

شركة سيكو المالية  
(شركة مسقط المالية " سابقاً )  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
مع  
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

---

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
٢٧ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية



## KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport Road  
P. O. Box 92876  
Riyadh 11663  
Kingdom of Saudi Arabia  
Commercial Registration No 1010425494

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 ٢٠٢١م، 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 ٢٠٢١م، 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 لقواعد سلوك وأداب المهنة 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 الشطيري  
 رقم الترخيص ٤٥٤




الرياض في: ٢٤ شعبان ١٤٤٣ هـ  
 الموافق: ٢٧ مارس ٢٠٢٢ م

**شركة سيكو المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**قائمة المركز المالي**  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	<u>الموجودات</u>
٢,٣٦٢,٤٠٧	٥١٥,٤٠٥	٤	النقد وما في حكمه
٦٢,٣١٦,٠٧٧	٤٠,٠٠٤,٦٦٧	٥	ودائع المراجعة
١٨,٢٣٨,٢٧٢	٢٥,٥٢٥,٤٤٠		الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٩٦٩,٨٠٧	١٦,٧٧٩,٩٦٣	٦	الذمم المدينة
٢٥,٠٦٣,٥٤٣	٤٦,٦٢٧,٨٥١	٧	مستحقات الإقراض بهامش
٩٢٦,٤٥٨	١,٣٨٥,٠٨٢	٨	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
١,١٥٥,٥٨٩	١١٢,٢١٤	٩	الموجودات غير الملموسة
١١٥,٣٤٢	١٩٩,٠٧٥	١٠	الممتلكات والمعدات
<u>١١٣,١٤٧,٤٩٥</u>	<u>١٣١,١٤٩,٦٩٧</u>	١١	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<u>المطلوبات</u>
٢٥,٣٩٤,٩٧٠	٤٦,٩٨٨,٨٤٨	١٢	القروض قصيرة الأجل
٤,٤١٥,٨٧٦	٨,٤٤١,١٠٦	١٣	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١١٤,٣٢١	٢,٠٧٤,٧٧٨	١٤	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٢,٨٢١,٧٢٦	٢,٢٠٧,٢٢٣	١٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣٢,٧٤٦,٨٩٣</u>	<u>٥٩,٧١١,٩٥٥</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<u>حقوق الملكية</u>
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٢,٣٧٨,٥٣٩	٢,٩٨٢,٢٥٣	١٧	الاحتياطي النظامي
١٨,٠٢٢,٠٦٣	٨,٤٥٥,٤٨٩		الأرباح المبقاة
<u>٨٠,٤٠٠,٦٠٢</u>	<u>٧١,٤٣٧,٧٤٢</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>١١٣,١٤٧,٤٩٥</u>	<u>١٣١,١٤٩,٦٩٧</u>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة سيكو المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**قائمة الدخل الشامل**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاح
		<b>الإيرادات</b>
٩,٦٧٣,٣٥٧	٢٠,٩٨٤,٠٣٢	١٩
١,٠٢٩,٣٨٣	١,٦٠٣,٨٠٧	أتعاب إدارة الموجودات
٢,٥٤٤,٧٥٦	١,٧٢٧,٣٧٨	دخل العمولات الخاصة من الإفراض بالهامش
١,٥٣٨,٣٦٩	٤٦٥,٧١٤	عمولة الوساطة
٧٢١,٠٧٠	٢,٠٢١,٦٧٠	دخل العمولات الخاصة من ودائع المرابحة
		دخل من استشارات تمويل الشركات
		ربح/ (خسارة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
(٥١٧,٨٤٠)	٢٨٧,١٦٨	<b>إجمالي الإيرادات</b>
١٤,٩٨٩,٠٩٥	٢٧,٠٨٩,٧٦٩	
٨٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	دخل توزيعات أرباح
٧٥,٢٧١	٥,٩٣٥	إيرادات أخرى
١٥,١٤٩,٣٦٦	٢٧,١٧٠,٧٠٤	<b>إجمالي ربح التشغيل</b>
		<b>المصروفات</b>
(٧,٤٣٢,٨٥١)	(٩,٧١٤,٢٢٠)	الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين
(٦,٤٦٣,١٨٨)	(٨,٢٩٢,٠٣٨)	٢٠ المصروفات العمومية والإدارية
(٨١١,٠٨٦)	(٩٩٧,٧٢٥)	تكاليف التمويل
(٣١,٢٥٩)	(٥٤,٨٠٣)	المحمل لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٤,٧٣٨,٣٨٤)	(١٩,٠٥٨,٧٨٦)	<b>إجمالي المصروفات التشغيلية</b>
٤١٠,٩٨٢	٨,١١١,٩١٨	صافي الربح قبل الزكاة والضريبة
(٢٩٤,٧٣٩)	(٢,٠٧٤,٧٧٨)	١٤ الزكاة وضريبة الدخل
١١٦,٢٤٣	٦,٠٣٧,١٤٠	<b>صافي ربح السنة</b>
--	--	الدخل الشامل الآخر للسنة
١١٦,٢٤٣	٦,٠٣٧,١٤٠	<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
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 أرباح مدفوعة 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
٨٠,٢٨٤,٣٥٩	١٧,٩١٧,٤٤٤	٢,٣٦٦,٩١٥	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م
١١٦,٢٤٣	١١٦,٢٤٣	--	--	صافي ربح السنة
--	--	--	--	الدخل الشامل الآخر للسنة
١١٦,٢٤٣	١١٦,٢٤٣	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
--	(١١,٦٢٤)	١١,٦٢٤	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٨٠,٤٠٠,٦٠٢	١٨,٠٢٢,٠٦٣	٢,٣٧٨,٥٣٩	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر إيضاح ٢٠٢١ م	
٤١٠,٩٨٢	٨,١١١,٩١٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لـ:
٤٣,٢٦٦	٤٤,٥٤٣	١١ استهلاك
١,٠٨٤,٨٧٣	١,٠٧٧,٠٩٨	١٠ إطفاء
٥١٧,٨٤٠	(٢٨٧,١٦٨)	صافي (الربح) / الخسارة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١,٢٥٩	٥٤,٨٠٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٥٣٨,٣٦٩)	(٤٦٥,٧١٤)	دخل العمولات الخاصة على وديعة مرابحة
٨١١,٠٨٦	٩٩٧,٧٢٥	تكاليف التمويل
٤٦٦,٥٦٧	٩٣٩,٥٦٧	١٥ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		الحركة في رأس المال العامل:
(٣٠٣,٥٧٧)	(٢١,٦١٩,١١١)	(الزيادة)/النقص في ذمم مدينة مقابل إقراض بهامش
٤,٤٠٣,٥٠٨	(١٣,٨١٠,١٥٦)	(زيادة)/نقص في ذمم مدينة
١٣٥,٦٣٢	(٢٨٤,١٣٨)	(الزيادة)/النقص في المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
٣١٧,٧٠٤	٥,١٢٤,٢٦٨	الزيادة في المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٦,٣٨٠,٧٧١	(٢٠,١١٦,٣٦٥)	النقد الناتج من العمليات
(١,٠٥١,٣٠٣)	(٣٠٧,٨٤٥)	١٤ الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
(٦٧٠,٧٧٧)	(١,٥٥٤,٠٧٠)	١٥ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٤,٦٥٨,٦٩١	(٢١,٩٧٨,٢٨٠)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	استثمار في عقود مرابحة
٨٩٩,٢٥١	٢,٧٧٧,١٢٤	العمولات الخاصة المستلمة من ودائع المرابحة
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع المرابحة المستحقة
(١٣,٦٠٠)	(١٢٨,٢٧٦)	١١ شراء ممتلكات ومعدات
(١,٠٨٠,٠٠٠)	(١,١١٣,٧٢٣)	مدفوعات لموجودات غير ملموسة
--	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	١,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣,١٩٤,٣٤٩)	١٤,٥٣٥,١٢٥	صافي النقد الناتج من/الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
٣٠٠,٠٠٠	٦٣,٢٠٠,٠٠٠	١-١٢ المتحصلات من القروض قصيرة الأجل
--	(٤١,٦٠٠,٠٠٠)	١-١٢ المسدد من القروض قصيرة الأجل
(٧٧٧,٧٣٦)	(١,٠٠٣,٨٤٧)	تكاليف التمويل المدفوعة
--	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٧٧,٧٣٦)	٥,٥٩٦,١٥٣	صافي النقد الناتج من/الأنشطة التمويلية
٩٨٦,٦٠٦	(١,٨٤٧,٠٠٢)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٣٧٥,٨٠١	٢,٣٦٢,٤٠٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٣٦٢,٤٠٧	٥١٥,٤٠٥	٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معلومات إضافية
٨٩٩,٢٥٠	٢,٧٧٧,١٢٤	دخل العمولات الخاصة من ودائع المرابحة المستلمة خلال السنة.
١,٠٢٥,٨٠٦	١,٥٥٠,١٩٦	دخل العمولات الخاصة من الإقراض بالهامش المستلمة خلال السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



**شركة سيكو المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**١. عام**

شركة سيكو المالية ("الشركة")، المعروفة سابقاً بشركة مسقط المالية، هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تم تأسيسها وتسجيلها في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٩٣٢٨ بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ م).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة والاستشارات وتقديم خدمات الحفظ وفقاً لترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٨٠٩٦-٠٨ بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٣١ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٠ م).

في ١٤ مارس ٢٠٢١ م، استحوذ بنك سيكو ش.م.ب. (م) (بنك مُسجل في البحرين) ("سيكو") على ٧٢,٧١٪ من حقوق ملكية شركة مسقط المالية من بنك مسقط ش.م.ب. ع.ع بعد الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة. بعد إصدار السجل التجاري المُعدل بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢١ م، تغير اسم الشركة من شركة مسقط المالية إلى شركة سيكو المالية. بالإضافة إلى ذلك، اعتمدت أيضاً هيئة السوق المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م مجلس الإدارة الجديد الذي عينه مساهمو الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٤ مارس ٢٠٢١ م.

**٢. أسس الإعداد**

**١- 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.

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. وعليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

**٢- 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.

**٣- عملة العرض والنشاط**

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

**٤- التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة**

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصّل عنها. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند القيام بتطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة. يتم هذه تقييم التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وهي مبنية على خبرة سابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية والتي تعتبر مناسبة في ظل الظروف. وبالرغم من أن هذه التقديرات تستند إلى أفضل معرفة لدى الإدارة حول الأحداث والإجراءات الحالية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن تلك التقديرات.

لم يكن هناك مجالات لتطبيق الافتراضات والتقديرات والأحكام الهامة عند إعداد هذه القوائم المالية.

**شركة سيكو المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٢. أسس الإعداد (يتبع)**

**٥- المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد**  
فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي يسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ م أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر لها، إلا أن الشركة لم تقم بالتطبيق المبكر لها عند إعداد هذه القوائم المالية. لا يتوقع أن يكون لهذه المعايير الجديدة تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ م (تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦).
- العقود المتوقع خسارتها - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧)
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م
- الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)
- المراجع حول إطار المفاهيم (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)

**٣. ملخص 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.

**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:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- القيمة العادلة من خلال قائمة 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.

**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 لتحويل 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.

**شركة سيكو المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)**

**٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)**

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

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.

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 استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء إذا كانت الشركة قد اختارت، عند الإثبات الأولي، تصنيف استثمار 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.

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

٢-٢-٣ الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

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

- قيمة غير متحيزة ومرجحة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- معلومات معقولة وقابلة للدعم متاحة 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 التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الإثبات الأولى كما هو موجز أدناه:

- المرحلة ١: (الإثبات الأولى) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
- المرحلة ٢: (زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
- المرحلة ٣: (موجودات منخفضة القيمة الائتمانية) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر

تتضمن الموجودات المالية للشركة الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة الأرصدة البنكية ومستحقات الإقراض بهامش والودائع لدى البنوك والذمم المدينة والموجودات الأخرى. لا يعتبر التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة جوهرياً للقوائم المالية.

٣-٢-٣ المطلوبات المالية

الإثبات الأولى 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 الأولى، 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.

٤-٢-٣ التوقف عن إثبات الأدوات المالية

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 تُقيم 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.

٥-٢-٣ 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.

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 قيد الاستخدام 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 العكس في قائمة الربح أو الخسارة.

٤-٣ 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 المقدرة للموجودات كما يلي:

السنوات

٥ سنوات	تحسينات على عقارات مستأجرة
٥ سنوات	أثاث وتركيبات
٥ سنوات	معدات مكتبية وأجهزة حاسب آلي

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.

٥-٣ 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 الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم احتساب إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر بـ ٣-٥ سنوات.

تطفاً 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 تعرّض 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 استبعاد الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل.

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٦-٣ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

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

٧-٣ المخصصات

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

٨-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة منافع واحدة لما بعد انتهاء التوظيف لخطط المنافع المحددة التي تخضع لنظام العمل والعمال 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 بمزايا ما بعد الخدمة مباشرة في قائمة 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.

٩-٣ 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.

١٠-٣ ضرائب الدخل

تخضع الشركة لضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم تحميل ضريبة الدخل على قائمة الربح أو الخسارة. يتم تسجيل المبلغ الإضافي المستحق عند الانتهاء من الربط النهائي، إن وجد، عند تحديده.

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 وقيمتها 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.

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

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١١-٣ الإيرادات

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

*أتعاب إدارة الموجودات*

يتم إثبات أتعاب إدارة الأصول 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 وساطة*

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.

*دخل 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.

*دخل توزيعات أرباح*

يتم إثبات الدخل من توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق باستلامها.

*دخل عمولات خاصة من إقراض بالهامش*

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

*أتعاب من إدارة المحافظ غير الاستثمارية*

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

*دخل العمولات الخاصة من ودائع المرابحة*

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

*صافي الربح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة*

يتضمن جميع الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة واستبعاد الاستثمارات.

١٢-٣ 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.

١٣-٣ تكاليف التمويل

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.

**شركة سيكو المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)**

**١٤-٣ 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. المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة من أسعار الصرف يتم إضافتها أو تحميلها على قائمة الربح أو الخسارة.

**١٥-٣ 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 بمصادقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة لكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.

**١٦-٣ الموجودات المحفوظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية**

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.

**١٧-٣ 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**

<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠٢١ م</u>	
٢,٠٠٠	--	نقد في الصندوق
٢,٣٦٠,٤٠٧	٥١٥,٤٠٥	حسابات جارية في البنوك
<u>٢,٣٦٢,٤٠٧</u>	<u>٥١٥,٤٠٥</u>	

**٥ ودائع المرابحة**

<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠٢١ م</u>	إيضاح	
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١-٥	ودائع المرابحة
٢,٣١٦,٠٧٧	٤,٦٦٧		عمولة خاصة مستحقة
<u>٦٢,٣١٦,٠٧٧</u>	<u>٤٠,٠٠٤,٦٦٧</u>		

١-٥ يمثل هذا البند ودائع المرابحة لدى البنك الأهلي السعودي والتي تحمل معدل عمولة خاص بنسبة ١,٠٥٪ سنوياً بتاريخ استحقاق في ٢٧ يناير ٢٠٢٢ م.

**٦ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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.

<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠٢١ م</u>	
١٩,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٥٠٠,٠٠٠	التكلفة
--	٨,٠٠٠,٠٠٠	وحدات مشتراة خلال السنة
--	(١,٠٠٠,٠٠٠)	وحدات مستردة خلال السنة
<u>(١,٢٦١,٧٢٨)</u>	<u>(٩٧٤,٥٦٠)</u>	التغير في القيمة العادلة
<u>١٨,٢٣٨,٢٧٢</u>	<u>٢٥,٥٢٥,٤٤٠</u>	القيمة العادلة



**شركة سيكو المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٦ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)**

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١٥,٢٩٤,٧٣٩	٢٢,٧١٤,١٦٠	صندوق سوق النقد
٢,٩٤٣,٥٣٣	٢,٨١١,٢٨٠	صندوق الرياض العقاري
١٨,٢٣٨,٢٧٢	٢٥,٥٢٥,٤٤٠	<b>الإجمالي</b>

**٧ الذمم المدينة**

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١,٣٨٠,٥٨٠	١٣,٨٩٨,١٩٨	أتعاب مستحقة
٧٨٥,٥٦١	٣٨٤,٤٩٦	- صناديق تخضع للإدارة
٨٠٣,٦٦٦	١,٣٣٤,٧٦٩	- ترتيبات مرابحة
--	١,١٦٢,٥٠٠	- إدارة محافظ استثمارية
٢,٩٦٩,٨٠٧	١٦,٧٧٩,٩٦٣	- دخل من استشارات تمويل الشركات

**٨ 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 و يمكن تصفيتها إذا انخفضت نسبة تغطية الضمان إلى ما دون مستوى التصفية بنسبة ١٥٠٪.

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢٥,٤٣٤,١٧٠	٤٧,٠٥٣,٢٨١	مستحقات إقراض بهامش
(٣٧٠,٦٢٧)	(٤٢٥,٤٣٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥,٠٦٣,٥٤٣	٤٦,٦٢٧,٨٥١	

فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٣٣٩,٣٦٨	٣٧٠,٦٢٧	الرصيد الافتتاحي
٣١,٢٥٩	٥٤,٨٠٣	المحمل خلال السنة
٣٧٠,٦٢٧	٤٢٥,٤٣٠	الرصيد الختامي

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

**٩ المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى**

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٣٠٧,٢٠٩	٢٠٣,٩٦١	تأمين مدفوع مقدماً
٨٧,٧٢٤	--	سلف لموظفين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	اشترابات مدفوعة مقدماً
١١٧,٠٤٧	--	إيجار مدفوع مقدماً
١٣٩,٩٩١	--	تقنية معلومات مدفوعة مقدماً
١٧٤,٤٨٧	١,٠٨١,١٢١	أخرى (١-٩)
٩٢٦,٤٥٨	١,٣٨٥,٠٨٢	

١-٩ يمثل هذا البند بصورة رئيسية ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد والإيجارات والمصروفات المدفوعة مقدماً للمكتب الجديد.

**شركة سيكو المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**١٠ الموجودات غير الملموسة**

<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠٢١ م</u>	
٧,٥٨٧,٩٥٧	٧,٥٨٧,٩٥٧	<b>التكلفة</b>
--	٣٣,٧٢٣	الرصيد كما في ١ يناير
--	--	إضافات خلال السنة
<u>٧,٥٨٧,٩٥٧</u>	<u>٧,٦٢١,٦٨٠</u>	إضافات موجودات حق الاستخدام
٥,٣٤٧,٤٩٥	٦,٤٣٢,٣٦٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١,٠٨٤,٨٧٣	١,٠٧٧,٠٩٨	<b>الإطفاء المتراكم</b>
<u>٦,٤٣٢,٣٦٨</u>	<u>٧,٥٠٩,٤٦٦</u>	الرصيد كما في ١ يناير
١,١٥٥,٥٨٩	١١٢,٢١٤	المحمل للسنة
--	--	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
<u>١,١٥٥,٥٨٩</u>	<u>١١٢,٢١٤</u>	<b>صافي القيمة الدفترية</b>

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

**١١ الممتلكات والمعدات**

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

<u>الإجمالي</u>	<u>أجهزة الحاسب الآلي</u>	<u>المعدات المكتبية</u>	<u>الأثاث والتجهيزات</u>	<u>التحسينات على العقارات المستأجرة</u>	
٤,٨٣٥,٠٨٦	٤,١٧٧,٤١٣	٢٣١,٢٢٩	١٣٨,٨٦١	٢٨٧,٥٨٣	<b>التكلفة</b>
١٣,٦٠٠	--	١٣,٦٠٠	--	--	١ يناير ٢٠٢٠ م
--	--	--	--	--	إضافات خلال الفترة
<u>٤,٨٤٨,٦٨٦</u>	<u>٤,١٧٧,٤١٣</u>	<u>٢٤٤,٨٢٩</u>	<u>١٣٨,٨٦١</u>	<u>٢٨٧,٥٨٣</u>	استبعايدات خلال السنة
٤,٦٩٠,٠٧٨	٤,١٧٠,٦٣٥	٢١٨,٠٦٦	١٣,٧٩٤	٢٨٧,٥٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٤٣,٢٦٦	٥,٦٢٤	٩,٨٥٤	٢٧,٧٨٨	--	<b>الاستهلاك المتراكم</b>
<u>٤,٧٣٣,٣٤٤</u>	<u>٤,١٧٦,٢٥٩</u>	<u>٢٢٧,٩٢٠</u>	<u>٤١,٥٨٢</u>	<u>٢٨٧,٥٨٣</u>	١ يناير ٢٠٢٠ م
١١٥,٣٤٢	١,١٥٤	١٦,٩٠٩	٩٧,٢٧٩	--	المحمل للفترة
--	--	--	--	--	الاستبعايدات
<u>١١٥,٣٤٢</u>	<u>١,١٥٤</u>	<u>١٦,٩٠٩</u>	<u>٩٧,٢٧٩</u>	<u>--</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
--	--	--	--	--	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
<u>١١٥,٣٤٢</u>	<u>١,١٥٤</u>	<u>١٦,٩٠٩</u>	<u>٩٧,٢٧٩</u>	<u>--</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

**شركة سيكو المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**١٢ 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 ٢٠٢١ م
شهر واحد سايبور زائد فرق السعر	٤٦,٩٨٨,٨٤٨	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
شهر واحد سايبور زائد فرق السعر	٢٥,٣٩٤,٩٧٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

يتضمن الرصيد القائم تكلفة تمويل مستحقة تدفع على القرض القائم بمبلغ ٨٨,٨٤٨ ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٩٤,٩٧٠ ريال سعودي).

١-١٢ فيما يلي مطابقة الحركات في القروض قصيرة الأجل مع التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢٥,٠٦١,٦٢٠	٢٥,٣٩٤,٩٧٠	الرصيد في ١ يناير
٨١١,٠٨٦	٩٩٧,٧٢٥	تكاليف التمويل المستحقة للسنة
١٩,٨٠٠,٠٠٠	٦٣,٢٠٠,٠٠٠	المتحصلات من القروض قصيرة الأجل
(٢٠,٢٧٧,٧٣٦)	(٤٢,٦٠٣,٨٤٧)	المسدد من قروض قصيرة الأجل
<u>٢٥,٣٩٤,٩٧٠</u>	<u>٤٦,٩٨٨,٨٤٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

**١٣ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى**

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١,٤١٥,٤٠٦	١,٩٩٦,٦٢٥	رواتب ومزايا موظفين مستحقة
--	١,٣٤٩,٤٣٩	أتعاب إدارة مستحقة (١٣,١)
٤٢٩,٨٩٢	٢,٠٩٢,٦٧٧	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٤٢٤,٨١٥	٤٨٨,٠٦٨	أتعاب مهنية مستحقة
١,٠٤٦,٠٠٥	--	مستحق لمورد (٢-١٣)
١,٠٩٩,٧٥٨	٢,٥١٤,٢٩٧	أخرى
<u>٤,٤١٥,٨٧٦</u>	<u>٨,٤٤١,١٠٦</u>	

١-١٣ تمثل أتعاب الإدارة المستحقة بعض المصروفات المستحقة لمساهم مقابل خدمات تقديم المشورة.

٢-١٣ يتعلق هذا البند باتفاقية عقد الإيجار للحصول على ترخيص للبرامج لمدة ٣ سنوات.

**١٤ الزكاة وضريبة الدخل المستحقة**

تخضع الشركة لضريبة الدخل وفقاً لمتطلبات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١١٤,٣٢١	٢,٠٧٤,٧٧٨	زكاة وضريبة دخل مستحقة (١-١٤)
<u>١١٤,٣٢١</u>	<u>٢,٠٧٤,٧٧٨</u>	

١-١٤ فيما يلي بيان بالحركة في ضريبة الدخل المستحقة:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٨٧٠,٨٨٥	١١٤,٣٢١	١ يناير
٢٩٤,٧٣٩	٢,٠٧٤,٧٧٨	المخصص للسنة
--	١٩٣,٥٢٤	تسويات السنة السابقة
(١,٠٥١,٣٠٣)	(٣٠٧,٨٤٥)	دفعات خلال السنة
<u>١١٤,٣٢١</u>	<u>٢,٠٧٤,٧٧٨</u>	الرصيد الختامي

**شركة سيكو المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**١٤ الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (يتبع)**

**٢-١٤ موقف الربط**

قدمت الشركة جميع إقرارات الضريبة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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. قامت الشركة بتقديم اعتراض على الطلبات وفيما يتعلق بالسنوات ٢٠١٤ م، ٢٠١٥ م، و ٢٠١٨ م، فقد اعترضت الشركة لدى الأمانة العامة للجان الضريبية على طلبات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ولا يزال رد الأمانة العامة للجان الضريبية بالانتظار.

ترى الشركة بأن نتائج اعتراضاتها ستكون لمصلحة الشركة. ومع ذلك، ومن باب الاحتراز واستناداً إلى أفضل تقدير، مع مراعاة التطورات الأخيرة في السوق، قامت الشركة بحجز مخصصات محددة مقابل إجمالي الطلبات التي أصدرتها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يوجد عدم تأكيد فيما يتعلق بنتائج الحالات المذكورة أعلاه، لأن الاعتراضات ما زالت قيد النظر. إذا أنهيت هذه الحالات ولم تكن لصالح الشركة، فقد يؤدي ذلك إلى تعرض الشركة إلى التزام زكوي إضافي جوهري - لا يمكن تقديره 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، ٢٠١٩ م و ٢٠٢٠ م، لم تقم هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بعد بعمل ربط للإقرارات الضريبية للشركة.

**٣-١٤ الضريبة المؤجلة**

اخترت الشركة عدم إثبات الضريبة المؤجلة على الخسائر الضريبية غير المستخدمة والفروق المؤقتة القابلة للخصم البالغة ٧,٥٩٤,٨٢١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٨,٩٧١,٢٢٤ ريال سعودي) بناءً على تقدير الإدارة للأداء المستقبلي المتوقع للشركة. قد ينتج عن الإثبات موجودات ضريبية مؤجلة على خسائر ضريبية غير مستغلة وفروقات مؤقتة بمبلغ ١,٥١٨,٩٦٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١,٧٩٤,٢٤٥ ريال سعودي).

**١٥ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١,٥٣٩,٢٥٤	١,٢٧٤,٩٣٢	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (١-١٥)
١,٢٨٢,٤٧٢	٩٣٢,٢٩١	برنامج الادخار للموظفين (٢-١٥)
<u>٢,٨٢١,٧٢٦</u>	<u>٢,٢٠٧,٢٢٣</u>	

١-١٥ 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 مموله ويتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عندما تستحق بعد إنهاء التوظيف.

٢-١٥ 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 يُتوقع تسوية المنافع خلال ١٢ شهراً.

**٣-١٥ الحركة في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٣,٠٢٥,٩٣٦	٢,٨٢١,٧٢٦	الرصيد في بداية السنة
٤٦٦,٥٦٧	٩٣٩,٥٦٧	مخصصات
(٦٧٠,٧٧٧)	(١,٥٥٤,٠٧٠)	مدفوعات
<u>٢,٨٢١,٧٢٦</u>	<u>٢,٢٠٧,٢٢٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

**شركة سيكو المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**١٦ 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 ١٤ مارس ٢٠٢١م، تغيرت ملكية الشركة عن طريق مبادلة أسهم بقيمة ٥,٥ مليون دينار بحريني بين سيكو وبنك مسقط ش.م.ع. حيث تم مبادلة ٣٨,٥٦٣,٨٩٤ من أسهم خزينة شركة سيكو مقابل ٤,٣٦٢,٤٩١ سهماً من أسهم الشركة.

فيما يلي هيكل رأس مال الشركة المعدل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:

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

فيما يلي بيان بالمساهم ومليكيته في رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م:

المساهمين	نسبة الملكية	عدد الأسهم	المبلغ
بنك مسقط ش.م.ع.	١٠٠٪	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠

**١٧ الاحتياطي النظامي**

وفقاً لنظام الشركات السعودي، يتعين على الشركة أن تجنب ١٠٪ من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي حتى يبيلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على المساهمين في الشركة.

**١٨ 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 والمدير المالي ورئيس الوساطة ورئيس إدارة المخاطر ورئيس إدارة الموجودات. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بموجب شروط متفق عليها بين الطرفين ويتم اعتمادها من قبل الإدارة.

فيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

العلاقة	إيضاح	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
أتعاب إدارة	٢٠	١,٣٤٩,٤٣٩	--
أتعاب إدارة محافظ استثمارية	١٩	١,٦٧١,٠٤٦	١,٠٩٩,٢٥٢
أتعاب إدارة محافظ استثمارية	١٩	٢٠٦,٤٢٤	--
توزيعات أرباح مدفوعة (بعد خصم ضريبة الاستقطاع)			
مساهم		١٤,٢٤٩,٣٧١	--
دخل العمولات الخاصة من ودائع المرابحة - بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية		٤٦٥,٧١٤	١,٥٣٨,٣٦٩
إيجار مدفوع*	٢٠	٤٧١,١٩٠	٢٨٧,٦٥٩
تكاليف التمويل	١٢	٩٩٧,٧٢٥	٨١١,٠٨٦
أتعاب إدارة الأصول من صناديق استثمارية	١٩	١٨,٠١٩,٨٤٦	٦,٠٣٢,٥٢٦
دخل توزيعات الأرباح من صندوق الرياض العقاري			
صندوق استثماري		٧٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠
مكافأة مجلس الإدارة	٢٠	٥٩٥,٢٠١	٣٤٩,١٧٧

\* 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.

**شركة سيكو المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**١٨ الطرف ذو العلاقة (يتبع)**

\*\*صناديق الاستثمار المدارة بواسطة الشركة:

<u>الصناديق العامة:</u>	<u>الصناديق الخاصة:</u>	<u>الصندوق العقاري:</u>
صندوق سيكو المالية لأسواق النقد	صندوق الرياض العقاري	صندوق مشاعر ريت
صندوق سيكو المالية الخليجي لنمو الأرباح	صندوق القصر العقاري	
	صندوق خيرات سيكو المالية	

**فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:**

<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠٢١ م</u>	إيضاح	
٢,٣٦٠,٤٠٧	١١٦,٣٦٥	٤	حساب جاري لدى بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية
١٥,٢٩٤,٧٣٩	٢٢,٧١٤,١٦٠	٦	استثمار في صندوق سوق النقد
٢,٩٤٣,٥٣٣	٢,٨١١,٢٨٠	٦	استثمار في صندوق الرياض العقاري
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٥	وديعة مرابحة لدى بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية
٢٥,٣٩٤,٩٧٠	٤٦,٩٨٨,٨٤٨	١٢	قروض قصيرة أجل من بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية
١,٣٨٠,٥٨٠	١٣,٨٩٨,١٩٨	٧	أتعاب مستحقة من صناديق استثمارية تخضع للإدارة
٢,٣١٦,٠٧٧	--	٥	دخل عمولة خاصة مستحقة من بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية
٨٠٣,٦٦٦	٨٩٩,٦٠٦	٧	أتعاب إدارة محافظ استثمارية مستحقة من المساهم
١١٧,٠٤٧	--	٨	إيجار مدفوع مقدماً لبنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية
--	١,٣٤٩,٤٣٩	١٣	أتعاب إدارة مستحقة للمساهم
	٢٤٤,٤٨٥		أتعاب إدارة محافظ استثمارية مستحقة من الشركة الأم

**التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة العليا**

٢,٨٦١,٨٧٢	٤,٠٢٧,٥٥٦	رواتب وبدلات
٤٣١,٧٠١	٣٩٨,٤٢٤	منافع أخرى

**١٩ أتعاب إدارة الموجودات**

<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠٢١ م</u>	أتعاب من:
٦,٠٣٢,٥٢٦	١٨,٠١٩,٨٤٦	- صناديق استثمارية تخضع للإدارة
٢,١٢٥,٦٠٨	٢,٥٦٣,٤٨٧	- إدارة محافظ استثمارية
١,٥١٥,٢٢٣	٤٠٠,٦٩٩	- إدارة محافظ غير استثمارية
<u>٩,٦٧٣,٣٥٧</u>	<u>٢٠,٩٨٤,٠٣٢</u>	

**٢٠ المصروفات العمومية والإدارية**

<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠٢١ م</u>	إيضاح	
٩٠٧,٠٥٩	١,٦٨٤,٤٦٠	١-٢٠	مصروفات أتعاب الإدارة
٨٢,٨٧٩	٢٢٧,٢٠٨		مصروفات برامج تقنية المعلومات
٨٢٣,٢٢٠	١,٢١٨,٢٠١		أتعاب مهنية و استشارية
٤٤٠,٤٩٩	٤٤٢,١٦٢		رسوم حكومية
٣٠١,٦٥٩	٤٧١,١٩٠		إيجار و مصروفات متعلقة بالمقر
٥٣٤,١٨٨	٦٢٥,٢٧٨		مصروفات اتصالات
٣٤٩,١٧٧	٥٩٥,٢٠١		مصاريف مجلس الإدارة و اللجان
١,٠٨٤,٨٧٣	١,٠٧٧,٠٩٨	١٠	اطفاء
٤٣,٢٦٦	٤٤,٥٤٣	١١	استهلاك
١,٨٩٦,٣٦٨	١,٩٠٦,٦٩٧		أخرى
<u>٦,٤٦٣,١٨٨</u>	<u>٨,٢٩٢,٠٣٨</u>		

١-٢٠ تمثل الأتعاب المستحقة لأطراف خارجية بعض المصروفات المستحقة لمؤسسة مالية مقابل خدمات تقديم المشورة حول الاستثمار.

**شركة سيكو المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٢١ 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. يتضمن تعريف القيمة العادلة الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها ولا يوجد أي نية أو متطلب لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بشروط معاكسة.

وتعتبر الأداة المالية متداولة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المتداولة متاحة بشكل دوري وبسهولة من سمسار أو وسيط أو مجموعة صناعية أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيمية. وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية التي تحدث بانتظام على أساس تجاري.

وعند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة البيانات القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

- المستوى ١ - الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى الثاني - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

يعرض الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتهم في النظام المدرج للقيمة العادلة للأدوات المالية. ولا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

تتضمن أساليب التقييم المحددة المستخدمة لتقييم الأدوات المالية:

- أسعار السوق المدرجة/ صافي قيمة الموجودات أو عروض المتعامل لأدوات مماثلة.
- يتم استخدام الأساليب الأخرى، كتحليل التدفقات النقدية المخصومة، لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتبقية.

**القيم العادلة**

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

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيم العادلة			الإجمالي	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م				
الموجودات المالية				
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
١٨,٢٣٨,٢٧٢	٢,٩٤٣,٥٣٣	--	١٥,٢٩٤,٧٣٩	١٨,٢٣٨,٢٧٢
الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة				
ودائع المرابحة				
٦٢,٣١٦,٠٧٧	٦٢,٣١٦,٠٧٧	--	--	٦٢,٣١٦,٠٧٧
مستحقات الإقراض بهامش				
٢٥,٠٦٣,٥٤٣	٢٥,٠٦٣,٥٤٣	--	--	٢٥,٠٦٣,٥٤٣
الذمم المدينة والموجودات الأخرى				
٢,٩٦٩,٨٠٧	٢,٩٦٩,٨٠٧	--	--	٢,٩٦٩,٨٠٧
١٠٨,٥٨٧,٦٩٩	٩٣,٢٩٢,٩٦٠	--	١٥,٢٩٤,٧٣٩	١٠٨,٥٨٧,٦٩٩
المطلوبات المالية				
المطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة				
القروض قصيرة الأجل				
٢٥,٣٩٤,٩٧٠	٢٥,٣٩٤,٩٧٠	--	--	٢٥,٣٩٤,٩٧٠
المطلوبات الأخرى				
٢,٩٠٩,٣٥٣	٢,٩٠٩,٣٥٣	--	--	٢,٩٠٩,٣٥٣
٢٨,٣٠٤,٣٢٣	٢٨,٣٠٤,٣٢٣	--	--	٢٨,٣٠٤,٣٢٣

إن القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة لا تختلف بصورة جوهرية عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. إن القيم العادلة للودائع المحملة بالعمولة ومستحقات الإقراض بالهامش 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.

٢١-١ 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 يعتمد التقييم على آخر صافي لقيمة الموجودات المتاحة في الخسارة.	سوف تزيد/ (تنقص) القيمة العادلة المقدرة إذا كان هناك تغير في المدخلات المستخدمة في التقييم كما هو مبين أعلاه.
العلاقة بين المدخلات القابلة للملاحظة الهامة وقياس القيمة العادلة	سوف تزيد/ (تنقص) القيمة العادلة المقدرة إذا كان هناك تغير في المدخلات المستخدمة في التقييم كما هو مبين أعلاه.

٢١-٢ التحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال فترات التقرير.



**شركة سيكو المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٢٢ 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 واستثمارات ومستحقات الإقراض بهامش ودمم مدينة وموجودات أخرى وودائع المرابحة ومصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى وقروض قصيرة الأجل. يتم الإفصاح عن طرق الإثبات المحددة المتبعة في السياسات المحاسبية المتعلقة بكل بند. تتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وتردج المبالغ بالصافي في القوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ التي تم الاعتراف بها وتعترم إما تسويتها على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

**١-٢٢ 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 أسعار العملات**

مخاطر أسعار العملات هي التعرض لمخاطر متنوعة مرتبطة بتأثير التذبذبات في أسعار العملات السائدة على المراكز المالية للشركة وتدفقاتها النقدية. تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة بالشركة بصورة رئيسية من تسهيلات الإقراض بالهامش والقروض قصيرة الأجل وودائع المرابحة لدى بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية. إن معظم إقراض وقروض الشركة تكون بأسعار عمولة متغيرة، باستثناء ودائع المرابحة لدى بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية. تراقب الإدارة بصورة منتظمة التغيرات في أسعار العمولة وتتصرف بناءً على ذلك.

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

**شركة سيكو المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)**

**١-٢٢ مخاطر السوق (يتبع)**

**(ب) مخاطر أسعار العمولات (يتبع)**

مخاطر معدلات العمولة	خلال ٣ أشهر ٣ - ١٢ شهراً أكثر من سنة			غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
	٣ أشهر	١٢ شهراً	أكثر من سنة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م					
الموجودات المتداولة					
النقد لدى البنوك	--	--	--	٢,٣٦٠,٤٠٧	٢,٣٦٠,٤٠٧
ودائع المرابحة قصيرة الأجل	٥٤,٣١٥,٩٣٣	٨,٠٠٠,١٤٤	--	--	٦٢,٣١٦,٠٧٧
الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	--	--	--	١٨,٢٣٨,٢٧٢	١٨,٢٣٨,٢٧٢
مستحقات الإقراض بهامش الذمم المدينة	٥,٢٥٢,٣٤٤	١٩,٨١١,١٩٩	--	٢٥,٠٦٣,٥٤٣	٢٥,٠٦٣,٥٤٣
ودائع المرابحة طويلة الأجل	--	--	--	٢,٩٦٩,٨٠٧	٢,٩٦٩,٨٠٧
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>٥٩,٥٦٨,٢٧٧</b>	<b>٢٧,٨١١,٣٤٣</b>	<b>--</b>	<b>٢٣,٥٦٨,٤٨٦</b>	<b>١١٠,٩٤٨,١٠٦</b>
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى					
القروض قصيرة الأجل	٥,٢٣٥,٤٣٠	٢٠,١٥٩,٥٤٠	--	٣,٣٣٩,٢٤٤	٣,٣٣٩,٢٤٤
<b>إجمالي حقوق الملكية</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>٨٠,٤٠٠,٦٠٢</b>	<b>٨٠,٤٠٠,٦٠٢</b>
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٥,٢٣٥,٤٣٠</b>	<b>٢٠,١٥٩,٥٤٠</b>	<b>--</b>	<b>٨٣,٧٣٩,٨٤٦</b>	<b>١٠٩,١٣٤,٨١٦</b>
<b>إجمالي فجوة حساسية معدل العمولة</b>	<b>٥٤,٣٣٢,٨٤٧</b>	<b>٧,٦٥١,٨٠٣</b>	<b>--</b>	<b>(٦٠,١٧١,٣٦٠)</b>	<b>١,٨١٣,٢٩٠</b>
<b>فجوة الحساسية لمعدلات العمولة التراكمية</b>	<b>٥٤,٣٣٢,٨٤٧</b>	<b>٦١,٩٨٤,٦٥٠</b>	<b>٦١,٩٨٤,٦٥٠</b>	<b>١,٨١٣,٢٩٠</b>	<b>--</b>

**(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 موضح أدناه إلى تأثير معادل، لكن معاكس.

**الأثر على قائمة الربح أو الخسارة  
للسنوات المنتهية**

المتغيرة	التغير في صافي قيمة الموجودات %	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
صافي قيمة الموجودات	٥+	١,٢٧٦,٢٧٢+
		٩١١,٩١٤+

**شركة سيكو المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)**

**٢-٢٢ 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 للمناجرة بهامش والذمم المدينة كما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢,٣٦٠,٤٠٧	٥١٥,٤٠٥	نقد لدى البنوك (إيضاح ٤)
٢٥,٠٦٣,٥٤٣	٤٦,٦٢٧,٨٥١	مستحقات إقراض بهامش (إيضاح ٨)
٢,٩٦٩,٨٠٧	١٦,٧٧٩,٩٦٣	ذمم مدينة (إيضاح ٧)
٦٢,٣١٦,٠٧٧	٤٠,٠٠٤,٦٦٧	ودائع المرابحة (إيضاح ٥)
٩٢,٧٠٩,٨٣٤	١٠٣,٩٢٧,٨٨٦	

يتم إيداع النقد والودائع لدى بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية 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. تحمل الذمم المدينة مخاطر ائتمان منخفضة ولا يعتبر تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة جوهرية.

**تحليل جودة الائتمان**

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

الموجودات المالية	درجة عدم الاستثمار		الإجمالي
	درجة الاستثمار	غير مصنفة	
النقد وما في حكمه	--	--	٥١٥,٤٠٥
ودائع المرابحة	--	--	٤٠,٠٠٤,٦٦٧
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	--	-	٢٥,٥٢٥,٤٤٠
مستحقات إقراض بهامش	--	--	٤٦,٦٢٧,٨٥١
ذمم مدينة	--	--	١٦,٧٧٩,٩٦٣
<b>الإجمالي</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>١٢٩,٤٥٣,٣٢٦</b>

يعرض الجدول أدناه تحليل الائتمان للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

الموجودات المالية	درجة عدم الاستثمار		الإجمالي
	درجة الاستثمار	غير مصنفة	
النقد وما في حكمه	--	--	٢,٣٦٠,٤٠٧
ودائع المرابحة	--	--	٦٢,٣١٦,٠٧٧
الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	--	--	١٨,٢٣٨,٢٧٢
مستحقات الإقراض بهامش	--	--	٢٥,٠٦٣,٥٤٣
الذمم المدينة	--	--	٢,٩٦٩,٨٠٧
<b>الإجمالي</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>١١٠,٩٤٨,١٠٦</b>

شركة سيكو المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٢٢-٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات 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:

- (أ) التمويل اليومي، الذي تديره الإدارة المالية لضمان تلبية المتطلبات ويشمل ذلك تجديد الأموال عند استحقاقها أو استثمارها:
- (ب) مراقبة نسب سيولة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية
- (ج) إدارة تركيز وملف استحقاقات الديون
- (د) 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 المفصح عنها في الجدول التالي هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة. إن الأرصدة المستحقة تساوي قيمتها الدفترية. تتم القروض بمعدل متغير ويستحق السداد خلال سنة وبالتالي، لذلك فإن تأثير الخصم يعتبر غير جوهري.

مستحقة خلال سنة	مستحقة بعد سنة	
٨,٤٤١,١٠٦	--	٢٠٢١ م
٤٦,٩٨٨,٨٤٨	--	المصرفات والمستحقة والمطلوبات الأخرى
٥٥,٤٢٩,٩٥٤	--	القروض قصيرة الأجل
		الإجمالي
٤,٤١٥,٨٧٦	--	٢٠٢٠ م
٢٥,٣٩٤,٩٧٠	--	المصرفات والمستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى
٢٩,٨١٠,٨٤٦	--	القروض قصيرة الأجل
		الإجمالي

٢٢-٤ 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 مخاطر.

٢٣ الموجودات الائتمانية

٢٣-١ موجودات تخضع للإدارة:

يمثل هذا البند موجودات الصناديق العامة والخاصة وموجودات محافظ مدارة بموافقة العملاء وبواسطة الشركة نيابة عن عملائها بمبلغ ٣,٩٥٣,١٨٤,٠١١ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٣,٤٦٢,٣٩٥,٩٤٩ ريال سعودي).

٢٣-٢ الحسابات النقدية للعملاء

تقوم الشركة بإدارة الحسابات النقدية للعملاء لأنشطة الوساطة التي بلغت قيمتها ٥٦,٠٨٣,٦٩٨ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٩٧,٥٠٢,٥١٤ ريال سعودي).

**شركة سيكو المالية**  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٢٤ 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 مدرجة بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	
٧١,٣٢٦	٧٩,٢٤٥	<b>قاعدة رأس المال</b>
--	--	- الشريحة الأولى لرأس المال
٧١,٣٢٦	٧٩,٢٤٥	- الشريحة الثانية لرأس المال
		<b>إجمالي قاعدة رأس المال</b>
		<b>الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال</b>
٢٤,٠٦٢	١٠,٨٣٩	مخاطر الائتمان
--	٢,٤٤٧	مخاطر السوق
٤,٧٦٥	٣,٦٨٤	مخاطر العمليات
٢٨,٨٢٧	١٦,٩٧٠	<b>إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال</b>
		<b>نسبة كفاية رأس المال</b>
٢,٤٧	٤,٦٧	نسبة رأس المال (مرات)
٢,٤٧	٤,٦٧	الشريحة ١ معدل رأس المال (مرات)
٤٢,٤٩٩	٦٢,٢٧٥	<b>الفائض في رأس المال</b>

- (أ) الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المتراكمة و علاوة 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.

**٢٥ توزيعات الأرباح**

اقترح واعتمد مجلس الإدارة باجتماعه المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢١ م توزيعات أرباح بمبلغ ١٥ مليون ريال سعودي (٢,٥) ريال سعودي لكل سهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م والتي دُفعت في ١٥ مارس ٢٠٢١ م على أساس الصلاحية الممنوحة من مساهمي الشركة.

**٢٦ الأحداث اللاحقة**

ليس هناك أي أحداث هامة لاحقة لتاريخ التقرير تتطلب تعديلاً أو إفصاحاً في هذه القوائم المالية.

**٢٧ اعتماد القوائم المالية**

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢ م.