

شركة سديد المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
مع تقرير المراجع المستقل

شركة سديد المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م مع تقرير المراجع المستقل

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٣-٢	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
١٦-٨	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / المساهمين

شركة سديد المالية

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة سديد المالية - شركة مساهمة سعودية مغلقة - (الشركة) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ، وقائمة الدخل الشامل ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين ، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية بما في ذلك ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة .

وفي رأينا ، فإن القوائم المالية المرفقة للشركة تعرض بعدل ، من جميع الجوانب الجوهرية ، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية و المعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين .

أساس الرأي:

لقد قمنا بمراجعتنا وفق المعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية . ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا . ونحن مستقلون عن الشركة طبقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية . كما وفينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق ، ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية :

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل ، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية و المعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين . وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي و عن الرقابة الداخلية التي تراها 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 البقاء كمنشأة مستمرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال ، وعن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية ، وتطبيق مبدأ الاستمرارية ، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها ، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك .

إن المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة .

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية للشركة :

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ ، وإصدار تقرير المراجعة 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 موجود. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية . وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة . وعلينا أيضاً :



إلى السادة / المساهمين

شركة سديد المالية

-تحديد مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا .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 الرقابة الداخلية .

-الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة ، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية الرقابة الداخلية للشركة .

-تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة .

-استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة ، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها ، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كشركة مستمرة . وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري ، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية ، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية ، فإننا مطالبون بتعديل رأينا . وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا . ومع ذلك ، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة .


-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 عادلاً

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق ، من بين أمور أخرى ، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة ، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة .

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى :

حسب متطلبات نظام الشركات أن يُضمّن المراجع في تقريره ما يكون قد تبين له من مخالفات لأحكام النظام أو أحكام نظام الشركة الأساس. "، لم يتبين لنا وقوع الشركة في مخالفات لأحكام نظام الشركات أو أحكام نظام الشركة الأساس.

عن الباتل وشركاؤه للإستشارات المهنية


باتل عبد الله الباتل
ترخيص رقم (٣٩٠)



التاريخ: ٠٥ فبراير ٢٠٢٥ م

شركة سديد المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	الموجودات:
			الموجودات غير المتداولة:
٩٨٢,٠٨٥	١,١١٢,٥٢١	(٤)	الممتلكات والآلات والمعدات-صافي
٢٤٠,٦٢٦	-		مشروعات تحت التنفيذ
١,٢٢٢,٧١١	١,١١٢,٥٢١		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة:
٢٠٠,٩٧٦	٢٠٨,١٤٠	(٥)	مقدمات وأرصدة مدينة أخرى
٣٦٦,٥٢٨	٢٩٤,٠٣٧	(٦)	النقد ومعادلات النقد
٥٦٧,٥٠٤	٥٠٢,١٧٧		إجمالي الموجودات المتداولة
١,٧٩٠,٢١٥	١,٦١٤,٦٩٨		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات:
			حقوق المساهمين:
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	(٧)	رأس المال
(٦٠٢,٣٥٧)	(٥٦١,٢٨٣)		(الخسائر المتراكمة)
١,٣٩٧,٦٤٣	١,٤٣٨,٧١٧		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة:
٣٠٩,٣٩٥	-	(٨)	أرصدة مستحقة الى جهات ذات علاقة
٦٠,٥٩٢	١٢٤,١١٠	(٩)	تعويضات نهاية الخدمة
٣٦٩,٩٨٧	١٢٤,١١٠		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة:
٢٢,٥٨٥	٥١,٨٧١	(١٠)	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
٢٢,٥٨٥	٥١,٨٧١		إجمالي المطلوبات المتداولة
٣٩٢,٥٧٢	١٧٥,٩٨١		إجمالي المطلوبات
١,٧٩٠,٢١٥	١,٦١٤,٦٩٨		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سديد المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
			الإيرادات
١,٨٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠		الدخل من أنشطة الاستشارات
٢٩٥,٠٠٠	١,٠٩١,٦٦٧		الدخل من أنشطة الترتيب
٥٧,٧٥٠	٣٦,٠٠٠	(١١)	إيرادات أخرى
<u>٢,٢٢٧,٧٥٠</u>	<u>٣,٠٠٢,٦٦٧</u>		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(١,٢٠٧,٣٠٢)	(١,٩٦٤,٦١٧)		رواتب ومزايا الموظفين
(٤٦٥,٦٩٤)	(٢٨٢,٩٠٧)		أتعاب استشارية وخدمية
(٣٣٠,٠٠٠)	(٣٣٠,٠٠٠)		إيجار
(١٠١,٦١٨)	(١٤٧,٠٤٠)		مصروفات تأمين
(٢٩,٩٦٢)	(٦٣,٠١٨)		مصروفات واشتراكات حكومية
(٤٣,٥٢٣)	(١١٠,١٩٠)	(٤)	اهلاك
(٣٦,٦١٤)	(٦٣,٨٢١)		أخرى
<u>(٢,٢١٤,٧١٣)</u>	<u>(٢,٩٦١,٥٩٣)</u>		إجمالي المصروفات
١٣,٠٣٧	٤١,٠٧٤		صافي الدخل قبل الزكاة
-	-	(١٢)	الزكاة الشرعية
-	-		الدخل الشامل الاخر
<u>١٣,٠٣٧</u>	<u>٤١,٠٧٤</u>		صافي الدخل الشامل
٠,٠٧	٠,٢١		نصيب السهم من صافي الدخل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سديد المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

رأس المال	(الخسائر المتراكمة)	الاجمالي
٢,٠٠٠,٠٠٠	(٦١٥,٣٩٤)	١,٣٨٤,٦٠٦
-	١٣,٠٣٧	١٣,٠٣٧
-	-	-
-	١٣,٠٣٧	١٣,٠٣٧
٢,٠٠٠,٠٠٠	(٦٠٢,٣٥٧)	١,٣٩٧,٦٤٣
-	٤١,٠٧٤	٤١,٠٧٤
-	-	-
-	٤١,٠٧٤	٤١,٠٧٤
٢,٠٠٠,٠٠٠	(٥٦١,٢٨٣)	١,٤٣٨,٧١٧

الرصيد في ٢٠٢٣/١/١ م
صافي دخل السنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م
الدخل الشامل الاخر للسنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م
صافي الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م
الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م
صافي دخل السنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
الدخل الشامل الاخر للسنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
صافي دخل الشامل للسنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة سديد المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية:
١٣,٣٧	٤١,٠٧٤	صافي الدخل
		التعديلات على صافي الدخل:
٤٣,٥٢٣	١١٠,١٩٠	الاهلاكات
٤٣,٦٥٣	٦٣,٥١٨	تعويضات نهاية الخدمة
(٢٧,٣٠٨)	(٧,١٦٤)	مقدمات وأرصدة مدينة أخرى
(١٦,٠٤١)	٢٩,٢٨٦	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
٥٦,٨٦٤	٢٣٦,٩٠٤	صافي التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية:
(٦٠٠,٠٠٠)	-	النقد المدفوع لشراء ممتلكات والآت ومعدات
(٦٠٠,٠٠٠)	-	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية:
(٣٣,٣٠١)	(٣٠٩,٣٩٥)	أرصدة مستحقة الى جهات ذات علاقة
(٣٣,٣٠١)	(٣٠٩,٣٩٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٥٧٦,٤٣٧)	(٧٢,٤٩١)	التغير في النقد ومعادلات النقد خلال السنة
٩٤٢,٩٦٥	٣٦٦,٥٢٨	النقد ومعادلات النقد في بداية السنة
٣٦٦,٥٢٨	٢٩٤,٠٣٧	النقد ومعادلات النقد في نهاية السنة
		المعاملات غير النقدية
٤٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٦٢٦	محول من مشروعات تحت التنفيذ

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

(١) الشركة:

شركة سديد المالية - شركة مساهمة سعودية مغلقة - تأسست بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧٩١٥٨٢ بتاريخ ١٤٤٣/٨/٢٥هـ بمدينة الرياض، وقد حدد النشاط الأساسي للشركة وفقاً للسجل في الترتيب في الأوراق المالية تقديم المشورة في الأوراق المالية إدارة الاستثمارات.

- الشركة لم تحصل على رخصة ممارسة أنشطة إدارة الاستثمارات

- القوائم المالية للشركة تتضمن الموجودات وحقوق الشركاء و المطلوبات والاداء المالي للشركة فقط دون غيرها

(٢) أسس الأعداد :

(أ) الأساس المحاسبي:

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتعريف المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

(ب) أساس القياس :

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية ومبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية .

(ج) استخدام التقديرات والافتراضات :

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ والسياسات المحاسبية المطبقة، استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في قيم الإيرادات والمصروفات والموجودات والالتزامات والإيضاحات المرفقة بجانب الإفصاح عن الالتزامات الطارئة. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي لنتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والالتزامات التي قد تتأثر في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات والتقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد كما في تاريخ قائمة المركز المالي والتي تشكل مخاطر جوهريّة قد تؤدي إلى تعديلات جوهريّة في القيم الدفترية للموجودات والالتزامات خلال الفترة المالية التالية. هذا وتعتمد الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على معايير متاحة لها عند إعداد القوائم المالية وهذه الافتراضات والتقديرات حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة تغيرات السوق والظروف الخارجة عن سيطرة الشركة ومثل هذه التغيرات على الافتراضات يتم إيضاحها عند حدوثها.

الأعمار الإنتاجية للألات والممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات لأغراض حساب الاهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الاهلاك الفعلي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمال الإنتاجية عندما يكون هناك مؤشر على حدوث تغيير جوهري منذ تاريخ التقرير الأخير، وسيتم تعديل مصروف الاهلاك في المستقبل عندما تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الافتراضات الخاصة بالتزامات منافع الموظفين

يتم احتساب التزامات منافع الموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي على النحو المحدد في الشروط المنصوص عليها في أنظمة المملكة العربية السعودية، حيث قامت الشركة باتباع طريقة التبسيط في قياس التزام المنافع المحددة فيما يتعلق بالموظفين الحاليين. لا تستخدم الشركة طريقة تقدير المبالغ المستحقة حسب الوحدة ولا تستعين بخبير اكتواري مستقل لقياس التزاماتها وتكلفتها بموجب برامج المنافع المحددة.

إضافة إلى ذلك، لا يعتبر متوسط العمر المتوقع افتراضاً أساسياً في قياس مخصص نهاية الخدمة، وبالتالي لا يتوقع أن يكون للتغيرات المحتملة في العمر المتوقع أثراً جوهرياً على مستوى الالتزام، لا سيما أنه لا يفترض أن يعمل سوى عدد قليل من

الموظفين حتى سن التقاعد. إضافة إلى ذلك، فإن التغيرات في متوسط العمر المتوقع ستؤثر على التقديرات المتعلقة بهؤلاء الموظفين فقط إذا أصبح العمر المتوقع أقل من سن التقاعد وفي مثل هذه الحالات، لا يتوقع أن يكون الأثر جوهرياً.

(د) السنة المالية:

تبدأ السنة المالية للشركة في أول يناير وتنتهى بنهاية ديسمبر من كل عام ميلادى .

(هـ) قياس القيمة العادلة :

هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس .

في حالة عدم وجود أسعار معلنة، فإن سعر احدث معاملة تمت على مثل هذا الأصل او الالتزام تمثل دليلاً على القيمة العادلة طالما أنه ليس هناك تغير في الظروف الاقتصادية أو قد مرت فترة جوهرياً على حدوث تلك المعاملة.

(و) الهبوط في قيمة الموجودات :

تقوم الشركة بدراسة ما إذا كان هناك أى مؤشر على احتمال حدوث هبوط في قيمة الاصل وفي حالة وجود اى من هذه المؤشرات تقوم الشركة بتقدير المبلغ الممكن استرداده من الاصل اما في حالة عدم وجود مؤشرات للهبوط فلا يتم تقدير هذا المبلغ.

(ز) العملة الوظيفية وعملة العرض:

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة ، وتم تقرب الارقام لأقرب ريال سعودي.

(٣) ملخص السياسات المحاسبية الهامة :

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بواسطة الشركة عند أعداد هذه القوائم المالية وقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.

الأدوات المالية :

الأداة المالية هي عقد ينشئ أصلاً مالياً لإحدى المنشآت والتزاماً مالياً أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى تُثبت الشركة الأصل المالي أو الالتزام المالي فقط عندما تصبح طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة. تقوم الشركة بالقياس الاوّل للأداة المالية بسعر المعاملة (بما في ذلك تكاليف المعاملة باستثناء القياس الاوّل للأصول والالتزامات المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو (الخسارة) ما لم يشكل الترتيب، في الواقع، معاملة تمويل اذا تم تأجيل الدفع بما يتجاوز شروط الأعمال العادية تقيس الأصل المالي أو الالتزام المالي بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة السوقية لأداة دين مشابهة تقيس الشركة أدوات الدين في نهاية كل فترة تقرير بالتكلفة المستنفدة باستخدام طريقة الفائدة الحقيقية و تقاس أدوات الدين التي تصنف على أنها أصول متداولة أو التزامات متداولة بالمبلغ النقدي غير المخصوم أو العوض النقدي الآخر الذي يتوقع أن يتم دفعه أو استلامه ما لم يشكل الترتيب، في الواقع، معاملة تمويل.

تقاس الاستثمارات في الأسهم العادية على النحو التالي:

إذا كانت الأسهم تتم المتاجرة فيها في سوق عامة أو يمكن قياس قيمتها العادلة خلاف ذلك بطريقة يمكن الإعتماد عليها بدون

تكلفة أو جهد لا مبرر لهما ، فإنه يقاس الاستثمار بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات ضمن الربح أو الخسارة.

و تقاس جميع الاستثمارات الأخرى التي لاتتداول في سوق عامة او يمكن قياس قيمتها العادلة بطريقة يمكن الإعتماد عليها

بالتكلفة مطروحاً منها هبوط القيمة.

الممتلكات والالات والمعدات:

تقاس بنود الممتلكات والالات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاهلاك المتراكم وخسائر التدني تتضمن التكلفة النفقات المرتبطة باقتناء الاصل وأي تكاليف أخرى مباشرة متعلقة بوضع الاصل في حالة التشغيل جاهزاً للاستخدام المقصود . عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود (عناصر رئيسية) من تلك الممتلكات والمعدات.

يتم احتساب الارباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية لهذه البنود من الممتلكات والمعدات ويتم الاعتراف بها بالصافي في قائمة الدخل الشامل يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما يترتب عليها زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية ويمكن قياسها بشكل موثوق.

تستهلك تكلفة الممتلكات والالات والمعدات بطريقة القسط الثابت وفقاً للمعدلات السنوية التالية:

أدوات و معدات مكتبية	٣٣%
تحسينات على مباني مستأجرة	١٠%
أثاث ومفروشات	٢٠%

المشروعات تحت التنفيذ:

تسجل المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة حتى تستكمل ثم تم تحويلها الى الممتلكات والالات والمعدات عند اكتمالها.

النقد ومعادلات النقد:

يتكون النقد ومعادلات النقد من النقد في الصندوق والنقد في الحسابات الجارية لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الاجل عالية السيولة ذات الاستحقاق الاصلى ثلاثة أشهر او اقل والمتاحة دون اى قيود.

الاحتياطي النظامي:

تجنب نسبة قدرها ١٠٪ من الأرباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي وفقاً لنظام الشركات ويجوز للشركة أن توقف تجنب هذا الاحتياطي متى بلغ ٣٠٪ من رأس المال ، لم يتم إجراء تحويل الى الأحتياطى النظامى نظراً لوجود خسائر متراكمة ، إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع

عقود التأجير التشغيلية:

يتم أثبات المدفوعات التي تتم بوجب عقود الايجار التشغيلي في قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الايجار ، ويتم اثبات حوافز عقد الايجار المستلمة كجزء من أجمالى المصروفات على مدة فترة عقد الايجار.

المخصصات:

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يكون هناك التزام قانوني او استدلالي حالي كنتيجة لاحداث سابقة يكون من المرجح ان يتطلب ذلك استخدام للموارد لتسوية هذه الالتزامات ، مع امكانية اجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام ، ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل ميزانية وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً ، فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للمصروفات المتوقعة المطلوبة لتسوية الالتزام - كما يتم اعادة النظر في المخصصات بحيث تعكس افضل تقدير للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزامات المالية في تاريخ الميزانية .

تعويضات نهاية الخدمة:

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين عن فترات خدماتهم المتجمعة ويتم تحميل قائمة الدخل الشامل بما قد يتم تجنبه خلال الفترة ولا تقوم الشركة بتطبيق طريقة التقييم الاكتوارى المقاسة وفقاً لطريقة وحدة الائتمان المخططة لقياس التزامات المنافع المحددة (طريقة التقييم الاكتوارى) والاتجاه للاستفادة من تبسيطات القياس الممنوحة بالقسم ٢٨ "منافع الموظفين" واحتساب منافع الموظفين عن نهاية الخدمة بما يتوافق مع نظام العمل في المملكة العربية السعودية

مخصص الزكاة الشرعية:

يتم احتساب مخصص الزكاة المستحق عن الفترة بناء على القوائم المالية الموحدة والتي تشمل بجانب شركة سديد المالية شركة بسمة للاستثمار التجاري وذلك بناء على إشعار قبول تقديم حسابات موحدة

تحقق الإيراد:

يتم الاعتراف بالإيرادات عند تقديم الخدمات للعملاء وتقييد بالصافي بعد الحسومات في قائمة الدخل الشامل، تشمل الإيرادات قيمة الخدمات المقدمة من قبل الشركة خلال السنة ناقصاً أي خصومات، يتم قيد الإيرادات بالحد الأدنى الذي يكون فيه من المحتمل تدفق منافع الإقتصادية للشركة، ويمكن قياس الإيراد بطريقة يمكن الإعتماد عليها بغض النظر عن وقت السداد، يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للعبوس المحصل أو المستحق وفقاً لشروط الدفع المحددة مع الأخذ بالإعتبار إستثناء أي ضرائب أو رسوم أو حسميات.

المصروفات العمومية والإدارية:

يتم قياس وإثبات المصروفات العمومية والإدارية كمصروفات فترة وفقاً لمبدأ الاستحقاق وتحمل على الفترة التي حدثت فيها أما المصروفات العمومية والإدارية التي تستفيد منها أكثر من فترة محاسبية فيتم توزيعها على تلك الفترات على أساس زمني باستخدام تكلفتها التاريخية.

التعاملات مع الأطراف ذات علاقة

الأطراف ذات علاقة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة

الطرف ذو العلاقة

الطرف ذو العلاقة هو شخص أو كيان مرتبط بالشركة التي تقوم بإعداد القوائم المالية (كما في القسم رقم ٣٣ "إفصاحات الأطراف ذات علاقة).

(أ) يكون الشخص أو أحد أفراد أسرته المقربين طرف ذو علاقة بالشركة إذا كان ذلك الشخص:

(١) لديه سيطرة على الشركة؛

(٢) أن يكون له تأثير هام على الشركة؛ أو

(٣) أن يكون أحد كبار موظفي الإدارة للشركة أو للشركة الأم.

(ب) تكون شركة ما طرف ذو علاقة إذا انطبق أي من الشروط التالية:

(١) إن الشركة والشركة المعدة للتقارير عضوان في نفس المجموعة؛

(٢) أحد الشركتين عبارة عن شركة زميلة أو مشروع مشترك للشركة الأخرى.

(٣) كلا الشركتين عبارة عن مشاريع مشتركة لنفس الطرف الثالث.

(٤) أحد الشركتين عبارة عن مشروع مشترك لشركة ثالثة والشركة الأخرى هي شركة زميلة للشركة الثالثة.

(٥) أن تكون الشركة عبارة عن خطة منافع ما بعد التوظيف لصالح العاملين في الشركة المعدة للتقارير أو الشركة ذو علاقة المرتبطة بالمعدة للتقارير. إذا كانت الشركة المعدة للتقارير هي في حد ذاتها إحدى الخطط، فإن أصحاب العمل الرعاة لها ذوي علاقة أيضاً بالشركة المعدة للتقرير.

(٦) أن الشركة تخضع لسيطرة أو سيطرة مشتركة من قبل شخص محدد في (أ) أعلاه.

- ٧) الشخص المحدد في الفقرة (أ) رقم (١) أعلاه، له تأثير كبير على الشركة أو هو من كبار موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة (أو في إحدى الشركات الأم للشركة).
- ٨) تقدم الشركة، أو أي عضو في المجموعة التي يكون هو جزءاً منها، خدمات للشركة المعدة للتقارير خدمات تعتبر من اختصاص كبار موظفي الإدارة.
- معاملات الطرف ذي العلاقة
- تحويل الموارد أو الخدمات أو الالتزامات بين الشركة المعدة للتقارير والطرف ذي العلاقة، بغض النظر عما إذا كان هناك سعر تم تحمله أم لا.
- تُغى الشركة المعدة للتقارير من متطلبات الإفصاح الواردة في القسم ٣٣,٩ فيما يتعلق بالمعاملات مع الجهات الآتية:
- (أ) حكومة لها سيطرة أو سيطرة مشتركة أو تأثير هام على الشركة المعدة للقوائم المالية. و
- (ب) شركة أخرى تعتبر طرفاً ذو علاقة لأن نفس الحكومة لديها سيطرة أو سيطرة مشتركة أو تأثير هام على كل من الشركة المعدة للتقارير والشركة الأخرى.

شركة سديد المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٤) الممتلكات والالات والمعدات

بيان	التكلفة في ٢٠٢٤/١/١ م	الإضافات خلال العام	التكلفة في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١/١ م	إهلاك العام	مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	صافي القيمة في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	صافي القيمة في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م
ادوات ومعدات مكتبية	٣٠,٥٧٠	-	٣٠,٥٧٠	١٥,١٥٢	١٠,١٩٠	٢٥,٣٤٢	١٥,٤١٨	٥,٢٢٨
تحسينات على مباني مستأجرة	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٣٣٣	١٠٠,٠٠٠	١٣٣,٣٣٣	٨٦٦,٦٦٧	٩٦٦,٦٦٧
أثاث ومفروشات	-	٢٤٠,٦٢٦	٢٤٠,٦٢٦	-	-	-	٢٤٠,٦٢٦	-
الاجمالي	١,٠٣٠,٥٧٠	٢٤٠,٦٢٦	١,٢٧١,١٩٦	٤٨,٤٨٥	١١٠,١٩٠	١٥٨,٦٧٥	١,١١٢,٥٢١	٩٨٢,٠٨٥

تتضمن اضافات الاثاث رصيد محول من مشاريع تحت التنفيذ بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٤ م

شركة سديد المالية
شركة مساهمة سعودية مغلقة
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	(٥) مقدمات وأرصدة مدينة أخرى:
١٥٣,٥٦٠	١٦٥,١٤٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٤٣,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	تأمين ايجار
٢,٧٥٠	-	ايرادات مستحقة
١,٦٦٦	-	ذمم موظفين
<u>٢٠٠,٩٧٦</u>	<u>٢٠٨,١٤٠</u>	الاجمالي

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	(٦) النقد ومعادلات النقد:
٣٦٦,٥٢٨	٢٩٤,٠٣٧	النقد لدى البنوك
<u>٣٦٦,٥٢٨</u>	<u>٢٩٤,٠٣٧</u>	الاجمالي

(٧) رأس المال:

حدد رأس مال الشركة بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٢٠٠,٠٠٠ سهم متساوي القيمة، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

(٨) أرصدة مستحقة من (الى) جهات ذات علاقة:

تتكون الاطراف ذات العلاقة من المساهمين وموظفي الادارة العليا وكذلك المنشآت المملوكة للمساهمين (منشآت شقيقة) وتتم المعام مع الأطراف ذات العلاقة في سياق معاملات الشركة وتتم هذه المعاملات وفقاً لشروط التعاقد مع تلك الأطراف والمعتمدة من الإدارة وأدناه بيان بأهم المعاملات والأرصدة الناتجة عنها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤ م:

الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	الحركة خلال السنة		الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	طبيعة العلاقة	نوع العلاقة	بيان
مدین (دائن)	دائن	مدین	مدین (دائن)			
-	٩٨١,٥٥٠	١,٢٩٠,٩٤٥	(٣٠٩,٣٩٥)	تمويل	مساهم	شركة بسمة للاستثمار التجاري
-	١,٨٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠	-	عملاء	ذات علاقة لرئيس مجلس الادارة	شركة تلاد لادارة الاستثمارات

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	تعويضات كبار موظفي الادارة:
٨٤٣,٩٧٦	٨٤٤,٠٦٢	رواتب ومنافع أخرى لكبار الموظفين
<u>٨٤٣,٩٧٦</u>	<u>٨٤٤,٠٦٢</u>	الاجمالي

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	(٩) تعويضات نهاية الخدمة:
١٦,٩٣٩	٦٠,٥٩٢	الرصيد في بداية السنة
٤٣,٦٥٣	٦٣,٥١٨	محمل خلال السنة
<u>٦٠,٥٩٢</u>	<u>١٢٤,١١٠</u>	الرصيد في آخر السنة

شركة سديد المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	(١٠) مستحقات وأرصدة دائنة أخرى:
١١,٩٧٥	١٣,٥٣٨	منافع ومستحقات موظفين وما في حكمها
٦١٠	-	مستحقات حكومية
-	٣٣,٣٣٣	ايرادات غير مكتسبة
١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	أخرى
<u>٢٢,٥٨٥</u>	<u>٥١,٨٧١</u>	الاجمالي

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	(١١) ايرادات أخرى:
٣٣,٠٠٠	.	ايجار
٢٤,٧٥٠	٣٦,٠٠٠	دعم حكومي
<u>٥٧,٧٥٠</u>	<u>٣٦,٠٠٠</u>	الاجمالي

(١٢) الموقف الزكوي:

يتم احتساب مخصص الزكاة المستحق عن الفترة بناءً على القوائم المالية الموحدة لشركة بسمة للاستثمار التجاري والتي تشمل بجانب شركة سديد المالية "الشركة" شركة بسمة للاستثمار التجاري، ولا تتحمل الشركة أي مصروفات زكوية للعام المالي ٢٠٢٤ م وذلك بناءً على إشعار قبول تقديم حسابات موحدة صادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، حيث تكتفي الشركة بتقديم إقرار المعلومات فقط للعام ٢٠٢٤ م. حصلت الشركة على شهادة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك يسري مفعولها حتى ٢٠٢٥/٠٤/٣٠ م.

(١٣) الأدوات المالية وإدارة المخاطر:

تتضمن الأدوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي بشكل رئيسي النقد وما يعادله والذمم المدينة والذمم الدائنة وبعض المصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى .

مخاطر الائتمان:

هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الأخر لخسارة مالية .
ليس لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان . يتم إيداع النقد لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني مرتفع .
تظهر المدفوعات المقدمة والمدينون الآخرون بعد حسم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، إن وجد .

مخاطر أسعار الفائدة:

هي التعرض لمخاطر متعددة تتعلق بتأثير التغيرات في أسعار العملات في السوق على المركز المالي للشركة وتدفعاتها النقدية .
تراقب الشركة تقلبات أسعار العملات وتعتقد إن تأثير مخاطر أسعار العملات ليس جوهريا .

مخاطر العملات:

هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية . إن معاملات الشركة الأساسية
هي بالريال السعودي . تراقب الإدارة تقلبات أسعار صرف العملات وتعتقد إن مخاطر العملات غير جوهرية .

مخاطر السيولة:

هي مخاطر عدم مقدرة الشركة بالوفاء بتمويل متطلباتها وخصوصا التزامات القروض . لدى الشركة تمويل كاف لمقابلة هذه
الالتزامات عند استحقاقها وخصوصاً التمويل من المساهمين .

(١٤) الأحداث اللاحقة:

في رأي الإدارة لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية يمكن ان يكون لها
تأثير جوهري على القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

(١٥) اعتماد القوائم:

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٠٥ فبراير ٢٠٢٥ م