مالية كافية وبأنها قادرة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية في المستقبل المنظور. كما أن الشركة والإدارة ليسوا على علم بوجود أي حالات عدم تأكد أخرى هامة يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول مقدره الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. بالتالي، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

د. عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل أيضاً عملة النشاط للشركة.

هـ. التعديلات على المعايير الصادرة وسارية المفعول

فيما يلي التعديلات على المعايير سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الجديدة تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

- عدد من التعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ ومعيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ و ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩: تمديد الوسيلة العملية إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

و. المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

فيما يلي التعديلات الجديدة على المعايير السارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أن الشركة لم تقم بالتطبيق المبكر لها عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية. لا يتوقع أن يكون للمعايير التالية تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة عند تطبيقها.

- تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وقائمة ممارسة المعيار الدولي للتقرير المالي ٢)
- تعريف التقدير المحاسبي (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨)
- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ "ضرائب الدخل")

٣. السياسات المحاسبية الهامة

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية، ما لم يذكر خلاف ذلك.

لا توجد مجالات في هذه القوائم المالية تتطلب استخدام التقديرات والأحكام الجوهرية في تطبيق هذه السياسات المحاسبية.

١-٣ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد بالصندوق والنقد لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية، إن وجدت، ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء. يتم قيد النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٢-٣ الأدوات المالية

١-٢-٣ 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

القياس

تقوم الشركة عند الإثبات الأولي بقياس الأصل المالي بقيمته العادلة زائداً تكاليف المعاملات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل في حال كان الأصل ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقيد تكاليف معاملات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروفات في قائمة الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

١-٢-٣ تصنيف وقياس الموجودات المالية (يتبع)

أدوات الدين

يتعمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

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

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة لأصولها من أجل تحقيق تدفقات نقدية. أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الموجودات. في حال لم ينطبق أي من هذه (على سبيل المثال الموجودات المالية محتفظ بها لأغراض التداول)، حينئذٍ 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 لموظفي الإدارة العليا داخلياً؛
- طريقة إدارة وتقييم المخاطر؛ و
- طريقة تعويض المديرين.

فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة: إذا كان يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حينئذٍ تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة (اختبار "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة"). عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الربح (أو 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 دفعات من المبلغ الأصلي 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 من المبلغ الأصلي 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، فعندئذٍ 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 العمولة الفعلي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

١-٢-٣ تصنيف وقياس الموجودات المالية (يتبع)

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 مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، 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، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قائمة التغيرات في حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة.

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، حينئذٍ يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في قائمة 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.

٢-٢-٣ الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية للدين

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بسندات الدين الخاصة بها المدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس النظر التطلعية للمستقبل. تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- القيمة غير المتحيزة ومرجحة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والقابلة للدعم المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتوقعات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" للانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الإثبات الأولي كما هو موجز أدناه:

- المرحلة ١: (الإثبات الأولي) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
- المرحلة ٢: (الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
- المرحلة ٣: (الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر

تتضمن الأدوات المالية للشركة الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة الأرصدة لدى البنوك والاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ومستحقات الإقراض بهامش وودائع مرابحة لدى البنوك والذمم المدينة والموجودات الأخرى. لا يعتبر التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة جوهرياً للقوائم المالية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٢ الأدوات المالية (يتبع)

٣-٢-٣ المطلوبات المالية

يتم الإثبات الأولي لجميع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي لا تُخصم فيها تكاليف المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي، وتُدرج في قائمة الربح أو الخسارة.

ولاحقاً، فإن جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولة خاصة، بخلاف تلك المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على التسوية.

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية، عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً للتوقف عن الإثبات. في الحالات التي تُقيّم فيها الشركة على أنها قامت بتحويل أصل مالي، فإنه يتم التوقف عن إثبات الأصل إذا قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري.

وعندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية جوهرياً، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي فقط في حال أن الشركة لم تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. تقوم الشركة بإثبات أي حقوق أو التزامات وبشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات نشأت أو تم الاحتفاظ بها في العملية. يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية وذلك فقط عند استنفادها أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

٣-٢-٤ مقاصة الأدوات المالية

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

٣-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما قد انخفضت قيمته. وفي حالة وجود هذا المؤشر أو عند الحاجة إلى إجراء اختبار الانخفاض في القيمة السنوي للأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو للوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة المستخدمة أيهما أعلى. ويتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل على حدة إلا إذا كان الأصل لا ينتج تدفقات نقدية مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو الوحدة المولدة للنقد عن القيمة القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد.

يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة التي تم إثباتها سابقاً فقط إذا كان هناك تغييراً في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن مبلغ العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك، فيما لو لم يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم إثبات قيمة هذا الرد في قائمة الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٤ الممتلكات والمعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم و / أو الخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات كما يلي:

السنوات

٥ سنوات	التحسينات على العقارات المستأجرة
٥ سنوات	الأثاث والتركيبات
٥ سنوات	المعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها بأثر مستقبلي حيثما كان ذلك مناسباً.

يتم التوقف عن إثبات بند من الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يُتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات (محتسبة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات) في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل.

٣-٥ عقود الإيجار

تجري الشركة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقييماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

- (أ) ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، و
(ب) المعدل لأي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار لتعديلات عقد الإيجار.

وبشكل عام، سيكون أصل "حق الاستخدام" مساوياً للالتزام عقد الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل تكاليف إعداد الموقع، والتأمينات غير المستردة، وأموال التنفيذ، والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة إلخ، فيجب بعد ذلك إضافتها على قيمة موجودات حق الاستخدام.

التزامات عقود الإيجار

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

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

١. زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار.
٢. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار؛ و
٣. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٦-٣ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم اقتناؤها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الإثبات الأولي لها. وبعد الإثبات الأولي، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً للإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة لانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم احتساب إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر بـ ٣-٥ سنوات.

تطفأ الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدار العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير مالي. يؤخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن إثبات الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل.

٧-٣ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها مقابل بضائع وخدمات مستلمة، سواء صدرت أو لم تصدر بها فواتير إلى الشركة.

٨-٣ المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو تعاقدي) يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجية لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

٩-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة منافع واحدة لما بعد انتهاء التوظيف لخطط المنافع المحددة التي تخضع لنظام العمل بالمملكة العربية السعودية وتعتمد على أحدث راتب وعدد سنوات الخدمة.

لا يتم تمويل خطط المنافع لما بعد انتهاء التوظيف. وعليه، يتم تقييم الالتزامات بموجب الخطط بواسطة خبير إكتواري مستقل على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تتكون التكاليف المتعلقة بهذه الخطط بصورة رئيسية من القيمة الحالية للمنافع المنسوبة على أساس متساوي لكل سنة من الخدمة والفائدة على هذا الالتزام المتعلقة بخدمة الموظفين في السنوات السابقة.

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

١٠-٣ الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام الشركات السعودي، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي. يجوز للشركة أن تقرر التوقف عن هذا التحويل عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن الاحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين بالشركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١١-٣ الزكاة والضرائب

الزكاة

تخضع الإيرادات المحققة المتعلقة بالمساهم السعودي والخليجي للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة. يتم تسجيل المبلغ الإضافي المستحق عند الانتهاء من الربط النهائي، إن وجد، عند تحديده.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة فيما يتعلق بالمساهمين الأجانب. يتم تحميل ضريبة الدخل على قائمة الربح أو الخسارة. يتم تعديل ضريبة الدخل بناءً على معدل ضريبة الدخل بالتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة العائدة على الفروقات المؤقتة وعلى الخسائر لأغراض الضريبة غير المستغلة. يتم عمل مخصص بالكامل لضريبة الدخل المؤجلة، إذا كانت جوهرية، باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناتجة بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمها الدفترية في القوائم المالية. يتم تحديد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة (وأنظمة) التي تم فرضها أو فرضها بشكل جوهري بنهاية فترة التقرير ويتوقع تطبيقها عند تحقيق موجودات ضريبة الدخل المؤجلة ذات الصلة أو تسوية التزام ضريبة الدخل المؤجلة.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة فقط عند وجود احتمال بتوفر مبالغ مستقبلية خاضعة للضريبة للاستفادة من هذه الفروقات المؤقتة والخسائر.

١٢-٣ الإيرادات

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عند استيفاء التزامات الأداء. لدى الشركة مصادر إيرادات على النحو التالي:

أتعاب إدارة الموجودات

يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات على أساس نسبة ثابتة خاضعة 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 في تلك الفترة. وبما أن أتعاب إدارة الأصول 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 والحسومات. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة 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 ذات العلاقة، المتفق عليها مع العميل والمفوترة، كما هو محدد بشكل عام بموجب شروط المشاركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٢ الإيرادات (يتبع)

دخل توزيعات الأرباح

يتم إثبات الدخل من توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق باستلامها.

دخل العمولة خاصة من الإقراض بالهامش

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

الأتعاب من إدارة المحافظ غير الاستثمارية

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

دخل العمولة الخاصة من ودائع مرابحة

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

صافي الربح/ (الخسارة) من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتضمن هذا البند جميع الأرباح والخسائر من التغييرات في القيم العادلة واستبعاد الاستثمارات.

٣-١٣ المصروفات

الرواتب والمصروفات الأخرى المتعلقة بالموظفين هي تلك المتعلقة مباشرة بتكاليف موظفين. يتم تصنيف جميع المصروفات الأخرى، عدا تكاليف الموظفين والأعباء المالية مخصص انخفاض في القيمة، كمصروفات عمومية وإدارية.

٣-١٤ التكلفة التمويلية

يتم إثبات المصروفات من القروض قصيرة الأجل على أساس نسبي زمني على مدى فترة العقد وذلك عن المبلغ الأصلي القائم ومعدل الربح المتفق عليه مع بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية.

٣-١٥ المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات. كما يتم ترجمة أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملة الأجنبية في نهاية الفترة إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة من أسعار الصرف يتم إضافتها أو تحميلها على قائمة الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٦-٣ الموجودات والمطلوبات المحتملة

يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة عندما يتم التأكد من وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بمصدقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة لكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.

١٧-٣ الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة انتمائية

تقدم الشركة خدمات إدارة الموجودات لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية. لا تُعامل هذه الموجودات على أنها موجودات لأن الشركة بصفتها مدير صندوق تتصرف كوكيل وبالتالي يتم معاملتها على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي.

١٨-٣ الحسابات النقدية للعملاء

تحتفظ الشركة بالنقد في الحسابات النقدية للعملاء لدى بنك محلي لاستخدامه للاستثمارات نيابة عنهم. لا تدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

٤. النقد وما في حكمه

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٥١٥,٤٠٥	٦,٩٢٣,٨٢٨	الحسابات الجارية في البنوك
٥١٥,٤٠٥	٦,٩٢٣,٨٢٨	

٥. ودائع مرابحة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١-٥	ودائع مرابحة
٤,٦٦٧	١,٦٢٥		العمولة الخاصة المستحقة
٤٠,٠٠٤,٦٦٧	٥,٠٠١,٦٢٥		

١-٥ يمثل هذا البند ودائع مرابحة لدى البنك السعودي الفرنسي والتي تحمل معدل عمولة خاص بنسبة ٣,٩٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١,٠٥٪ سنوياً) بتاريخ استحقاق في ٢٩ يناير ٢٠٢٣ م.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، تصنف سندات الاستثمار على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وتتكون من استثمارات في وحدات صندوق سوق النقد وصندوق الرياض العقاري والتي تسجل بالقيمة العادلة.

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٩,٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٥٢٥,٤٤٠	التكلفة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٤٩١,١٩٦	الوحدات المشتراة خلال السنة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٥,٨٢٩,٧٨٤)	الوحدات المستردة خلال السنة
(٩٧٤,٥٦٠)	٨١٩,٦٩٩	التغير في القيمة العادلة
٢٥,٥٢٥,٤٤٠	٧,٠٠٦,٥٥١	القيمة العادلة

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢٢,٧١٤,١٦٠	٤,٣١٠,٠٥٩	صندوق سوق المال
٢,٨١١,٢٨٠	٢,٦٩٦,٤٩٢	صندوق الرياض العقاري
٢٥,٥٢٥,٤٤٠	٧,٠٠٦,٥٥١	الإجمالي

فيما يلي تفاصيل الربح من الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٢٨٧,١٦٨	١٤٦,٠١٣	الربح غير المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
-	٨٣١,٧١٠	الربح المحقق من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٢٨٧,١٦٨	٩٧٧,٧٢٣	

٧. الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، قامت الشركة بشراء صكوك صادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية بمبلغ ٣٩,٥٧١,٦٨٤ ريال سعودي، والتي يكون تاريخ استحقاقها بين يوليو ٢٠٢٣ م ومارس ٢٠٢٥ م. تحمل هذه الصكوك ربح بمعدل ٢,٢٪ - ٣,٥٪ سنوياً.

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
-	٣٩,٥٥٦,٢١٠	المشتريات خلال السنة
-	١٠٨,٩١٩	دخل العمولة الخاصة المحقق خلال السنة
-	٤٩٦,٩٦٦	دخل العمولة الخاصة المستحقة قبل الاستحواذ
-	٥٤,١١٩	تراكم الخصم
-	(١١١,٢١١)	دخل العمولة الخاصة المستلمة خلال السنة
-	٤٠,١٠٥,٠٠٣	الرصيد الختامي

الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة هي التعرض للديون السيادية المحلية التي تعتبر ذات مخاطر ائتمانية منخفضة، وبالتالي لن يكون تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة جوهرياً على هذه الاستثمارات.

٨. الذمم المدينة

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
		الأتعاب المستحقة
١٣,٨٩٨,١٩٨	٥١٤,٠٤٢	- الصناديق الخاضعة للإدارة
٣٨٤,٤٩٦	٣٣٨,٠٣٥	- ترتيبات مرابحة
١,٣٣٤,٧٦٩	٤,٢١١,٦٧٨	- إدارة المحافظ الاستثمارية
١,١٦٢,٥٠٠	١١٥,٠٠٠	- الدخل من استشارات تمويل الشركات
-	١٣١,٩٠٩	- أخرى
١٦,٧٧٩,٩٦٣	٥,٣١٠,٦٦٤	

٩. مستحقات الإقراض بهامش

تقدم الشركة تسهيلات الإقراض بهامش إلى عملائها للاستثمار في سوق الأسهم السعودي. يتم تقديم هذه التسهيلات لفترة تمتد بحد أقصى حتى سنة وتحمل معدل عمولة خاصة متغيرة على أساس سايبور زائداً هامش ربح. إن التسهيلات مضمونة ويمكن تصفيته إذا انخفضت نسبة تغطية الضمان إلى ما دون مستوى التصفية بنسبة ١٥٠٪.

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٤٧,٠٥٣,٢٨١	١٢,٢٥٤,١٥١	مستحقات الإقراض بهامش
(٤٢٥,٤٣٠)	(٢٣٩,٢٣٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٦,٦٢٧,٨٥١	١٢,٠١٤,٩١٦	

فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٣٧٠,٦٢٧	٤٢٥,٤٣٠	الرصيد الافتتاحي
٥٤,٨٠٣	(١٨٦,١٩٥)	الرد/ (المحمل) خلال السنة
٤٢٥,٤٣٠	٢٣٩,٢٣٥	الرصيد الختامي

تعتمد المنهجية المطبقة عند تقدير مخصص مستحقات الإقراض بهامش على الأحكام والافتراضات باستخدام ضوابط تدريجية والأخذ بالاعتبار الضمانات النقدية في حالة التصفية.

١٠. المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح	
-	٦٦٧,٠١٧		القروض للموظفين
٢٠٣,٩٦١	٢٧٧,١٨١		التأمين المدفوع مقدماً
١٠٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٩		الاشتراكات المدفوعة مقدماً
٤٢٩,٦٩٨	-		الإيجار المدفوع مقدماً
-	١,٠٢١,٥٥٣	١-١٠	المسترد من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
-	١,٢٥٠,١٩٢	٢-١٠	الذمم المدينة الأخرى
١,٠٨١,١٢١	٣٩٠,٨٢٥		أخرى
١,٣٨٥,٠٨٢	٣,٧٠٦,٧٦٧		

١-١٠ يمثل هذا البند المسترد من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك مقابل الزكاة المستحقة على الاستثمارات في الصكوك بموجب القرار الوزاري رقم ٢٢١٨ بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٩ م.

٢-١٠ يتعلق هذا البند بالذمم المدينة المستحقة من العميل فيما يتعلق بخدمات الوساطة.

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١١. موجودات حق الاستخدام

تتعلق موجودات حق الاستخدام بعقد إيجار مبنى مكتب الشركة ومدته ٥ سنوات.

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
-	-	الرصيد كما في ١ يناير
-	٣,٩٧١,١٦٣	الإضافات خلال السنة
-	(٦٦١,٨٦٠)	مصروف الاستهلاك للسنة
-	٣,٣٠٩,٣٠٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٢. الموجودات غير الملموسة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	التكلفة
٧,٥٨٧,٩٥٧	٧,٦٢١,٦٨٠	الرصيد كما في ١ يناير
٣٣,٧٢٣	١٣٣,٤٢٠	الإضافات خلال السنة
٧,٦٢١,٦٨٠	٧,٧٥٥,١٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٦,٤٣٢,٣٦٨	٧,٥٠٩,٤٦٦	الإطفاء المتراكم
١,٠٧٧,٠٩٨	٤٨,٢٤٦	الرصيد كما في ١ يناير
٧,٥٠٩,٤٦٦	٧,٥٥٧,٧١٢	المحمل للسنة
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١١٢,٢١٤	١٩٧,٣٨٨	صافي القيمة الدفترية

تتضمن إضافات الموجودات غير الملموسة الموقع الإلكتروني وبرامج الحاسب الآلي والترخيص المستخدم من قبل الشركة.

١٣. الممتلكات والمعدات

التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتجهيزات	المعدات المكتبية	أجهزة الحاسب الآلي	الإجمالي	التكلفة
٢٨٧,٥٨٣	١٣٨,٨٦١	٢٦٧,٢٤٩	٤,٢٨٣,٢٦٩	٤,٩٧٦,٩٦٢	١ يناير ٢٠٢٢ م
٢,٧٢٤,٤٥٣	١١,٩٠١	١,٢٥٣,٨٦٠	٩٣,٦٦١	٤,٠٨٣,٨٧٥	الإضافات خلال السنة
-	-	-	(٤,٤٥٠)	(٤,٤٥٠)	الاستبعادات خلال السنة
٣,٠١٢,٠٣٦	١٥٠,٧٦٢	١,٥٢١,١٠٩	٤,٣٧٢,٤٨٠	٩,٠٥٦,٣٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢٨٧,٥٨٣	٦٩,٣٥٣	٢٣٦,٢٧٦	٤,١٨٤,٦٧٥	٤,٧٧٧,٨٨٧	الاستهلاك المتراكم
٣٩٥,٢٠٨	٢٧,٩٧١	١٨٣,٢١٣	٢٩,٨٨٥	٦٣٦,٢٧٧	١ يناير ٢٠٢٢ م
-	-	-	(٦٥٠)	(٦٥٠)	المحمل للسنة
٦٨٢,٧٩١	٩٧,٣٢٤	٤١٩,٤٨٩	٤,٢١٣,٩١٠	٥,٤١٣,٥١٤	الاستبعادات
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢,٣٢٩,٢٤٥	٥٣,٤٣٨	١,١٠١,٦٢٠	١٥٨,٥٧٠	٣,٦٤٢,٨٧٣	صافي القيمة الدفترية
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. الممتلكات والمعدات (يتبع)

التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتجهيزات	المعدات المكتبية	أجهزة الحاسب الآلي	الإجمالي	التكلفة
٢٨٧,٥٨٣	١٣٨,٨٦١	٢٤٤,٨٢٩	٤,١٧٧,٤١٣	٤,٨٤٨,٦٨٦	١ يناير ٢٠٢١ م
-	-	٢٢,٤٢٠	١٠٥,٨٥٦	١٢٨,٢٧٦	الإضافات خلال الفترة
-	-	-	-	-	الاستبعادات خلال السنة
٢٨٧,٥٨٣	١٣٨,٨٦١	٢٦٧,٢٤٩	٤,٢٨٣,٢٦٩	٤,٩٧٦,٩٦٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٨٧,٥٨٣	٤١,٥٨٢	٢٢٧,٩٢٠	٤,١٧٦,٢٥٩	٤,٧٣٣,٣٤٤	الاستهلاك المتراكم
-	٢٧,٧٧١	٨,٣٥٦	٨,٤١٦	٤٤,٥٤٣	١ يناير ٢٠٢١ م
-	-	-	-	-	المحمل للفترة
٢٨٧,٥٨٣	٦٩,٣٥٣	٢٣٦,٢٧٦	٤,١٨٤,٦٧٥	٤,٧٧٧,٨٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
-	٦٩,٥٠٨	٣٠,٩٧٣	٩٨,٥٩٤	١٩٩,٠٧٥	صافي القيمة الدفترية
-	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٤. القروض قصيرة الأجل

حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية من بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية كما يلي:

معدل العمولة	الرصيد القائم	حد التسهيلات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
شهر واحد سايبور زائد فرق السعر	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
شهر واحد سايبور زائد فرق السعر	٤٦,٩٨٨,٨٤٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، تم دفع الرصيد القائم بالكامل من قبل الشركة.

١-١٤ فيما يلي مطابقة الحركات في القروض قصيرة الأجل مع التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢٥,٣٩٤,٩٧٠	٤٦,٩٨٨,٨٤٨	الرصيد في ١ يناير
٩٩٧,٧٢٥	٤٠١,١٨٠	التكلفة التمويلية المستحقة للسنة
٦٣,٢٠٠,٠٠٠	-	المتحصلات من القروض قصيرة الأجل
(٤٢,٦٠٣,٨٤٧)	(٤٧,٣٩٠,٠٢٨)	المسدد من قروض قصيرة الأجل
٤٦,٩٨٨,٨٤٨	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٥. المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١,٩٩٦,٦٢٥	١,١١٦,٤٢٩	رواتب ومنافع الموظفين المستحقة
١,٣٤٩,٤٣٩	٢,٨٨٢,١٤٨	أتعاب الإدارة المستحقة (١-١٥)
٢,٠٩٢,٦٧٧	٢٩٥,٠١٤	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٤٨٨,٠٦٨	٩٥٩,٠٤٨	الأتعاب المهنية المستحقة
-	٢,٤٠٩,٢٨١	المستحق لمورد البرامج (٢-١٥)
-	٨٨٥,٧٨٢	المستحق للشركة الأم
-	٣٤٨,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
-	١,٣٥٤,٤٥٠	الدفعة المقدمة من صندوق استثمار
٢,٥١٤,٢٩٧	٢,٧٦٥,٢٦٣	أخرى
٨,٤٤١,١٠٦	١٣,٠١٥,٤١٥	

١-١٥ تمثل أتعاب الإدارة المستحقة بعض المصروفات المستحقة لمساهمي الشركة الأم مقابل خدمات تقديم المشورة.

٢-١٥ يتضمن هذا البند المستحقات للموردين لترخيص البرامج.

١٦. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لمتطلبات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢,٠٧٤,٧٧٨	١,٧٢٩,٥٣٦	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (١-١٦)
٢,٠٧٤,٧٧٨	١,٧٢٩,٥٣٦	

١-١٦ فيما يلي بيان بالحركة في ضريبة الدخل المستحقة:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١١٤,٣٢١	٢,٠٧٤,٧٧٨	١ يناير
٢,٠٧٤,٧٧٨	٧٠٧,٩٨٣	المخصص للسنة
١٩٣,٥٢٤	(١٠٩,٥٧٣)	تسويات السنة السابقة
-	١,٠٢١,٥٥٣	تسويات استرداد الصكوك (١-١٦)
(٣٠٧,٨٤٥)	(١,٩٦٥,٢٠٥)	الدفعات خلال السنة
٢,٠٧٤,٧٧٨	١,٧٢٩,٥٣٦	الرصيد الختامي

١-١٦-١ خلال السنة، قامت الشركة بشراء صكوك حكومية بمبلغ ٣٩,٥٧١,٦٨٤ ريال سعودي. وفقاً للقرار الوزاري رقم ٢٢١٨ بشأن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، تتولى الهيئة مسؤولية الزكاة على السندات الصادرة عن حكومة المملكة العربية السعودية، وبناءً عليه تم تسجيل المستحق من الهيئة في هذا الصدد، مع تخفيض مصروف الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

١٦. الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (يتبع)

٢-١٦ موقف الربط

قدمت الشركة جميع إقرارات الضريبة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بتقييم الموقف الضريبي للشركة للسنوات المالية ٢٠١٤ م، ٢٠١٥ م، ٢٠١٧ م و ٢٠١٨ م، وأصدرت طلبات إضافية تتعلق بضريبة الدخل والزكاة. قدمت الشركة اعتراضاً على هذه الطلبات. بالنسبة للسنوات ٢٠١٤ م و ٢٠١٥ م و ٢٠١٨ م، قدمت الشركة اعتراضاً لدى اللجنة الاستئنافية في المخالفات والمنازعات الضريبية. وبالنسبة لسنة ٢٠١٧ م، قدمت الشركة اعتراضاً لدى لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية للطعن في طلبات الهيئة.

هناك حالة من عدم التأكد بشأن نتائج الحالات المذكورة أعلاه، لأن الاعتراضات ما زالت قيد النظر. في حالة إنهاء هذه الحالات ولم تكن لصالح الشركة، فقد يؤدي ذلك إلى تعرض الشركة إلى التزام زكوي إضافي جوهري - لا يمكن تقدير مقداره بدقة في هذه المرحلة الزمنية ويعتمد بنسبة كبيرة على نتائج الاعتراضات قيد النظر. تنتظر الشركة نتائج الاعتراضات في الوقت الحالي.

بالنسبة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م و ٢٠٢١ م، لم تقم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بعد بعمل ربط للإقرارات الضريبية للشركة.

١٧ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١,٢٧٤,٩٣٢	٣٠٠,٧٥٠	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (١-١٧)
٩٣٢,٢٩١	٤١٨,٨٢٣	برنامج الادخار للموظفين (٢-١٧)
٢,٢٠٧,٢٢٣	٧١٩,٥٧٣	

١-١٧ تطبق الشركة خطة منافع محددة تتماشى مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. وتعتمد دفعات مكافأة نهاية الخدمة بموجب الخطة على الرواتب والبدلات الأخيرة للموظفين وسنوات الخدمة المتراكمة في تاريخ تركم الخدمة كما هو محدد في الشروط المذكورة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطط مكافأة نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة ويتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عندما تستحق بعد إنهاء التوظيف.

٢-١٧ توفر الشركة برنامج الادخار لموظفيها. تساهم الشركة براتب أساسي لشهر واحد لكل ١٢ شهراً من الخدمة المكتملة. لا يحق للموظفين استلام أي مدفوعات من البرنامج خلال مدة التوظيف. لا يتوقع تسوية المنافع خلال ١٢ شهراً.

٣-١٧ الحركة في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢,٨٢١,٧٢٦	٢,٢٠٧,٢٢٣	الرصيد في بداية السنة
٩٣٩,٥٦٧	٥١٣,٣٥٥	المخصصات
(١,٥٥٤,٠٧٠)	(٢,٠٠١,٠٠٥)	المدفوعات
٢,٢٠٧,٢٢٣	٧١٩,٥٧٣	الرصيد في نهاية السنة

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلّعة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٨ التزامات عقود الإيجار

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٣,٩٧١,١٦٣	الإضافات خلال السنة
-	١٠١,٥٨٧	مصروف الفائدة للسنة
-	(٨٥٩,٣٩٥)	المدفوع من الالتزام
-	٣,٢١٣,٣٥٥	الرصيد في نهاية السنة
-	٧٦٠,٩٣٢	التزامات عقود الإيجار لموجودات حق الاستخدام - المتداولة
-	٢,٤٥٢,٤٢٣	التزامات عقود الإيجار بموجب موجودات حق الاستخدام- غير المتداولة

١٩ رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٦٠ مليون ريال سعودي، يتكون من ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

في ١٨ سبتمبر ٢٠٢٢ م، وقعت شركة سيكو ش.م.ب. (م) ("الشركة الأم") اتفاقية مع بنك مسقط ش.م.ع.ع ("المساهم") للاستحواذ على الملكية المتبقية للشركة بنسبة ٢٧,٢٩٪ المحتفظ بها من قبل المساهم. ونتيجة لهذه المعاملة، تمتلك الشركة الأم لاحقاً ١٠٠٪ من الشركة.

فيما يلي هيكل رأس مال الشركة المعدل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			المساهمون
المبلغ	عدد الأسهم	نسبة الملكية	
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	سيكو ش.م.ب. (م) (الشركة الأم)
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			المساهمون
المبلغ	عدد الأسهم	نسبة الملكية	
٤٣,٦٢٤,٩١٠	٤,٣٦٢,٤٩١	٪٧٢,٧١	سيكو ش.م.ب. (م) (الشركة الأم)
١٦,٣٧٥,٠٩٠	١,٦٣٧,٥٠٩	٪٢٧,٢٩	بنك مسقط ش.م.ع.ع ("المساهم")
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	الإجمالي

٢٠ الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات السعودي، يتعين على الشركة أن تجنب ١٠٪ من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على المساهمين في الشركة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، تكبدت الشركة صافي خسارة، بالتالي لم يكن هناك أي تحويلات إلى الاحتياطي النظامي.

٢١ الطرف ذو العلاقة

تتعامل الشركة خلال السياق الاعتيادي لأنشطتها مع الأطراف ذات العلاقة. تتضمن الأطراف ذات علاقة:

- المساهمون وشركاتهم الشقيقة؛
- صناديق مدارة بواسطة الشركة؛
- مجلس الإدارة؛ و
- موظفي الإدارة العليا.

يضم موظفو الإدارة العليا الرئيس التنفيذي ورؤساء الأقسام. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بموجب شروط متفق عليها بين الطرفين ويتم اعتمادها من قبل الإدارة.

فيما يلي تفاصيل الأطراف ذات العلاقة وعلاقتهم مع الشركة:

العلاقة	الأطراف ذات العلاقة
مساهم في الشركة الأم فرع مسجل لمساهم في الشركة الأم	سيكو ش.م.ب. (م) (الشركة الأم) بنك مسقط ش.م.ع.ع بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية
	فيما يلي صناديق الاستثمار المدارة من قبل الشركة:
الصناديق العامة:	الصناديق الخاصة:
صندوق سيكو المالية لأسواق النقد	صندوق الرياض العقاري
صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح	صندوق القصر العقاري
	صندوق خيرات سيكو المالية

فيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

العلاقة	إيضاح	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
مصرفات أتعاب إدارة	٢٣	١,٣٢٥,٦٣١	١,٣٤٩,٤٣٩
أتعاب إدارة محافظ استثمارية	٢٢	١,٨٢٥,٨٩٣	١,٦٧١,٠٤٦
أتعاب إدارة محافظ استثمارية	٢٢	-	٢٠٦,٤٢٤
توزيعات أرباح مدفوعة (بعد خصم ضريبة استقطاع)	-	-	١٤,٢٤٩,٣٧١
دخل عمولات خاصة من ودائع مرابحة - بنك مسقط	-	-	٤٦٥,٧١٤
إيجار مدفوع**	٢٣	٢٤٩,٦٥٢	٤٧١,١٩٠
تكلفة تمويلية	١٤	٤٠١,١٨٠	٩٩٧,٧٢٥
أتعاب إدارة موجودات من صناديق استثمارية	٢٢	٢,٤٧٦,٧٣٨	١٨,٠١٩,٨٤٦
دخل توزيعات أرباح من صندوق الرياض العقاري	-	-	٧٥,٠٠٠
مصرفات ومكافآت مجلس الإدارة	٢٣	٤٢٩,٧٤٤	٥٩٥,٢٠١
أتعاب إدارية لمحافظ استثمارية	-	٢٣٨,١٤٤	-
مصرفات سفر موظفي الشركة الأم	-	٧٣٦,٦٨٥	-

* يمثل هذا البند المعاملات لدى بنك مسقط ش.م.ع.ع بموجب اتفاقية تعاون.

** يمثل هذا البند توزيع تكاليف من بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية لاستئجار مبنى المكتب ومركز بيانات تقنية المعلومات وتكلفة موقع استعادة البيانات بموجب اتفاقية مشاركة التكاليف.

٢١ الطرف ذو العلاقة (يتبع)

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

إيضاح	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
٤	-	١١٦,٣٦٥
٦	٤,٣١٠,٠٥٩	٢٢,٧١٤,١٦٠
٦	٢,٦٩٦,٤٩٢	٢,٨١١,٢٨٠
١٤	-	٤٦,٩٨٨,٨٤٨
٨	٥١٤,٠٤٢	١٣,٨٩٨,١٩٨
٨	٢,٧٢٥,٤٩٩	٨٩٩,٦٠٦
١٥	٢,٦٧٥,٠٦٩	١,٣٤٩,٤٣٩
	-	٢٤٤,٤٨٥
	٢٠٧,٠٧٩	-
	٣٤٨,٠٠٠	-
	٨٨٥,٧٨٢	-
	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
تعويضات مدفوعة لموظفي الإدارة العليا	٦,٤٣٩,٧٦٢	٤,٠٢٧,٥٥٦
الرواتب والبدلات	١,٠٩٧,٢٣٦	٣٩٨,٤٢٤
المنافع الأخرى		

٢٢ أتعاب إدارة الموجودات

أتعاب من:	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
- الصناديق الاستثمارية الخاضعة للإدارة	٣,٤٧٧,٩٨٨	١٨,٠١٩,٨٤٦
- إدارة المحافظ الاستثمارية	١٥,٩٦٣,٤٦٣	٢,٥٦٣,٤٨٧
- إدارة المحافظ غير الاستثمارية	١٧٨,٧٩٠	٤٠٠,٦٩٩
	١٩,٦٢٠,٢٤١	٢٠,٩٨٤,٠٣٢

٢٣ المصروفات العمومية والإدارية

إيضاح	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
مصروفات برامج تقنية المعلومات	٤,٠٤١,٩٩٣	٢٢٧,٢٠٨
الأتعاب المهنية	١,٦١١,١١١	١,٢١٨,٢٠١
١-٢٣ مصروفات أتعاب الإدارة	١,٥٦٣,٧٧٥	١,٦٨٤,٤٦٠
السفر وتطوير الأعمال	٩٠٤,٣٩٠	-
الإطفاء	٧١٠,١٠٦	١,٠٧٧,٠٩٨
الاستهلاك	٦٣٦,٢٧٦	٤٤,٥٤٣
الاتصالات	٧٠٩,٣٤٥	٦٢٥,٢٧٨
الرسوم الحكومية والترخيص	٤٩٧,٩٥٣	٤٤٢,١٦٢
أتعاب اللجنة ومجلس الإدارة	٤٢٩,٧٤٤	٥٩٥,٢٠١
المصروفات المتعلقة بالمقرات والإيجار	٤٠٥,٤٠٩	٤٧١,١٩٠
التسويق والإعلان	١٠٨,٢٠٠	-
أخرى	١,٠٦٤,٢٠٨	١,٩٠٦,٦٩٧
	١٢,٦٨٢,٥١٠	٨,٢٩٢,٠٣٨

١-٢٣ تمثل مصروفات أتعاب الإدارة بعض المصروفات المستحقة لمساهم وأطراف خارجية مقابل خدمات تقديم المشورة.

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
 - في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.
- يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر تفضيلاً متاحة للشركة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها باستخدام طرق التقييم التالية:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: طرق تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تتم وفقاً لبيانات قابلة للملاحظة في السوق.

القيم العادلة

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م					
الموجودات المالية					
الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧,٠٠٦,٥٥١	-	٤,٣١٠,٠٥٩	٢,٦٩٦,٤٩٢	٧,٠٠٦,٥٥١
الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة					
مستحقات الإقراض بهامش	١٢,٠١٤,٩١٦	-	-	١٢,٠١٤,٩١٦	١٢,٠١٤,٩١٦
الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٤٠,١٠٥,٠٠٣	-	-	٤٠,١٠٥,٠٠٣	٤٠,١٠٥,٠٠٣
الذمم المدينة	٥,٣١٠,٦٦٤	-	-	٥,٣١٠,٦٦٤	٥,٣١٠,٦٦٤
ودائع مرابحة	٥,٠٠١,٦٢٥	-	-	٥,٠٠١,٦٢٥	٥,٠٠١,٦٢٥
	٦٩,٤٣٨,٧٥٩	-	٤,٣١٠,٠٥٩	٦٥,١٢٨,٧٠٠	٦٩,٤٣٨,٧٥٩
المطلوبات المالية					
المطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة					
التزامات عقود الإيجار	٣,٢١٣,٣٥٥	-	-	٣,٢١٣,٣٥٥	٣,٢١٣,٣٥٥
القرروض قصيرة الأجل	-	-	-	-	-
المصرفوات المستحقة والمطلوبات الأخرى	١١,٢٨٨,٧٨٣	-	-	١١,٢٨٨,٧٨٣	١١,٢٨٨,٧٨٣
	١٤,٥٠٢,١٣٨	-	-	١٤,٥٠٢,١٣٨	١٤,٥٠٢,١٣٨

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيم العادلة				الإجمالي	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م					
الموجودات المالية					
الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال					
الربح أو الخسارة					
الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال					
الربح أو الخسارة					
٢٥,٥٢٥,٤٤٠	٢,٨١١,٢٨٠	٢٢,٧١٤,١٦٠	-	٢٥,٥٢٥,٤٤٠	الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة
ودائع مرابحة					
٤٠,٠٠٤,٦٦٧	٤٠,٠٠٤,٦٦٧	-	-	٤٠,٠٠٤,٦٦٧	مستحقات الإقراض بهامش
٤٦,٦٢٧,٨٥١	٤٦,٦٢٧,٨٥١	-	-	٤٦,٦٢٧,٨٥١	الذمم المدينة والموجودات الأخرى
١٦,٧٧٩,٩٦٣	١٦,٧٧٩,٩٦٣	-	-	١٦,٧٧٩,٩٦٣	
١٢٨,٩٣٧,٩٢١	١٠٦,٢٢٣,٧٦١	٢٢,٧١٤,١٦٠	-	١٢٨,٩٣٧,٩٢١	
المطلوبات المالية					
المطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة					
الفروض قصيرة الأجل					
٤٦,٩٨٨,٨٤٨	٤٦,٩٨٨,٨٤٨	-	-	٤٦,٩٨٨,٨٤٨	المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٤,٦٢٢,٧٩٨	٤,٦٢٢,٧٩٨	-	-	٤,٦٢٢,٧٩٨	
٥١,٦١١,٦٤٦	٥١,٦١١,٦٤٦	-	-	٥١,٦١١,٦٤٦	

إن القيم العادلة للودائع المحملة بالعمولة ومستحقات الإقراض بهامش والاستثمار بالتكلفة المطفأة والنقد والأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة والموجودات الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، حيث أن 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 الآخر في وقت استحقاقها.

١-٢٤ أساليب التقييم العادل

يعرض الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس المستوى ٣ للقيم 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.
العلاقة بين المدخلات القابلة للملاحظة الهامة وقياس القيمة العادلة	سوف تزيد/ (تنقص) القيمة العادلة المقدره إذا كان هناك تغير في المدخلات المستخدمة في التقييم كما هو مبين أعلاه.

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر الفعلية ذات أهمية أساسية للشركة. تتضمن المخاطر مخاطر السوق (بشكل أساسي مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار ومخاطر أسعار العملات) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر القيمة العادلة (إيضاح ٢١) 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 والمصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى والقروض قصيرة الأجل. يتم الإفصاح عن طرق الإثبات المحددة المتبعة في السياسات المحاسبية المتعلقة بكل بند. تتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج المبالغ بالصافي في القوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ التي تم الاعتراف بها وتعززم إما تسويتها على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

١-٢٥ مخاطر السوق

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

أ) مخاطر تحويل العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تعرض قيمة أداة مالية ما للتقلب بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بصورة أساسية بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تراقب الإدارة التعرضات والتذبذبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتعتقد أن مخاطر صرف العملات الأجنبية ليست جوهرية.

ب) مخاطر معدلات العمولة

مخاطر معدلات العمولة هي التعرض لمخاطر متنوعة مرتبطة بتأثير التذبذبات في معدلات العمولة السائدة على المراكز المالية للشركة وتدفقاتها النقدية. تنشأ مخاطر معدلات العمولة الخاصة بالشركة بصورة رئيسية من استثماراتها المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وتسهيلات الإقراض بالهامش والقروض قصيرة الأجل وودائع مرابحة لدى البنك السعودي الفرنسي. إن معظم إقراض وقروض الشركة تكون بمعدلات عمولة متغيرة، باستثناء الاستثمار المحتفظ به بالتكلفة المطفأة وودائع مرابحة بمعدل عمولة ثابت. تراقب الإدارة بصورة منتظمة التغيرات في معدلات العمولة وتتصرف بناءً على ذلك.

مخاطر معدلات العمولة	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	أكثر من سنة	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م					
الموجودات المتداولة					
النقد لدى البنوك	-	-	-	٦,٩٢٣,٨٢٨	٦,٩٢٣,٨٢٨
ودائع مرابحة	٥,٠٠١,٦٢٥	-	-	-	٥,٠٠١,٦٢٥
الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	٧,٠٠٦,٥٥١	٧,٠٠٦,٥٥١
الاستثمار المحتفظ به بالتكلفة المطفأة	-	١٠,٠٢٧,١٦٢	٣٠,٠٧٧,٨٤١	-	٤٠,١٠٥,٠٠٣
مستحقات الإقراض بهامش	-	١٢,٠١٤,٩١٦	-	-	١٢,٠١٤,٩١٦
الذمم المدينة	-	-	-	٥,٣١٠,٦٦٤	٥,٣١٠,٦٦٤
إجمالي الموجودات	٥,٠٠١,٦٢٥	٢٢,٠٤٢,٠٧٨	٣٠,٠٧٧,٨٤١	١٩,٢٤١,٠٤٣	٧٦,٣٦٢,٥٨٧
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى	-	-	-	١١,٢٨٨,٧٨٣	١١,٢٨٨,٧٨٣
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	٦٨,٥٤١,٠٣٩	٦٨,٥٤١,٠٣٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	٧٩,٨٢٩,٨٢٢	٧٩,٨٢٩,٨٢٢
إجمالي فجوة حساسية معدلات العمولة	٥,٠٠١,٦٢٥	٢٢,٠٤٢,٠٧٨	٣٠,٠٧٧,٨٤١	(٦٠,٥٨٨,٧٧٩)	(٣,٤٦٧,٢٣٥)
فجوة الحساسية لمعدلات العمولة التراكمية	٥,٠٠١,٦٢٥	٢٧,٠٤٣,٧٠٣	٥٧,١٢١,٥٤٤	(٣,٤٦٧,٢٣٥)	-

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

١-٢٥ مخاطر السوق (يتبع)

(ب) مخاطر معدلات العمولات (يتبع)

مخاطر معدلات العمولة	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	أكثر من سنة	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الموجودات المتداولة					
النقد لدى البنوك	-	-	-	٥١٥,٤٠٥	٥١٥,٤٠٥
ودائع مرابحة الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٠,٠٠٤,٦٦٧	-	-	-	٤٠,٠٠٤,٦٦٧
مستحقات الإقراض بهامش الذمم المدينة	-	٤٦,٦٢٧,٨٥١	-	٢٥,٥٢٥,٤٤٠	٢٥,٥٢٥,٤٤٠
ودائع مرابحة طويلة الأجل	-	-	-	١٦,٧٧٩,٩٦٣	١٦,٧٧٩,٩٦٣
إجمالي الموجودات	٤٠,٠٠٤,٦٦٧	٤٦,٦٢٧,٨٥١	-	٤٢,٨٢٠,٨٠٨	١٢٩,٤٥٣,٣٢٦
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى	-	-	-	٦,٧١٥,٤٧٥	٦,٧١٥,٤٧٥
القروض قصيرة الأجل	-	٤٦,٩٨٨,٨٤٨	-	-	٤٦,٩٨٨,٨٤٨
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	٧١,٤٣٧,٧٤٢	٧١,٤٣٧,٧٤٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	-	٤٦,٩٨٨,٨٤٨	-	٧٨,١٥٣,٢١٧	١٢٥,١٤٢,٠٦٥
إجمالي فجوة حساسية معدلات العمولة	٤٠,٠٠٤,٦٦٧	(٣٦٠,٩٩٧)	-	(٣٥,٣٣٢,٤٠٩)	٤,٣١١,٢٦١
فجوة الحساسية لمعدلات العمولة التراكمية	٤٠,٠٠٤,٦٦٧	٣٩,٦٤٣,٦٧٠	٣٩,٦٤٣,٦٧٠	٤,٣١١,٢٦١	-

(ج) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

إن الشركة معرضة لمخاطر الأسعار فيما يتعلق بالاستثمارات في الصناديق الاستثمارية. 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: في الممارسة العملية، قد تختلف النتائج التجارية الفعلية عن تحليل الحساسية أدناه وقد يكون الاختلاف جوهري. قد يؤدي انخفاض معادل أدناه إلى تأثير معادل، لكن معاكس.

المتغيرة	التغير في صافي قيمة الموجودات %	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي قيمة الموجودات	٥+	٣٥٠,٣٢٨+	١,٢٧٦,٢٧٢+

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٢-٢٥ 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 مرابحة وتسهيلات الإقراض للمتاجرة بهامش والذمم المدينة كما يلي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح	
٥١٥,٤٠٥	٦,٩٢٣,٨٢٨	٤	النقد لدى البنوك
٤٠,٠٠٤,٦٦٧	٥,٠٠١,٦٢٥	٥	ودائع مرابحة
-	٤٠,١٠٥,٠٠٣	٧	الاستثمار المحتفظ به بالتكلفة المطفأة
٤٦,٦٢٧,٨٥١	١٢,٠١٤,٩١٦	٩	مستحقات الإقراض بهامش
١٦,٧٧٩,٩٦٣	٥,٣١٠,٦٦٤	٨	الذمم المدينة
١٠٣,٩٢٧,٨٨٦	٦٩,٣٥٦,٠٣٦		

يتم إيداع النقد والودائع لدى البنك السعودي الفرنسي ومصرف الإنماء ذات تصنيف ائتماني جيد. إن جزء رئيسي من الإقراض بهامش يتم بشكل عام بنسبة تغطية مبدئية تزيد عن ١٥٠٪. يتم مراقبة هذه التغطية بفعالية ويتم أداء طلبات التغطية والتصفية ضمن مستويات معينة محددة مسبقاً لضمان أن الإقراض بهامش مضمون بشكل كافٍ في كل الأوقات مما يقلل من التعرض المحتمل لمخاطر الائتمان لذا فإن مخاطر الائتمان محدودة. الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة هي التعرض للديون السيادية المحلية. تتعلق الذمم المدينة بأتعاب الإدارة المستحقة من صناديق استثمارية مدارة من قبل الشركة، وعليه، تحمل مخاطر ائتمانية منخفضة ولا يعتبر تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة جوهرياً.

تحليل جودة الائتمان

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

الإجمالي	غير مصنفة	درجة الاستثمار	الموجودات المالية
٦,٩٢٣,٨٢٨	-	٦,٩٢٣,٨٢٨	النقد وما في حكمه
٥,٠٠١,٦٢٥	-	٥,٠٠١,٦٢٥	ودائع مرابحة
٤٠,١٠٥,٠٠٣	-	٤٠,١٠٥,٠٠٣	الاستثمار المحتفظ به بالتكلفة المطفأة
١٢,٠١٤,٩١٦	١٢,٠١٤,٩١٦	-	مستحقات الإقراض بهامش
٥,٣١٠,٦٦٤	٥,٣١٠,٦٦٤	-	الذمم المدينة
٦٩,٣٥٦,٠٣٦	١٧,٣٢٥,٥٨٠	٥٢,٠٣٠,٤٥٦	الإجمالي

يعرض الجدول أدناه تحليل الائتمان للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

الإجمالي	غير مصنفة	درجة الاستثمار	الموجودات المالية
٥١٥,٤٠٥	-	٥١٥,٤٠٥	النقد وما في حكمه
٤٠,٠٠٤,٦٦٧	-	٤٠,٠٠٤,٦٦٧	ودائع مرابحة
٤٦,٦٢٧,٨٥١	٤٦,٦٢٧,٨٥١	-	مستحقات الإقراض بهامش
١٦,٧٧٩,٩٦٣	١٦,٧٧٩,٩٦٣	-	الذمم المدينة
١٠٣,٩٢٧,٨٨٦	٦٣,٤٠٧,٨١٤	٤٠,٥٢٠,٠٧٢	الإجمالي

٢٥ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٣-٢٥ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. وتدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة المنتظمة لمدى كفاية السيولة المتوفرة للوفاء بأي التزامات مالية مستقبلية.

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 و ملف استحقاقات الديون
- إدارة السيولة وعدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات

الجدول التالي يحلل المطلوبات المالية للشركة على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. المبالغ المفصّل 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.

مستحقة بعد سنة	مستحقة خلال سنة	
-	١٣,٠١٥,٤١٥	٢٠٢٢ م
-	-	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
-	-	القروض قصيرة الأجل
-	١٣,٠١٥,٤١٥	الإجمالي
-	٨,٤٤١,١٠٦	٢٠٢١ م
-	٤٦,٩٨٨,٨٤٨	المصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى
-	٥٥,٤٢٩,٩٥٤	القروض قصيرة الأجل
-	-	الإجمالي

٤-٢٥ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية العمليات الداخلية أو فشلها أو الموظفين والأنظمة أو من أحداث خارجية. تحتفظ الإدارة بإطار قوي للحوكمة والرقابة للتقليل من هذه المخاطر.

٢٦ الموجودات الانتمائية

١-٢٦ الموجودات الخاضعة للإدارة:

يمثل هذا البند موجودات الصناديق العامة والخاصة وموجودات محافظ مداراة بموافقة العملاء ومن قبل الشركة نيابة عن عملائها بمبلغ ٣,٥٥٣,٩٣٥,٧٤٩ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٣,٩٥٣,١٨٤,٠١١ ريال سعودي).

٢-٢٦ الحسابات النقدية للعملاء

تقوم الشركة بإدارة الحسابات النقدية للعملاء لأنشطة الوساطة التي بلغت قيمتها ٥١,٣٧٤,٨٨٨ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٥٦,٠٨٣,٦٩٨ ريال سعودي).

٢٧ المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

المبالغ بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٧١,٣٢٦	٦٨,٣٤٤	قاعدة رأس المال
-	-	- الشريحة الأولى لرأس المال
٧١,٣٢٦	٦٨,٣٤٤	- الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
٢٤,٠٦٢	١٤,٤٥٦	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
-	-	مخاطر الائتمان
٤,٧٦٥	٦,٦٠٢	مخاطر السوق
٢٨,٨٢٧	٢١,٠٥٨	مخاطر العمليات
		إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٢,٤٧	٣,٢٥	نسبة كفاية رأس المال
٢,٤٧	٣,٢٥	نسبة رأس المال (مرات)
		الشريحة ١ معدل رأس المال (مرات)
٤٢,٤٩٩	٤٧,٢٨٥	الفائض في رأس المال

- (أ) الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المتراكمة وعلاوة الإصدار (إن وجدت) والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.
- (ب) الشريحة الثانية لرأس المال والتي تتكون من القروض المساندة والأسهم المتراكمة الممتازة واحتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.
- (ج) يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في القواعد.
- (د) تهدف أعمال الشركة عند إدارة كفاية رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية وللحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

٢٨ الأحداث اللاحقة

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي م / ١٣٢ بتاريخ ١٢/١٢/١٤٤٣ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م) (المشار إليه فيما يلي باسم "النظام") حيز التنفيذ في ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وفيما يتعلق ببعض أحكام النظام، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز سنتين اعتباراً من ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وتعمل الإدارة على تقييم تأثير نظام الشركات الجديد وستقوم بتعديل نظامها الأساسي إذا لزم الأمر. ونتيجة لذلك، ستقدم الشركة النظام الأساسي المعدل إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية / السنوية للتصديق عليه.

ليس هناك أي أحداث أخرى هامة بعد تاريخ التقرير تتطلب تعديلاً أو إفصاحاً في هذه القوائم المالية.

٢٩ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة للإصدار بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٣ م الموافق ٢٤ رجب ١٤٤٤ هـ.