

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

شركة سيجو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الصفحة	الفهرس
٢ - ٣	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٨ - ٣٠	إيضاحات حول القوائم المالية

رقم السجل التجاري:
١٠١٠٣٨٣٨٢١

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي – خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
بوليفارد المال ٣١٢٦، حي العقيق ٦٧١٧، الرياض ١٣٥١٩
مركز الملك عبدالله المالي ١١، ب، البرج الجنوبي، الطابق الثامن
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة سيكو المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة سيكو المالية ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، 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 ٢٠٢٥، 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. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

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

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

إن المكلفين بالحوكمة، 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 تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد 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 (شركة مساهمة سعودية مقللة) (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 وتقويم 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.
 - تقويم 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.
 - تقويم 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 الطعيمي
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٥٤)

الرياض: ٠٩ رمضان ١٤٤٧ هـ
٢٦ فبراير ٢٠٢٦ م

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ريال	٢٠٢٥ ريال	إيضاح	الموجودات
١٢,٤٥٦,٦٥٦	٣٥,٠٠١,٦٢٩	١١	نقد وما في حكمه
١٣,٨٧٤,٩٠٢	١٩,١٢٦,٩٥٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠,٣٢٢,٤٥٠	١٧,٥٥٣,٤٥١	٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥,٧٨٩,٩٧١	١٦,٨٠٦,٢٥٥	٩	أتعاب مستحقة القبض، صافي
٤,١٠٠,١٠٢	٣,٦٣٤,٤٥٤	١٠	موجودات أخرى
٢,٢٢١,٠٥٨	١,٣٠١,١٢٢	٤	ممتلكات ومعدات
٢٢,٢٠١	٢,٢١٥,٢٠٦	٦	موجودات غير ملموسة
١,٧٢٠,٨٣٧	٩٢٦,٦٠٤	٥	موجودات حق الاستخدام
٧٠,٥٠٨,١٧٧	٩٦,٥٦٥,٦٧٨		إجمالي الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
المطلوبات			
١٥,٨٤٧,٩٧٣	١٨,٣٨٠,٨٦٣	١٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٥,٨٤٧,٩٧٣	١٨,٣٨٠,٨٦٣		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٢,٩٨٢,٢٥٣	-	١٣	احتياطي نظامي
(٨,٣٢٢,٠٤٩)	(٢١,٨١٥,١٨٥)		خسائر متراكمة
٥٤,٦٦٠,٢٠٤	٧٨,١٨٤,٨١٥		إجمالي حقوق الملكية
٧٠,٥٠٨,١٧٧	٩٦,٥٦٥,٦٧٨		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

الرئيس التنفيذي

نائب الرئيس

رئيس مجلس الإدارة

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
ﷲ	ﷲ		
			الدخل التشغيلي
٣١,٩٩٠,٢٠١	٢٤,٩٥٤,٠١٧	١٥	صافي دخل أتعاب
١,٧٠١,٠٩٠	٣,١١٩,٠٦٥	١٨	صافي دخل فائدة
٣,١٣٦,٧٥٩	٢,٠٦٦,٣٠٥	١٧	وساطة ودخل آخر
(٢٢٣,٣٢٦)	٨٨٦,١٩٤	١٦	صافي دخل / (خسارة) من استثمارات
٣٦,٦٠٤,٧٢٤	٣١,٠٢٥,٥٨١		إجمالي الدخل التشغيلي
			المصاريف
٢٧,٩٦٥,٧٢٩	٢٨,٤٣٧,٥٣٨	١٩	تكاليف موظفين
١٥,٥٩٤,٤٤٠	١٧,٧٠٥,١٩٤	٢٠	مصاريف تشغيلية أخرى
٤٣,٥٦٠,١٦٩	٤٦,١٤٢,٧٣٢		إجمالي المصاريف التشغيلية
(٦,٩٥٥,٤٤٥)	(١٥,١١٧,١٥١)		الخسارة السنة قبل الزكاة
(٩٣٧,٦٤٧)	(١,٦١٢,٤٠٩)	٢١	الزكاة
(٧,٨٩٣,٠٩٢)	(١٦,٧٢٩,٥٦٠)		صافي خسارة السنة
			الدخل الشامل الآخر
			بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة:
			مكسب محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			إعادة قياس لمنافع نهاية الخدمة للموظفين
			اجمالي الخسارة الشاملة
-	٢٥٤,١٧١		
(٧,٨٩٣,٠٩٢)	(١٦,٤٧٥,٣٨٩)		

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

نائب الرئيس

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

رأس المال ريال	احتياطي نظامي ريال	خسائر متراكمة ريال	الإجمالي ريال	
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٨٢,٢٥٣	(٨,٣٢٢,٠٤٩)	٥٤,٦٦٠,٢٠٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة في رأس المال
-	(٢,٩٨٢,٢٥٣)	٢,٩٨٢,٢٥٣	-	محول من الاحتياطي النظامي
-	-	(١٦,٧٢٩,٥٦٠)	(١٦,٧٢٩,٥٦٠)	صافي خسارة السنة
-	-	٢٥٤,١٧١	٢٥٤,١٧١	الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-	(١٦,٤٧٥,٣٨٩)	(١٦,٤٧٥,٣٨٩)	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢١,٨١٥,١٨٥)	٧٨,١٨٤,٨١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٨٢,٢٥٣	(٤٢٨,٩٥٧)	٦٢,٥٥٣,٢٩٦	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
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٨٢,٢٥٣	(٨,٣٢٢,٠٤٩)	٥٤,٦٦٠,٢٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرئيس التنفيذي

نائب الرئيس

رئيس مجلس الإدارة

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٦,٩٥٥,٤٤٦)	(١٥,١١٧,١٥١)		صافي الخسارة قبل الزكاة للسنة
			التعديلات لـ:
١,٧٤١,٦١٥	١,٧٤٤,٦٣٢	٢٠	استهلاك وإطفاء
(٢٢٢,٩٢٩)	(٣٠٥,١٣٧)	١٦	صافي المكسب غير المحقق للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٣٢٨,٢٥٠	-		صافي الخسارة المحققة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٠٣٩	٤٨,٨٧٧		ذمم مدينة أخرى مشطوبة
٧٩,٠٢٨	٤٢,٥٥٩		تكلفة تمويل على الإيجارات من عقود الإيجار
١,٤١٢,٨٧٢	١,٠٣٦,٤٣١	١٩	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
-	٤٨٥,٦٩٧	١٩	مخصص لبرنامج خطة أسهم الموظفين
(٣٠٧,٤٩٦)	(١٦٩,١٣١)	٨	زيادة الخصم على الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٢٨,٠٠٠	٣,٢٧١,٨٠٧	٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٢,٧٩٠,٠٦٧)	(٨,٩٦١,٤١٦)		الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣,٥٧١,٥٦٨)	(٤,٢٨٨,٠٩١)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٨٦٥,٧٦٥)	٤١٦,٧٧٠		النقص في الأتعاب مستحقة القبض
٢,٠٣٦,٠١٣	٢,٦٥٣,٦٨٨		الزيادة / (النقص) في الذمم المدينة الأخرى
(١٣٧,٤٩٦)	(١,١٧٤,٢٠٨)		الزيادة في المطلوبات
(١,٥٨٧,٤٩٣)	(١,٠١٠,١١٩)	٢١	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٧,٩١٦,٣٧٦)	(١٢,٣٦٣,٣٧٦)		الزكاة المدفوعة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٢,١٩٩,٧٥٠)	٦	إضافة على موجودات غير ملموسة
(٢٩٨,٤٥٢)	(٢٣,٧١٧)	٤	إضافة على ممتلكات ومعدات
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٤٥٠,٠٠٠	٥٣,٠٨٢		متحصلات من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١٥,٨٣١,٠٠٠	٨	متحصلات من استثمارات بالتكلفة المطفأة
-	(١٢,٨٩٢,٨٦٩)	٨	شراء استثمارات بمقتناة بالتكلفة المطفأة
٢,١٥١,٥٤٨	(٤,٢٣٢,٢٥٤)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠		زيادة في رأس المال
(٨٥٩,٣٩٥)	(٨٥٩,٣٩٥)		التزام عقد إيجار مدفوع
(٨٥٩,٣٩٥)	٣٩,١٤٠,٦٠٥		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٦,٦٢٤,٢٢٣)	٢٢,٥٤٤,٩٧٣		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
١٩,٠٨٠,٨٧٩	١٢,٤٥٦,٦٥٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢,٤٥٦,٦٥٦	٣٥,٠٠١,٦٢٩		النقد وما في حكمه في نهاية السنة



الرئيس التنفيذي

نائب الرئيس



رئيس مجلس الإدارة

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١- الأنشطة

شركة سيكو المالية ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مقفلة، تم تأسيسها وتسجيلها في الرياض في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٩٣٢٨ والرقم الموحد ٧٠٠١٥٧٥٣٤٤ وتاريخ 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 الملحق 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.

صدر نظام الشركات الجديد من خلال المرسوم الملكي رقم م/١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م) (ويشار إليه فيما بعد بـ "النظام") ودخل حيز التنفيذ في ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). قامت الشركة بتحديث وتعديل عقد تأسيسها بما يتوافق مع أحكام النظام، وقد تم اعتماد عقد التأسيس المعدل من قبل المساهمين حسب الأصول. وبناءً عليه، تكون الشركة ملتزمة بالأحكام المطبقة لنظام الشركات الجديد.

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 لالتزام 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 تأكيد 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 (ر.س)، والذي يمثل أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٥-٢ التعديلات على المعايير الصادرة وسارية المفعول

تسري المعايير أو التفسيرات أو التعديلات التالية اعتباراً 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 معيار المحاسبة الدولي (٢١) - عدم القابلية للصرف	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي (٢١) لإضافة متطلبات تساعد في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرف. وقد حدد التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس باستخدام سعر صرف قابل للملاحظة دون تعديل أو باستخدام تقنية تقدير أخرى.	١ يناير ٢٠٢٥

٦-٢ المعايير الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعايير و/أو التعديلات المحاسبية التالية التي ستدخل حيز التنفيذ للفترات 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 المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك	لا ينطبق الإثبات الجزئي بالمكسب أو الخسارة للمعاملات بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو المشروع المشترك إلا على المكسب أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بموجودات لا تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال"، ويتم إثبات المكسب أو الخسارة بالكامل الناتجة عن بيع أو المساهمة بموجودات تشكل عملاً تجارياً كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣).	تم تأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات لأجل غير مسمى
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية، والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات	بموجب التعديلات، قد تفي بعض الموجودات المالية بما في ذلك تلك التي تحتوي على ميزات مرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة بمعيار فقط دفعات لأصل الدين والفائدة، بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بشكل كبير عن الموجودات المالية المتطابقة بدون هذه الميزة. قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لتوضيح متى يتم إثبات الموجودات المالية أو المطلوبات المالية والتوقف عن إثباتها، ولتوفير استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني.	١ يناير ٢٠٢٦
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة	تقوم العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" لتعكس بشكل أكثر دقة آثار العقود التي تشير إلى العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة على القوائم المالية للمنشأة.	١ يناير ٢٠٢٦

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٦-٢ المعايير الهامة الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

المعايير أو التفسيرات أو التعديلات	الوصف	تاريخ السريان
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي - الإصدار ١١	تقتصر التحسينات السنوية على التغييرات التي إما توضح الصياغة في معيار محاسبي أو تصحح الأخطاء غير المقصودة الطفيفة نسبياً، أو الإغفالات، أو التعارضات بين المتطلبات الواردة في المعايير المحاسبية. التعديلات لسنة ٢٠٢٤ تشمل المعايير التالية: المعيار الدولي للتقرير المالي (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة - الشركة التابعة التي تطبق المعايير الدولية لأول مرة، المعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات والإرشادات المصاحبة لها بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٧)، والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية؛ والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٠): القوائم المالية الموحدة، ومعيار المحاسبة الدولي (٧): قائمة التدفقات النقدية.	١ يناير ٢٠٢٦
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.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) - الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية مع متطلبات الإفصاح المخفضة للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٩). يجوز للشركة التابعة اختيار تطبيق المعيار الجديد على قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير وأن تصدر الشركة الأم قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧

٣- ملخص معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية

تتماشى السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة في إعداد القوائم المالية مع تلك المستخدمة والمفصّل عنها في القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣-١ عقود الإيجار

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

٣- ملخص معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١-٣ عقود الإيجار (تتمة)

موجودات حق الاستخدام

- تُطبق الشركة طريقة التكلفة وتقوم بقياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة:
- ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة، و
 - المعدلة لأي عمليات إعادة قياس للالتزام 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 مخصصة 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 المخصصات

يتم إثبات المخصص إذا كان، نتيجة لحدث سابق، لدى الشركة التزام نظامي أو ضمني حالي يمكن تقديره بشكل موثوق، ومن المحتمل أن يتطلب تسوية هذا الالتزام تدفقاً من المنافع الاقتصادية.

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 أن واحد.

٤-٣ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في السوق في تاريخ تلك المعاملات. إن الموجودات والمطلوبات المقومة بالعملات 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.

٦-٣ تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة

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

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- ملخص معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٧-٣ الموجودات غير الملموسة

تُقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولى لها بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولى لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. 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.

تقوم الشركة بفحص موجوداتها غير الملموسة على أساس سنوي لتحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة، حيث يتم وضع افتراضات وأحكام في حساب القيمة القابلة للاسترداد.

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 المتفق عليه في العقد مع العملاء، بعد الخصومات والخصومات. يتم الوفاء بواجبات الأداء للشركة عندما يقوم العميل بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى إثباتها الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي التزامات أخرى.

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.

دخل ومصرفوف الفائدة

يُدرج دخل ومصرفوف الفائدة في قائمة الربح أو الخسارة عند استحقاقه، باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يُخصم بدقة المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المُقدَّرة خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي، وصولاً إلى قيمته الدفترية. يُحدد سعر الفائدة الفعلي عند الإثبات الأولى للأصل أو الالتزام المالي، ولا يُعاد النظر فيه لاحقاً.

٣- ملخص معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١ إثبات الإيرادات (تتمة)

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.

٣-٩ 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 ممولة. 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 قائمة الربح أو الخسارة، بينما يتم تسجيل الزيادة في الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في الربح أو الخسارة. يتم إثبات أي تغيرات في صافي الالتزام نتيجة عمليات التقويم الاكتواري والتغيرات في الافتراضات كإعادة قياس ضمن الدخل الشامل الآخر.

٣-١٠ 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 على العقارات المستأجرة ٥ سنوات
- الأثاث والتركيبات ٥ سنوات
- المعدات المكتبية 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.

٣-١١ 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.

٣- ملخص معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١١-٣ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

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 المقتناة لأغراض المتاجرة)، يتم حينئذٍ تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "آخر" وتقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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 (اختيار "فقط دفعات لأصل الدين والفائدة"). عند إجراء هذا التقويم، 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، فعندئذٍ 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.

٣- ملخص معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١١-٣ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

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 عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الربح أو الخسارة عندما ينشأ الحق للشركة في استلام المدفوعات.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تُجرى التقديرات أيضاً لتحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمشتقات غير المتداولة في سوق نشطة. وتستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تنطوي على درجات متفاوتة من عدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في هذه التقديرات.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتضمن تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أصل مالي قد ازدادت بشكل ملحوظ منذ الإثبات الأولي له، وإدراج المعلومات المستقبلية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة، استخدام التقديرات والاجتهاد. وتُعد حسابات خسائر الائتمان المتوقعة نتاج نماذج تتضمن عدداً من الافتراضات الأساسية. وقد مارست الإدارة، عند إعداد القوائم المالية، تقديرها في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، وتمثل هذه التقديرات أفضل تقييم للإدارة استناداً إلى المعلومات المتاحة والقابلة للملاحظة.

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 العملات) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر القيمة العادلة ومخاطر التشغيل. تتضمن الشركة أن يتم رسميتها بشكل تحفظي فيما يتعلق بمستويات المخاطر الخاصة بها، وكذلك المتطلبات والمعايير الخارجية.

تشمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتكلفة المطفأة، والأتعاب مستحقة القبض، والمطلوبات الأخرى. يتم الإفصاح عن طرق الإثبات المعتمدة في سياسات الشركة. يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية، ويتم الإبلاغ عن صافي المبالغ في القوائم المالية، عندما تكون لدى الشركة الحق النظامي القابل للتنفيذ في مقاصة المبالغ المثبتة وتنوي إما التسوية على أساس صافي، أو تحقيق الأصل والالتزام في وقت 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 والدولار الأمريكي. وتراقب الإدارة التعرضات والتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتعتقد أن مخاطر صرف العملات الأجنبية ليست جوهرية.

مخاطر أسعار العملات

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

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- ملخص معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٢-٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١٢-٣-١ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار العملات (تتمة)

مخاطر أسعار العملات	خلال ٣ أشهر ريال	١٢- ٣ شهراً ريال	أكثر من ١ سنة ريال	لا يترتب عليها عمولة ريال	الإجمالي ريال
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
الموجودات المتداولة					
نقد لدى البنوك	-	-	-	١,٩٦٥,٤٤١	١,٩٦٥,٤٤١
إيداع على مدى الليلة وضمان نقدي لدى دار المقاصة المركزي	٣٣,٠٣٦,١٨٨	-	-	-	٣٣,٠٣٦,١٨٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	١٩,١٢٦,٩٥٧	١٩,١٢٦,٩٥٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	١٧,٥٥٣,٤٥١	١٧,٥٥٣,٤٥١	١٧,٥٥٣,٤٥١
أتعاب مستحقة القبض	-	-	-	١٦,٨٠٦,٢٥٥	١٦,٨٠٦,٢٥٥
إجمالي الموجودات	٣٣,٠٣٦,١٨٨	-	١٧,٥٥٣,٤٥١	٣٧,٨٩٨,٦٥٣	٨٨,٤٨٨,٢٩٢
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	-	-	-	١٨,٣٨٠,٨٦٣	١٨,٣٨٠,٨٦٣
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	٧٨,١٨٤,٨١٥	٧٨,١٨٤,٨١٥
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	-	-	-	٩٦,٥٦٥,٦٧٨	٩٦,٥٦٥,٦٧٨
إجمالي فجوة حساسية معدلات العملات	٣٣,٠٣٦,١٨٨	-	١٧,٥٥٣,٤٥١	(٥٨,٦٦٧,٠٢٥)	(٨,٠٧٧,٣٨٦)
فجوة الحساسية لمعدلات العملات التراكمية	٣٣,٠٣٦,١٨٨	٣٣,٠٣٦,١٨٨	٥٠,٥٨٩,٦٣٩	(٨,٠٧٧,٣٨٦)	-

مخاطر أسعار العملات	خلال ٣ أشهر ريال	١٢- ٣ شهراً ريال	أكثر من ١ سنة ريال	لا يترتب عليها عمولة ريال	الإجمالي ريال
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
الموجودات المتداولة					
نقد لدى البنوك	-	-	-	١,٤٥٦,٦٥٦	١,٤٥٦,٦٥٦
إيداع على مدى الليلة وضمان نقدي لدى دار المقاصة المركزي	١١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١١,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	١٣,٨٧٤,٩٠٢	١٣,٨٧٤,٩٠٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٠,٨٨٩,١٩٠	٤,٨٧٨,٦٢٠	٤,٥٥٤,٦٤٠	٢٠,٣٢٢,٤٥٠	٢٠,٣٢٢,٤٥٠
أتعاب مستحقة القبض	-	-	-	١٥,٧٨٩,٩٧١	١٥,٧٨٩,٩٧١
إجمالي الموجودات	٢١,٨٨٩,١٩٠	٤,٨٧٨,٦٢٠	٤,٥٥٤,٦٤٠	٣١,١٢١,٥٢٩	٦٢,٤٤٣,٩٧٩
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	-	-	-	١٥,٨٤٧,٩٧٣	١٥,٨٤٧,٩٧٣
إجمالي حقوق المساهمين	-	-	-	٥٤,٦٦٠,٢٠٤	٥٤,٦٦٠,٢٠٤
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	-	-	-	٧٠,٥٠٨,١٧٧	٧٠,٥٠٨,١٧٧
إجمالي فجوة حساسية معدلات العملات	٢١,٨٨٩,١٩٠	٤,٨٧٨,٦٢٠	٤,٥٥٤,٦٤٠	(٣٩,٣٨٦,٦٤٨)	(٨,٠٦٤,١٩٨)
فجوة الحساسية لمعدلات العملات التراكمية	٢١,٨٨٩,١٩٠	٢٦,٧٦٧,٨١٠	٣١,٣٢٢,٤٥٠	(٨,٠٦٤,١٩٨)	-

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- ملخص معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٢-٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١٢-٣-١ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر الأسعار

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

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

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

الأثر على قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في

متغير	التغير في صافي قيمة الموجودات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
صافي قيمة الموجودات	٥±	٩٥٦,٣٤٨ ±	٦٩٣,٧٤٥ ±

١٢-٣-٢ مخاطر 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	
٢٠٢٥	٢٠٢٤		
ﷲ	ﷲ		
١,٩٦٥,٤٤١	١,٤٥٦,٦٥٦	١١	نقد لدى البنوك
٣٣,٠٣٦,١٨٨	١١,٠٠٠,٠٠٠	١١	إيداع على مدى الليلة وضمان نقدي لدى دار المقاصة المركزي
١٧,٥٥٣,٤٥١	٢٠,٣٢٢,٤٥٠	٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٦,٨٠٦,٢٥٥	١٥,٧٨٩,٩٧١	٩	أتعاب مستحقة القبض، صافي
٦٩,٣٦١,٣٣٥	٤٨,٥٦٩,٠٧٧		الإجمالي

يتم إيداع النقد والودائع لدى البنك السعودي الفرنسي ذو تصنيف ائتماني جيد. تمثل الموجودات المالية المقنتاة بالتكلفة المطفأة هي التعرض 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.

شركة سبكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- ملخص معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٣-١٢-٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

تحليل الجودة الائتمانية

يعرض الجدول أدناه تحليل الائتمان للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الموجودات المالية	درجة الاستثمار	غير مصنفة	الإجمالي
نقد وما في حكمه	١,٩٦٥,٤٤١	-	١,٩٦٥,٤٤١
إيداع على مدى الليلة وضمان نقدي لدى دار المقاصة المركزي	٣٣,٠٣٦,١٨٨	-	٣٣,٠٣٦,١٨٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٧,٥٥٣,٤٥١	-	١٧,٥٥٣,٤٥١
أتعاب مستحقة القبض، صافي	-	١٦,٨٠٦,٢٥٥	١٦,٨٠٦,٢٥٥
الإجمالي	٥٢,٥٥٥,٠٨٠	١٦,٨٠٦,٢٥٥	٦٩,٣٦١,٣٣٥

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

الموجودات المالية	درجة الاستثمار	غير مصنفة	الإجمالي
نقد وما في حكمه	١,٤٥٦,٦٥٦	-	١,٤٥٦,٦٥٦
إيداع على مدى الليلة وضمان نقدي لدى دار المقاصة المركزي	١١,٠٠٠,٠٠٠	-	١١,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٠,٣٢٢,٤٥٠	-	٢٠,٣٢٢,٤٥٠
أتعاب مستحقة القبض، صافي	-	١٥,٥٨٥,٧٦٣	١٥,٧٨٩,٩٧١
الإجمالي	٣٢,٧٧٩,١٠٦	١٥,٥٨٥,٧٦٣	٤٨,٥٦٩,٠٧٧

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 تعويض الأموال عند استحقاقها أو استثمارها.
- مراقبة نسب السيولة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات الداخلية والنظامية.
- إدارة تركزات المخاطر وتواريخ استحقاق الديون.
- إدارة السيولة وعدم تطابق الموجودات والمطلوبات.

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- ملخص معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٣-١٢-٣ مخاطر السيولة (تتمة)

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 المضمونة. إن الأرصدة المستحقة تساوي قيمتها الدفترية.

مستحق بعد سنة ريال سعودي	مستحق خلال سنة ريال سعودي	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٨,٦٩٦	١٨,٣٧٢,١٦٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨,٦٩٦	١٨,٣٧٢,١٦٧	الإجمالي
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٨٥٥,١٥٤	١٤,٩٩٢,٨١٩	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨٥٥,١٥٤	١٤,٩٩٢,٨١٩	الإجمالي

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 مخاطر التشغيل 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 مخاطر التشغيل وتزويد الإدارة بالمعلومات لتحديد عوامل التخفيف المناسبة.

وتتضمن هذه الأدوات قاعدة بيانات للخسائر المتعلقة بأحداث مخاطر التشغيل المصنفة وفقاً لقواعد الكفاية المالية الصادرة من قبل هيئة السوق المالية، وقطاعات الأعمال، وأنواع أحداث مخاطر التشغيل، وتنفيذ عملية التقييم الذاتي للمخاطر والسيطرة وذلك لتحليل أنشطة الأعمال وتحديد مخاطر التشغيل المتعلقة بتلك الأنشطة. إن إدارة مخاطر التشغيل 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 والإجراءات التصحيحية.

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤- الممتلكات والمعدات

التكلفة	تحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث والتركيبات	المعدات المكتبية	أجهزة الحاسب الآلي	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٢,٧١٨,٩٥٣	٣٠,٥٧٢	١,٣٠٢,٢٢٩	٥٧٩,٠٨٧	٤,٦٣٠,٨٤١
إضافات خلال السنة	-	-	-	٢٣,٧١٧	٢٣,٧١٧
استبعادات خلال السنة	(١٠,٣٠٠)	-	(٦١,٦٨٣)	(٣,٥٦٤)	(٧٥,٥٤٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢,٧٠٨,٦٥٣	٣٠,٥٧٢	١,٢٤٠,٥٤٦	٥٩٩,٢٤٠	٤,٥٧٩,٠١١
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥	١,٤٨٢,٦٩٧	١٤,٣٠١	٦٩٥,٤٨١	٢١٧,٣٠٣	٢,٤٠٩,٧٨٢
محمل للسنة	٥٤٧,٧٩٨	٥,٣٦٢	٢٧٩,٤٠٤	١١١,٠٩٠	٩٤٣,٦٥٤
استبعادات	(١٠,٣٠٠)	-	(٦١,٦٨٣)	(٣,٥٦٤)	(٧٥,٥٤٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢,٠٢٠,١٩٥	١٩,٦٦٣	٩١٣,٢٠٢	٣٢٤,٨٢٩	٣,٢٧٧,٨٨٩
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦٨٨,٤٥٨	١٠,٩٠٩	٣٢٧,٣٤٤	٢٧٤,٤١١	١,٣٠١,١٢٢
التكلفة					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٢,٧١٨,٩٥٣	١٦٥,٦٧٠	١,٥٢٤,٧٨٩	٤,٤٣٠,١٣٧	٨,٨٣٩,٥٤٨
إضافات خلال السنة	-	-	٢٠,٩٠٠	٢٧٧,٥٥٢	٢٩٨,٤٥٢
استبعادات خلال السنة	-	(١٣٥,٠٩٨)	(٢٤٣,٤٦٠)	(٤,١٢٨,٦٠٢)	(٤,٥٠٧,١٦٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,٧١٨,٩٥٣	٣٠,٥٧٢	١,٣٠٢,٢٢٩	٥٧٩,٠٨٧	٤,٦٣٠,٨٤١
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٩٣٨,٩٠٧	١٣٢,٤٦٦	٦٧٨,٥٠٠	٤,٢٦٠,٠٥٠	٦,٠٠٩,٩٢٣
محمل للسنة	٥٤٣,٧٩٠	١٦,٩٣٣	٢٥٨,٤٠٧	٨٤,٤١٦	٩٠٣,٥٤٦
استبعادات	-	(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
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٢٣٦,٢٥٦	١٦,٢٧١	٦٠٦,٩٦٩	٣٦١,٥٦٢	٢,٢٢١,٠٥٨

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥- موجودات حق الاستخدام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٢,٥١٥,٠٧٠ (٧٩٤,٢٣٣)	١,٧٢٠,٨٣٧ (٧٩٤,٢٣٣)	الرصيد كما في ١ يناير الاستهلاك للسنة
١,٧٢٠,٨٣٧	٩٢٦,٦٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٦- الموجودات غير الملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الأعمال قيد التنفيذ	البرمجيات	التكلفة
ﷲ	ﷲ			
٤,٦١٦,٠١٥	١٧٦,١٦٤	-	١٧٦,١٦٤	الرصيد كما في ١ يناير
-	٢,١٩٩,٧٥٠	٢,١٩٩,٧٥٠	-	إضافات خلال السنة
(٤,٤٣٩,٨٥١)	-	-	-	استبعادات خلال السنة
١٧٦,١٦٤	٢,٣٧٥,٩١٤	٢,١٩٩,٧٥٠	١٧٦,١٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر
				الإطفاء المتراكم
٤,٤٨٢,٩٤٠	١٥٣,٩٦٣	-	١٥٣,٩٦٣	الرصيد كما في ١ يناير
٤٣,٨٣٥	٦,٧٤٥	-	٦,٧٤٥	محمل للسنة
(٤,٣٧٢,٨١٢)	-	-	-	استبعادات
١٥٣,٩٦٣	١٦٠,٧٠٨	-	١٦٠,٧٠٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
				صافي القيمة الدفترية
٢٢,٢٠١	٢,٢١٥,٢٠٦	٢,١٩٩,٧٥٠	١٥,٤٥٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، 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 ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
١٣,٨٧٤,٩٠٢	١٩,١٢٦,٩٥٧	تصنف الأوراق المالية الاستثمارية الى: الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣,٨٧٤,٩٠٢	١٩,١٢٦,٩٥٧	الإجمالي

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

تفاصيل الاستثمارات المحتفظ بها كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الصناديق الاستثمارية
ﷲ	ﷲ	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٥,٨٠٠	صندوق فلو مينا السكني العقاري ١
٣,٨٢١,٨٢٠	٩,١٢١,١٥٧	صندوق سيكو المالية لأسواق النقد
٥٣,٠٨٢	-	صندوق الرياض العقاري
١٣,٨٧٤,٩٠٢	١٩,١٢٦,٩٥٧	

٨- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الرصيد الافتتاحي
ﷲ	ﷲ	مشتراة خلال السنة
٢٠,٠١٤,٩٥٣	٢٠,٣٢٢,٤٥٠	مباعة خلال السنة
-	١٢,٨٩٢,٨٦٩	زيادة الخصم
-	(١٥,٨٣١,٠٠٠)	
٣٠٧,٤٩٧	١٦٩,١٣٢	
٢٠,٣٢٢,٤٥٠	١٧,٥٥٣,٤٥١	الرصيد الختامي

تشمل الاستثمارات بالتكلفة المطفأة الاستثمارات في إصدارات سيادية وصكوك الشركات من الشريحة الأولى التي تحتفظ بها حتى الاستحقاق. جميع استثمارات الصكوك مصنفة ضمن المرحلة الأولى، حيث إنها من الدرجة الاستثمارية ولم تحدث تحويلات بين المراحل خلال السنة. وبناءً عليه، فإن خسارة الائتمان المتوقعة المثبتة على هذه الصكوك تعتبر غير مهمة.

٩- الأتعاب مستحقة القبض، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	رسوم الهيكلية
ﷲ	ﷲ	رسوم اشتراك
٢,٣٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	رسوم ترتيبات ديون
١١٥,٠٠٠	-	رسوم إدارة
٧,٥٧٢,٩٨٠	٧,٥٧٢,٩٨٠	أتعاب ادارية
٥,٧٢١,٤٤٦	١١,٠٠٦,٥٠٩	رسوم أمين الحفظ
١٤٠,٣٧٣	٣٢٦,٧٦٦	
٦٨,٣٦٥	-	
١٥,٩١٨,١٦٤	٢٠,٢٠٦,٢٥٥	
(١٢٨,١٩٣)	(٣,٤٠٠,٠٠٠)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١٥,٧٨٩,٩٧١	١٦,٨٠٦,٢٥٥	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت خسارة الائتمان المتوقعة المحملة على الأتعاب مستحقة القبض ٣,٢٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٤: ١٢٨ ألف ريال سعودي). يُمثل هذا التغير صافي إعادة القياس لخسارة الائتمان المتوقعة خلال السنة؟

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٠- الموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٢,١٤٥,٩٣٩	٩٣٥,٣٤١	ذمم مدينة أخرى
١,٦٩٥,٠٦٨	٢,٢٦٢,٩٥١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥٩,٠٩٥	٤٣٦,١٦٢	فائدة مستحقة القبض
<u>٤,١٠٠,١٠٢</u>	<u>٣,٦٣٤,٤٥٤</u>	

١١- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
١,٤٥٦,٦٥٦	١,٩٦٥,٤٤١	نقد وأرصدة بنكية
١١,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٣٦,١٨٨	إيداع على مدى الليلة
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	الضمان النقدي لدى دار المقاصة المركزي
<u>١٢,٤٥٦,٦٥٦</u>	<u>٣٥,٠٠١,٦٢٩</u>	الإجمالي

١١-١ اعتباراً من تاريخه، يتم الاحتفاظ برصيد الشركة لدى البنوك في الحسابات الجارية ولا تحقق أرباحاً.

١٢- حقوق الملكية

يتكون رأسمال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مما يلي:

المبلغ ﷲ	عدد الأسهم	نسبة الملكية	رأس المال المصرح به ٢٠٢٥
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	سيكو ش.م.ب. (م) ("الشركة الأم")
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٪١٠٠</u>	الإجمالي
المبلغ ﷲ	عدد الأسهم	نسبة الملكية	رأس المال المصرح به ٢٠٢٤
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>	الإجمالي

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣- الاحتياطي النظامي

تم إلغاء شرط الاحتفاظ بالاحتياطي النظامي بموجب المادة (١٢٩) من نظام الشركات السعودي السابق مع صدور نظام الشركات السعودي الجديد. ووفقاً لتحديث عقد تأسيس الشركة وموافقة مجلس الإدارة والجمعية العامة غير العادية، تم تحويل الاحتياطي النظامي البالغ ٢,٩٨ مليون ريال سعودي إلى الأرباح المبقة خلال السنة.

١٤- المصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٧,١٩٦,٨١١	١١,٦٥٣,٣١٩	مصاريف مستحقة الدفع
٢,٥٦٥,٦٦٣	٢,٤٨٨,٦٨٩	مخصص لنظام العمل والتزامات الموظفين (إيضاح ٢٤)
-	١٧٠,٧٢٢	التزام برنامج حوافز أسهم الموظفين
٥,١٣٠,٦٨٩	٢,٥١١,٠٣٣	ذمم دائنة أخرى
٩٥٤,٨١٠	١,٥٥٧,١٠٠	التزام زكاة
١٥,٨٤٧,٩٧٣	١٨,٣٨٠,٨٦٣	

١٥- صافي دخل الأتعاب

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	للسنة المنتهية في	
ﷲ	ﷲ		
٢١,٥٢٦,٧٤٩	١٨,٤٦٢,٧٠٢	رسوم إدارة	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	رسوم هيكلة	
١,٢١٣,٨٣٧	٢,٣٦١,٦٦٢	رسوم اشتراك	
٦,٥٨٥,٢٠٠	-	رسوم ترتيبات الديون	
٢٩٣,٨٢١	-	أتعاب أداء	
٢٠٠,٣٦٦	١١٩,٥٩٣	رسوم إدارية	
١٧٠,٢٢٩	١٠,٠٦٠	رسوم حفظ	
٣١,٩٩٠,٢٠١	٢٤,٩٥٤,٠١٧	الإجمالي	

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦ - صافي الدخل / (الخسارة) من الاستثمارات

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
		صافي مكسب / (خسارة) من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة*
(١,١٠٥,٣٢١)	٣٠٥,١٣٧	
٨٨١,٩٩٥	٥٨١,٠٥٧	دخل فائدة من أدوات الدين
(٢٢٣,٣٢٦)	٨٨٦,١٩٤	
		*يشتمل صافي مكسب / (خسارة) من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على ما يلي:
(١,٣٢٨,٢٥٠)	-	خسارة محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٢٢,٩٢٩	٣٠٥,١٣٧	مكسب غير محقق من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

١٧ - الوساطة والدخل الاخر

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٢,٣٥٣,٩٧٩	٢,٠٥٦,٧٧٢	دخل الوساطة
٧٨٢,٧٨٠	٩,٥٣٣	دخل آخر
٣,١٣٦,٧٥٩	٢,٠٦٦,٣٠٥	

١٨ - صافي دخل الفائدة

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
١,٧٠١,٠٩٠	٣,١١٩,٠٦٥	العائد على الودائع والضمانات النقدية
١,٧٠١,٠٩٠	٣,١١٩,٠٦٥	الإجمالي

١٩ - تكاليف الموظفين

للسنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٢٣,٤٩٨,٩٦٣	٢٣,٣٥٠,٩٩٦	رواتب ومخصصات ومكافآت
١,١٤٧,١٥٨	١,٢٠١,٦٨١	تكلفة تأمينات اجتماعية
١,٤١٢,٨٧٢	١,٥٢٢,١٢٨	منافع ما بعد التوظيف
١,٩٠٦,٧٣٦	٢,٣٦٢,٧٣٣	تكاليف أخرى
٢٧,٩٦٥,٧٢٩	٢٨,٤٣٧,٥٣٨	الإجمالي

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠- المصاريف التشغيلية الأخرى

السنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
٨,٢٢٢,١٠٧	٧,٠٧٣,١١٠	مصاريف تقنية
٢,٣٨٢,١٨٢	٤,٧٣٤,٤٨١	مصاريف أخرى
٢,٩٦٨,٧٩٢	٣,٧٤٥,٩٦٧	أتعاب مهنية
١,٧٤١,٦١٥	١,٧٤٤,٦٣٢	استهلاك وإطفاء
٧١,٠٦٥	١٣٤,٦٩٨	مصاريف تسويق
٢٠٨,٦٧٩	٢٧٢,٣٠٦	مصاريف إشغال
١٥,٥٩٤,٤٤٠	١٧,٧٠٥,١٩٤	

٢١- مخصص الزكاة

يتم تلخيص الحركات في مخصص الزكاة خلال السنة كما يلي:

السنة المنتهية في		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ﷲ	ﷲ	
١,٦٠٤,٦٥٦	٩٥٤,٨١٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٩٣٧,٦٤٧	١,٥٥٧,١٠٠	المخصص للسنة
-	٥٥,٣٠٩	محمل مخصصات السنوات السابقة
(١,٥٨٧,٤٩٣)	(١,٠١٠,١١٩)	المدفوع خلال الفترة
٩٥٤,٨١٠	١,٥٥٧,١٠٠	

وضع الربوط:

تم تقديم جميع إقرارات الزكاة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ في الوقت المحدد، ولا توجد ربوط مفتوحة لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

٢٢- 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 المنتسبة،
- الصناديق المدارة بواسطة الشركة،
- مجلس الإدارة،
- كبار موظفي الإدارة.

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

فيما يلي تفاصيل مساهمي الشركة وشركاتهم المنتسبة:

الصناديق العامة:

صندوق سيكو المالية لأسواق النقد
صندوق سيكو المالية لأسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
صندوق سيكو المالية لأسهم المملكة

الصناديق الخاصة:

صندوق سيكو القصر العقاري
صندوق فلو مينا السكني العقاري ١
صندوق نجد العقاري
صندوق لابييرل العقاري
صندوق سيكو المالية الشاطئ
صندوق سيكو المالية للاستثمار الجريء

فيما يلي المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة:

للسنة المنتهية في			
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	طبيعة المعاملة	العلاقة
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ﷲ	ﷲ		
١,١٨٧,٦٧٨	٢٩٧,٦٣٥	رسوم إدارة المحافظ التقديرية	مساهم في الشركة الأم
١٢,٦٥٤,٣٣٥	١١,٠٧٥,٣٣٤	أتعاب إدارة موجودات من صناديق	صندوق مدار
٨١٥,١٨٥	١,٢٦٤,٤٤٤	تعويضات ومصاريف مجلس الإدارة	مجلس الإدارة
٣٠٠,٠٨٣	٦٧٣,٦١٠	رسوم إدارة المحفظة التقديرية	الشركة الأم
-	١,٧٢٢,٣٥٠	أتعاب إدارة المحفظة التقديرية	الشركة الأم
٢٥٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	أتعاب مهنية (أتعاب المراجعة الداخلية)	الشركة الأم
-	١٦٨,٥٢٤	رسوم إدارة المحفظة غير التقديرية من الشركة الأم	الشركة الأم
-	٤٠٦,٨١٦	رسوم الإعارة	الشركة الأم

فيما يلي بيان بأرصدة الجهات ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر			
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ﷲ	ﷲ		
٣,٨٢١,٨٢٠	٩,١٢١,١٥٧	استثمار في صندوق سيكو المالية لأسواق النقد	
٥٣,٠٨٢	-	استثمار في صندوق الرياض العقاري	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٥,٨٠٠	استثمار في صندوق فلو مينا السكني العقاري ١	
١١,٩٧٧,٣١٢	١٢,٧٧٦,٣١٩	أتعاب مستحقة الدفع من صناديق استثمارية مدارة	
٣١٩,٤٣٤	-	أتعاب إدارة محافظ تقديرية مستحقة الدفع من مساهم في الشركة الأم	
٦٨٣,٠٦٥	-	مبالغ مستحقة القبض من الصناديق	
٥٢٥,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	تعويضات مجلس الإدارة مستحقة الدفع	
١٦٥,٥١٢	٨٣٩,١٢٢	أتعاب إدارة فرعية مستحقة الدفع للشركة الأم	
٢٥٠,٠٠٠	٥٧٠,٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة الدفع للشركة الأم	
-	١,٧٢٢,٣٥٠	رسوم الإدارة مستحقة الدفع للشركة الأم	
-	٤٠٦,٨١٦	رسوم الموظفين المعارين	
-	٢٧٦,٨٧٠	الذمم الدائنة الأخرى لشركة سيكو البحرين	

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٤	٢٠٢٥
ﷲ	ﷲ

تعويضات مدفوعة إلى كبار موظفي الإدارة

١١,٨٤٥,٣٦٨	٩,١٢٠,١٠٤	رواتب ومنافع قصيرة الأجل
١,٧٢٣,١٩٠	١,٢٤٠,٩٦٧	منافع ما بعد نهاية الخدمة

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.

٢٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية بين 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 التقويم:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: طرق تقييم أخرى تعتبر كافة المدخلات بأنه 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة العادلة	الإجمالي
ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ	ﷲ
١٩,١٢٦,٩٥٧	-	٩,١٢١,١٥٧	١٠,٠٠٥,٨٠٠	١٩,١٢٦,٩٥٧		
١٩,١٢٦,٩٥٧	-	٩,١٢١,١٥٧	١٠,٠٠٥,٨٠٠	١٩,١٢٦,٩٥٧		

الموجودات المالية:

موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الربح أو الخسارة

شركة سبكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٣- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة العادلة الإجمالي
	١٣,٨٧٤,٩٠٢	-	٣,٨٢١,٨٢٠	١٠,٠٥٣,٠٨٢	١٣,٨٧٤,٩٠٢
الموجودات المالية:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة	١٣,٨٧٤,٩٠٢	-	٣,٨٢١,٨٢٠	١٠,٠٥٣,٠٨٢	١٣,٨٧٤,٩٠٢
من خلال الربح أو الخسارة	١٣,٨٧٤,٩٠٢	-	٣,٨٢١,٨٢٠	١٠,٠٥٣,٠٨٢	١٣,٨٧٤,٩٠٢

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المصنفة ضمن المستوى ٢ تشمل الاستثمار في صندوق أسواق النقد. يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الموجودات المعلنة حيث يمكن استرداد الوحدات بصافي قيمة الموجودات في تاريخ التقرير أو قريب منه.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المصنفة ضمن المستوى ٣ تشمل الاستثمارات في صندوق العقاري. يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على معلومات التقييم المقدمة من مدير الصندوق، باستخدام تقنيات تقييم مناسبة ودمج المدخلات غير القابلة للملاحظة بشكل كبير، بما في ذلك معدلات الخصم المعدلة للمخاطر.

٢٣-١ 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.

٢٤- مخصص نظام العمل والتزامات الموظفين

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١-٢٤ منافع نهاية الخدمة للموظفين	١,٠٠٢,٠٩٠	١,٠٢٧,٥١٧
٢-٢٤ برنامج ادخار الموظفين	١,٤٨٦,٥٩٩	١,٥٣٨,١٤٦
	٢,٤٨٨,٦٨٩	٢,٥٦٥,٦٦٣

٢٤-١ 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.

شركة سيكو المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٤- مخصص نظام العمل والتزامات الموظفين (تتمة)

٢٤-٢ 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 شهرًا.

٢٥- الموجودات الائتمانية

١-٢٥ الموجودات المدارة:

تمثل هذه موجودات الصناديق العامة والخاصة، والموجودات المدرجة في المحافظ التقديرية وغير التقديرية التي تديرها الشركة نيابةً عن عملائها، والتي بلغت ٦,٥١٦,٧٤٠,١٩٧ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨,٢٩٤,٧٧٩,٢٩١ ريال سعودي).

٢-٢٥ الحسابات النقدية للعملاء

تدير الشركة الحسابات النقدية للعملاء للأنشطة الوسيطة، والتي بلغت ٦٠,٧٤٩,٧٩٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥٩,٦٥٣,٦٦٩ ريال سعودي).

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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٢٨- اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٤٧ هـ (الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٦ م).