

مكتب دعم للإستشارات الهندسية
مؤسسة فردية سعودية
الرياض - المملكة العربية السعودية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مع تقرير المراجع المستقل

مكتب دعم للإستشارات الهندسية
مؤسسة فردية سعودية
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

صفحة

١-٢
٣
٤
٥
٦
٧-٢٠

فهرس

تقرير المراجع المستقل
قائمة المركز المالي
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
قائمة التدفقات النقدية
إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى السادة: مكتب دعم للاستشارات الهندسية

مؤسسة فردية سعودية

الرياض - المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لمكتب دعم للاستشارات الهندسية - مؤسسة فردية سعودية، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ م، وقائمة الدخل والدخل الشامل الاخر وقائمة التغير في حقوق الملكية وقائمة التدفق النقدي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمؤسسة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

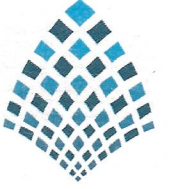
تمت مراجعتنا وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن المؤسسة وفقا لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا ألترمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل ووفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة المؤسسة على الاستمرار في العمل وفقا 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 المؤسسة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن الإدارة مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المؤسسة.



تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى السادة /

مكتب دعم للإستشارات الهندسية (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري، سواءً كان ناتجاً عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعة يشمل على رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية سوف تكشف عادةً التحريف الجوهري عند وجوده. قد تأتي الحريفات نتيجة غش أو خطأ وتعتبر جوهريّة، منفردة أو مجتمعة، إن كان من المتوقع أن تؤثر 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. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهريّة 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 للمؤسسة.
 - 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 و، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المؤسسة 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 المؤسسة 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 الإدارة - 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 شركة خالد عبدالعزيز هوساوي وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

سعود بن راشد السلمي

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٨٨٥



جده: ٥ رمضان ١٤٤٤هـ

الموافق: ٢٧ مارس ٢٠٢٣م

مكتب دعم للإستشارات الهندسية

مؤسسة فردية سعودية

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاحات	الأصول
			أصول متداولة
٢٦٠,٥١٩	٢٥٣,١٩٠	٥	النقدية والنقد لدي البنوك
١٧,٢٥٠	-		ذمم مدينة تجارية
-	٤,٢٣٣	٦	مصروفات مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
٢٧٧,٧٦٩	٢٥٧,٤٢٣		مجموع الأصول المتداولة
			أصول غير متداولة
٥٨,٧٧٨	٧٢,٣٨٤	٧	ممتلكات ومعدات
٥٨,٧٧٨	٧٢,٣٨٤		مجموع الأصول غير المتداولة
٣٣٦,٥٤٧	٣٢٩,٨٠٧		مجموع الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			التزامات متداولة
١٢,٢٧٥	٣٧,٥٣٩	٨	مصروفات مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى
٤٠٢,٠٨٢	٢٧٤,٧١٤	٩	المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة
١٧,٢٥٨	١٨,٧٦٤	١٠	زكاة مستحقة الدفع
٤٣١,٦١٥	٣٣١,٠١٧		مجموع الإلتزامات المتداولة
			التزامات غير متداولة
٣٥,٣٠٠	٥١,١٧٥	١١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣٥,٣٠٠	٥١,١٧٥		مجموع الإلتزامات غير متداولة
٤٦٦,٩١٥	٣٨٢,١٩٢		مجموع الإلتزامات
			حقوق الملكية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		رأس المال
(١٥٥,٣٦٨)	(٧٧,٣٨٥)		(خسائر) مبقاة
(١٣٠,٣٦٨)	(٥٢,٣٨٥)		مجموع حقوق الملكية
٣٣٦,٥٤٧	٣٢٩,٨٠٧		مجموع الإلتزامات وحقوق الملكية

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

مكتب دعم للإستشارات الهندسية

مؤسسة فردية سعودية

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاحات	
٥٠٦,٣٠٠	٧٧٦,٠٦٤		الإيرادات
(٢٣٨,٢٢٨)	(٣٨٠,٤٠٠)	١٢	تكلفة الإيرادات
٢٦٨,٠٧٢	٣٩٥,٦٦٤		مجمل الربح
(١٣٦,٦٩٩)	(٤٦٨,٠٦٢)	١٣	مصروفات عمومية إدارية
١٣١,٣٧٣	(٧٢,٣٩٨)		صافي الدخل قبل الزكاة
(٦,٢٩٨)	(٤,٩٨٧)		الزكاة
١٢٥,٠٧٥	(٧٧,٣٨٥)		ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر:
-	-		خسارة اکتوارية ناتجة عن قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٢٥,٠٧٥	(٧٧,٣٨٥)		الدخل الشامل للسنة

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

مكتب دعم للإستشارات الهندسية

مؤسسة فردية سعودية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(المبالغ بالريال السعودي)

رأس المال	خسائر مبقاة	مجموع حقوق الملكية	
٢٥,٠٠٠	(٢٨٠,٤٤٣)	(٢٥٥,٤٤٣)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
-	١٢٥,٠٧٥	١٢٥,٠٧٥	ربح السنة
٢٥,٠٠٠	(١٥٥,٣٦٨)	(١٣٠,٣٦٨)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

رأس المال	خسائر مبقاة	مجموع حقوق الملكية	
٢٥,٠٠٠	(١٥٥,٣٦٨)	(١٣٠,٣٦٨)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	١٥٥,٣٦٨	١٥٥,٣٦٨	تغطية الخسائر
-	(٧٧,٣٨٥)	(٧٧,٣٨٥)	خسارة السنة
٢٥,٠٠٠	(٧٧,٣٨٥)	(٥٢,٣٨٥)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

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

مكتب دعم للإستشارات الهندسية

مؤسسة فردية سعودية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١٣١,٣٧٣	(٧٢,٣٩٨)	الانشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الزكاة
		تعديلات للبيّنود التالية :
١,١٩٩	١١,٠٩٩	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٥,١٠٠	٢٠,٣٥٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		التغيرات في رأس المال العامل
(١٧,٢٥٠)	١٧,٢٥٠	ذمم مدينة تجارية
٨,٠٥٦	(٤,٢٣٣)	مصروفات مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
١٢,٢٧٥	٢٥,٢٦٤	مصروفات مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى
(٧٥٠)	(٣,٤٨١)	زكاة مسددة
-	(٤,٤٧٥)	منافع موظفين مدفوعة
١٤٠,٠٠٣	(١٠,٦٢٤)	صافي التدفق النقدي الناتج عن الانشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤,٥٧٠)	(٢٤,٧٠٥)	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
(٤,٥٧٠)	(٢٤,٧٠٥)	صافي التدفق النقدي الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٨,٠٠٠)	(١٢٧,٣٦٨)	المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة
	١٥٥,٣٦٨	تغطية الخسائر
(٢٨,٠٠٠)	٢٨,٠٠٠	صافي التدفق النقدي الناتج عن الأنشطة التمويلية
١٠٧,٤٣٣	(٧,٣٢٩)	صافي التغير في النقدية
١٥٣,٠٨٦	٢٦,٠١٩	رصيد النقدية بداية السنة
٢٦,٠١٩	٢٥٣,١٩٠	رصيد النقدية ونهاية السنة

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

مكتب دعم للإستشارات الهندسية

مؤسسة فردية سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١- معلومات عن الشركة وفترة الحسابات

مكتب دعم للإستشارات الهندسية - مؤسسة فردية سعودية - مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٤٩٤٣٧ الصادر من مدينة الرياض بتاريخ ١٠/٢٥/١٤٣٣ هـ ويتمثل نشاط المؤسسة في أنشطة الإستشارات الهندسية والمعمارية.

١-٢ فترة الحسابات

تبدأ السنة المالية للمؤسسة في بداية شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل سنة ميلادية وتغطي هذه القوائم المالية نشاط المؤسسة اعلاه عن السنة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٢ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

٢- أسس الإعداد

٢-١ اطار المعايير المحاسبية المطبق

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (ويشار إليها مجتمعة بـ " المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية).

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستخدام أساس الاستحقاق وافترض استمرارية المؤسسة. يستثنى من التكلفة التاريخية بعض الأصول أو الالتزامات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو القيمة الحالية.

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يعتبر الريال السعودي العملة الوظيفية وعملة العرض للمؤسسة.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة عند إعداد هذه القوائم المالية:

٣-١ النقدية وما يعادلها

تشمل النقدية المبالغ النقدية في الصندوق ولدى البنوك المتاحة لاستخدام المؤسسة دون قيود أو محددات أما ما يعادل النقدية فيشمل الأوراق المالية المحتفظ بها لمقابلة الاحتياجات النقدية على المدى القصير وليس الهدف منها الاستثمار وتكون تواريخ استحقاقها قريبة لا تتعدى الثلاثة أشهر من تاريخ الحصول عليها وهي ليست عرضة لمخاطر جوهرية تتعلق في تغير قيمتها مع الزمن.

٣-٢ تصنيف الأصول والالتزامات كمتداولة وغير متداولة

تظهر الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي على اساس متداول/ غير متداول.

مكتب دعم للإستشارات الهندسية

مؤسسة فردية سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تعتبر الأصول متداولة :-

- * عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية.
 - * في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة .
 - * عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية ؛
 - * أو عندما تكون نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.
 - * تصنف كافة الأصول الأخرى كـ "غير متداولة".
- تعتبر الإلتزامات متداولة :
- * عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية .
 - * في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة .
 - * عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو .
 - * عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد الإلتزامات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.
 - * تصنف كافة الإلتزامات الأخرى كـ "غير متداولة".

٣-٣ الأصول المالية والإلتزامات المالية

تشتمل الأصول المالية المسجلة في قائمة المركز المالي بشكل أساسي على النقدية وما يعادلها والذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى. تشتمل الإلتزامات المالية على الذمم الدائنة التجارية والمبالغ المستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى. في تاريخ قائمة المركز المالي، يتم إجراء تقييم للأصول المالية للتحقق ما اذا كان هناك دليل على وجود انخفاض في قيمة تلك الأصول.

٣-٤ مقاصة الأصول المالية والإلتزامات المالية

تتم مقاصة الأصول المالية والإلتزامات المالية وتدرج بالصافي في القوائم المالية عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة عند الطرفين وعند وجود نية لتسوية الأصول مع الإلتزامات على أساس الصافي، أو مقاصة الأصول وسداد الإلتزامات في آن واحد.

ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٥ الممتلكات والألات والمعدات

تسجل الممتلكات و الألات والمعدات بالتكلفة عند الحصول عليهما، وتقاس لاحقاً في تاريخ قائمة المركز المالي بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تكلفة هذه الأصول تشمل جميع بنود التكاليف المرتبطة بشكل مباشر في الحصول على الأصول لتكون بالهيئة المطلوبة للغرض الذي تم الحصول عليها من أجله. التكاليف اللاحقة التي يتم صرفها على الممتلكات والألات والمعدات تضاف على تكلفتها فقط عندما تزيد هذه التكاليف اللاحقة من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعه من الأصول وعدا عن ذلك فإنها تسجل كمصروفات في قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر للفترة. القيمة الخاضعة للاستهلاك لهذه الأصول هي التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للأصول في نهاية أعمارها الانتاجية. يبدأ احتساب الاستهلاك عندما يكون الأصل جاهزاً للغرض الذي تم الحصول عليه من أجله ويسجل مصروف الاستهلاك في قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر للفترة. تستهلك الممتلكات والألات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي :-

عدد السنوات	فئة الممتلكات والمعدات	عدد السنوات	فئة الممتلكات والمعدات
٥	أجهزة حاسب آلي وملحقاتها	٧	أثاث وديكورات
		٥	سيارات

تسجل الأراضي بالتكلفة التاريخية ولا تخضع للاستهلاك.

عند الحصول على الممتلكات والألات والمعدات، يتم تقدير القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك. في تاريخ قائمة المركز المالي، تراجع ادارة المؤسسة هذه التقديرات وقد يتم تعديلها لاحقاً (إذا كان ملائماً) عند وجود مؤشر على ضرورة التعديل بسبب التغير في حالة الأصول أو بيئة العمل الداخلية والخارجية.

تحسب أرباح أو خسائر إستبعاد الممتلكات والألات والمعدات على أساس الفرق بين متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية لها، وتسجل ضمن بند "إيرادات أخرى" في قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر للفترة.

٣-٦ المصروفات مستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءاً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

٣-٧ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر أطراف معينة أنها ذات علاقة عندما يكون لهذه الأطراف القدرة على السيطرة والتحكم في المؤسسة أو بسبب وجود تأثير جوهري أو نوع من السيطرة المشتركة على قرارات المؤسسة المالية و التشغيلية. علاوة على ذلك، تعتبر أطراف معينة على أنها ذات علاقة عندما يكون للمؤسسة القدرة على السيطرة عليها، أو التأثير الجوهري على قراراتها، أو السيطرة المشتركة عليها.

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في تحويل و نقل الموارد، وتقديم الخدمات ويتم الإفصاح عنها في القوائم المالية.

مكتب دعم للإستشارات الهندسية

مؤسسة فردية سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٨ المخصصات

تثبت المخصصات عندما:

- أ- يكون على المؤسسة التزامات قانونية حالية أو متوقعة نتيجة لأحداث سابقة.
- ب- تتوقع المؤسسة استخدام مواردها ذات المنافع الاقتصادية لسداد الالتزام في المستقبل.
- ج- ويمكن قياس قيمة المخصص بشكل معقول.

٣-٩ الزكاة الشرعية

تقوم المؤسسة بتجنيب مخصص للزكاة الشرعية وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يحمل المخصص على قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر. يتم إثبات أية مبالغ إضافية، والتي قد تستحق عند إجراء الربط النهائي خلال السنة التي يعتمد فيها الربط.

٣-١٠ ضريبة القيمة المضافة

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف والموجودات بالصافي من قيمة ضريبة القيمة المضافة باستثناء الحالات الآتية: إذا استحققت ضريبة القيمة المضافة على اقتناء أصول أو خدمات لا يتم استردادها من الجهة المختصة بالضرائب، وفي هذه الحالة يعترف بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الموجودات أو جزء من بند المصاريف بحسب الحال ويظهر في الذمم المدينة والذمم الدائنة متضمنة مبلغ ضريبة القيمة المضافة. يتم إدراج صافي ضرائب القيمة المضافة الذي يمكن استرداده من أو دفعه إلى الجهة المختصة بالضرائب ضمن الذمم المدينة الأخرى أو الذمم الدائنة الأخرى في قائمة المركز المالي.

٣-١١ منافع الموظفين

مكافأة نهاية الخدمة:

التزام المؤسسة اتجاه الموظفين لصرف مكافأة نهاية الخدمة يعد من منافع الموظفين المحددة طويلة الأجل، ويتم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لنظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، تسجل كبند في الدخل الشامل الآخر أما التغيرات في مخصص مكافأة ترك الخدمة الناتجة عن القيمة الزمنية للنقد، فانها تسجل كمصروفات في قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر للفترة. المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر تحسب على أساس مخصص مكافأة ترك الخدمة بداية الفترة - بعد تعديله بالتسويات والمدفوعات للموظفين خلال الفترة - مضروباً في معدل الخصم المستخدم.

مكتب دعم للإستشارات الهندسية

مؤسسة فردية سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

منافع الموظفين قصيرة الأجل:

تشمل منافع الموظفين قصيرة الأجل، الرواتب والأجور، بدل الاجازة السنوية، بدل السكن، والاجازات المرضية المدفوعة. يتم احتساب التزام المؤسسة مقابل هذه المنافع المستحقة للموظفين خلال فترة التوظيف بالقيمة غير المخصومة المتوقع سدادها او تسويتها لقاء عمل الموظف في المؤسسة.

٣-١٢ اثبات الإيرادات

تتحقق إيرادات المبيعات بشكل أسامي من ممارسة النشاط الرئيسي للمنشأة، ويتم قياسها بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. تظهر الإيرادات في قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر بعد خصم المرتجعات والخصومات والتخفيضات التجارية.

يتم اثبات إيراد المبيعات عند استيفاء الشروط التالية:

أ- انتقال المخاطر والمنافع الهامة المصاحبة للملكية المخزون المباع، ويتم ذلك عند انتقال الملكية للعميل.

ب- عدم الاحتفاظ بعلاقة إدارية مستمرة بالقدر الذي يتعلق عادة بالملكية والسيطرة الفعلية على المخزون المباع.

ج- إمكانية قياس مبلغ إيرادات المبيعات بشكل موثوق به.

د- احتمال تدفق المنافع الاقتصادية المصاحبة للبيع إلى المؤسسة.

هـ- إمكانية قياس التكاليف المتكبدة أو التي سيتم تكبدها بشأن عملية البيع بشكل موثوق به.

تعتبر المؤسسة كأصيل في عمليات بيع المخزون .

يتم اثبات الإيراد من تقديم الخدمات للغير عند امكانية قياس قيمة الخدمة بشكل موثوق به، أو على أساس نسبة انجاز الخدمة حتى تاريخ قائمة المركز المالي، أو عند الانتهاء كلياً من تقديم الخدمة للغير.

يتم اثبات إيراد توزيعات الأرباح عندما يصبح للمؤسسة حق في هذه التوزيعات.

٣-١٣ المصروفات العمومية والإدارية والبيع والتوزيع

تتضمن هذه المصروفات تكاليف مباشرة وغير مباشرة ليست على وجه التحديد مرتبطة بتكلفة المبيعات . جميع المصروفات عدا تكلفة المبيعات تصنف على أنها مصروفات عمومية وإدارية وبيع وتوزيع. عند توزيع المصروفات بين تكلفة المبيعات، العمومية والإدارية، والبيع والتوزيع، تستخدم المؤسسة طريقة توزيع ملائمة بحيث يكون هناك ثبات على استخدام هذه الطريقة بين الفترات المالية المختلفة. تتكون مصروفات البيع و التوزيع من التكاليف المتكبدة بشأن تسويق منتجات و خدمات المؤسسة للغير.

٣-١٤ توزيعات الأرباح

تسجل توزيعات الأرباح كالالتزامات متداولة في قائمة المركز المالي عند اعلان مجلس الادارة عن توزيعات الأرباح

ملخص لأهم السياسات المحاسبية - (يتبع)

٤- التقديرات المحاسبية والإفتراضات والأحكام الهامة

تلجأ إدارة المؤسسة الى استخدام تقديرات محاسبية وإفتراضات قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والأصول والإلتزامات المسجلة والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. قد يترتب عن حالة عدم التأكد المرتبطة في هذه الافتراضات والتقديرات، إجراء تعديل جوهري على مبالغ الأصول أو الإلتزامات التي ستأثر بذلك في المستقبل.

يعتمد بناء التقديرات المحاسبية والافتراضات على خبرة إدارة المؤسسة إضافة الى عوامل أخرى تعتبر ملائمة وفقاً للظروف السائدة عند قياس مبالغ الأصول والإلتزامات التي يصعب الحصول عليها بشكل مباشر. تتم مراجعة التقديرات المحاسبية والافتراضات المستخدمة بصورة مستمرة. عند تغيير التقديرات المحاسبية وتعديل الافتراضات، يتم تسجيل أثر ذلك في الفترة المحاسبية التي يتم فيها التغيير/ التعديل والفترات المحاسبية المستقبلية إذا كان ذلك التغيير/ التعديل مؤثراً على الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

لإعداد هذه القوائم المالية، حددت إدارة المؤسسة البنود التالية كبنود تحتاج الى بناء افتراضات حول الظروف المستقبلية واستخدام تقديرات محاسبية قد تؤثر بشكل جوهري على المبالغ الواردة في القوائم المالية

٤-١ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

يحدث الانخفاض في قيمة الأصول عند زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية ناقصاً تكاليف الاستبعاد، أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ينتجها الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية، أيهما أعلى. يتم احتساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد على أساس المعلومات المتاحة عن معاملات البيع في السوق لأصول مماثلة تمت بشروط تعامل عادل. يتم احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية على أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم تحديد التدفقات النقدية المستقبلية على ضوء الموازنة التقديرية للسنوات الخمس القادمة ولا تشمل هذه التدفقات النقدية أي تدفقات نقدية مرتبطة في أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها المؤسسة بعد أو الإستثمارات المستقبلية الهامة التي من شأنها تعزيز أداء الوحدة المدرة للنقدية الخاضعة لاختبار الانخفاض في القيمة. تتأثر القيمة القابلة للاسترداد بمعدل الخصم المستخدم في طريقة التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المتوقع. تسجل خسائر انخفاض قيمة الأصول غير المالية وكذلك عكس هذه الخسائر (ان وجد) في قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر للفترة.

٤-٢ المخصصات

يعتمد قياس قيمة المخصصات، حسب طبيعتها، على بناء افتراضات واستخدام تقديرات محاسبية اضافة الى تقدير احتمال سداد/تسوية هذه المخصصات في المستقبل.

مكتب دعم للإستشارات الهندسية

مؤسسة فردية سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

ملخص لأهم السياسات المحاسبية _ (يتبع)

٣-٤ الافتراضات طويلة الأجل المتعلقة بمنافع الموظفين

تمثل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين إلتزامات على المؤسسة مطلوب سددها في المستقبل. لتقدير قيمة هذه الإلتزامات تلجأ ادارة المؤسسة الى بناء افتراضات حول الظروف المستقبلية وحالات عدم التأكد. تتعلق هذه الافتراضات بمعدلات الخصم، الزيادة السنوية المستقبلية في الرواتب والاجور، التواريخ المستقبلية المتوقعة لترك الخدمة، متوسط أعمار الموظفين، وعوامل أخرى مستقبلية. معدلات الخصم المستخدمة لاحتساب مخصص مكافأة ترك الخدمة، تحتسب على أساس العائد السنوي المتوقع للسندات الحكومية عالية الجودة في المملكة العربية السعودية. تغيير الافتراضات الأساسية مع الوقت قد يكون له أثر جوهري على مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، لذلك تقوم إدارة المؤسسة بمراجعة هذه الافتراضات سنويا.

٤-٤ الأعمار الانتاجية المقدرة

تقدر الأعمار الانتاجية للممتلكات والآلات والمعدات والأصول غير الملموسة والممتلكات الاستثمارية لأغراض استهلاكها أو إطفائها ، على أساس الاستخدام المتوقع للأصول وحالتها الانتاجية. تقوم إدارة المؤسسة بمراجعة الأعمار الانتاجية والقيمة المتبقية للأصول عند وجود مؤشرات تدل على ضرورة إعادة النظر في هذه التقديرات.

٥-٤ انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية والأخرى

في تاريخ قائمة المركز المالي، تقوم ادارة المؤسسة بتحليل الذمم المدينة التجارية والأخرى . عند وجود مؤشر على عدم امكانية تحصيل هذه الذمم المدينة مستقبلا، يتم تقدير المبالغ القابلة للتحصيل من هذه الذمم وذلك بالنظر الى ظروف السوق، وظروف كل مدين على حده. التأخر في السداد من قبل المدينين قد يعتبر مؤشرا على عدم امكانية تحصيل مبالغ الذمم المدينة بالكامل مستقبلا. بالنسبة لأرصدة الذمم المدينة الجوهريّة، يتم دراستها وتقدير نسبة الشك في تحصيلها بشكل منفرد. أما الأرصدة غير الجوهريّة، فانه يتم تقديرها بشكل جماعي، ويجنب مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها حسب طول مدة التأخر في السداد بناءً على معدلات التحصيل السابقة.

مكتب دعم للإستشارات الهندسية

مؤسسة فردية سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
		٥- النقدية والنقد لدي البنوك
٢,١٢٣	٨,٧٥٦	النقد في الصندوق
٢٥٦,٠٩١	٢٤١,٢٧٣	البنك الأهلي
٢,٣٠٥	٣,١٦١	بنك الرياض
٢٦٠,٥١٩	٢٥٣,١٩٠	المجموع
		٦- مصروفات مدفوعة مقدما واذمم مدينة أخرى
-	٣,٤٨٣	مصروفات مدفوعة مقدما
-	٧٥٠	سلف موظفين
-	٤,٢٣٣	المجموع

مكتب دعم للإستشارات الهندسية

مؤسسة فردية سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٧- ممتلكات ومعدات

التكلفة	أثاث وديكورات	أجهزة حاسب آلي وملحقاتها	سيارات	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٤١,٥٠١	١٩,٦٠٧	-	٦١,١٠٨
الإضافات	-	٧,٣١٤	١٧,٣٩١	٢٤,٧٠٥
إستبعادات	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٤١,٥٠١	٢٦,٩٢١	١٧,٣٩١	٨٥,٨١٣
الإهلاك المتراكم				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	١,٦٤٣	٦٨٧	-	٢,٣٣٠
الإضافات	٦,٢٢٥	٣,٧١٥	١,١٥٩	١١,٠٩٩
إستبعادات خلال السنة	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٧,٨٦٨	٤,٤٠٢	١,١٥٩	١٣,٤٢٩
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣٩,٨٥٨	١٨,٩٢٠	-	٥٨,٧٧٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٣,٦٣٣	٢٢,٥١٩	١٦,٢٣٢	٧٢,٣٨٤

مكتب دعم للاستشارات الهندسية

مؤسسة فردية سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
١١,٦٩٦	٣٧,٥٣٩	٨- مصروفات مستحقة وذمم دائنة أخرى
٥٧٩	-	ضريبة القيمة المضافة
١٢,٢٧٥	٣٧,٥٣٩	عمولات مستحقة
		المجموع

٩- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة مالك المؤسسة وتصنف أرصدة تلك المعاملات في قائمة المركز المالي بحسب طبيعتها

أ- التعاملات مع الجهات ذات العلاقة والأرصدة الهامة :-

الرصيد في نهاية السنة		طبيعة	العلاقة	الاسم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	التعامل		
٤٠٢,٠٨٢	٢٧٤,٧١٤	تمويلية	المالك	خالد علي عبدالعزيز النشوان
٤٠٢,٠٨٢	٢٧٤,٧١٤			المجموع

ب- التعاملات مع الجهات ذات العلاقة والأرصدة الهامة :-

٢٠٢٢/١٢/٣١	حركة دائنة	حركة مدينة	٢٠٢٢/٠١/٠١	طبيعة	العلاقة	الاسم
				التعامل		
(٢٧٤,٧١٤)	(٢٨,٠٠٠)	١٥٥,٣٦٨	(٤٠٢,٠٨٢)	تمويلية	المالك	خالد علي عبدالعزيز النشوان
(٢٧٤,٧١٤)	(٢٨,٠٠٠)	١٥٥,٣٦٨	(٤٠٢,٠٨٢)			المجموع

إن شروط وأسعار المعاملات قد لا تعكس بالضرورة شروط وأسعار المعاملات التي قد تسود فيما لو تمت المعاملات مع جهات ليست ذات علاقة .

مكتب دعم للإستشارات الهندسية

مؤسسة فردية سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٠- مخصص الزكاة	
أ- احتساب الزكاة:	
البيان	
صافي ربح السنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
	١٣١,٣٧٣
	(٧٢,٣٩٨)
التعديلات :	
مخصص منافع الموظفين المكون	٢٠,٣٥٠
صافي ربح السنة المعدل	(٥٢,٠٤٨)
	١٣٦,٤٧٣
	٥,١٠٠
البيان	
الإضافات :	
رأس المال	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
	٢٥,٠٠٠
	٢٥,٠٠٠
مخصص زكاة مدور	١٣,٧٧٧
مخصص منافع الموظفين	٣٠,٨٢٥
جاري المالك	٢٤٦,٧١٤
إجمالي الإضافات	٣١٦,٣١٦
	٤٥١,١٨٣
الحسميات :	
ممتلكات و آلات و معدات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
خسائر مرحلة	(٧٢,٣٨٤)
	(٥٨,٧٧٨)
وعاء الزكاة	-
	(٢٨٠,٤٤٣)
	١١١,٩٦٢
	٢,٨٨٦
الزكاة المستحقة بواقع ٢,٥٧٨% من الوعاء الزكوي	٦,٢٨٨
الزكاة المستحقة بواقع ٢,٥% من صافي (الخسارة) / الدخل المعدل (١,٣٠١)	٢,٤١٢
إجمالي الزكاة المستحقة	٤,٩٨٧
	٦,٢٩٨
ب- رصيد مخصص الزكاة:	
مخصص الزكاة في أول السنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
	١٧,٢٥٨
	١١,٧١٠
مخصص الزكاة ، المكون	٤,٩٨٧
	٦,٢٩٨
مخصص الزكاة ، المسدد	(٣,٤٨١)
	(٧٥٠)
مخصص الزكاة في نهاية السنة	١٨,٧٦٤
	١٧,٢٥٨
ج- الوضع الزكوي:	

إن اقرار الزكاة المقدم من قبل إدارة المؤسسة يتم مراجعته من قبل الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك.

مكتب دعم للإستشارات الهندسية

مؤسسة فردية سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٣٠,٢٠٠	٣٥,٣٠٠	١١- مكافأة نهاية الخدمة
٥,١٠٠	٢٠,٣٥٠	الرصيد في بداية السنة
-	(٤,٤٧٥)	تكلفة الخدمة خلال السنة
٣٥,٣٠٠	٥١,١٧٥	مدفوعات من المخصص
		الرصيد في نهاية السنة
		١٢- تكلفة الإيرادات
		بيانات
١٨٧,٥٥٣	١٨٧,٤٢١	عمولات
-	٤٠,٠٠٠	مكافآت
٤,١٣٤	٥,٦٢١	هاتف و بريد
٥,٥٥٧	٢٨,٠٢٢	صيانة وإصلاح
٦٨	١,٠٩٥	زيوت ومحروقات
-	٣,٠٣٧	صيانة سيارات
-	١,١١٣	قطع غيار
٨,٨٥٧	٥٤,٨٤٧	رسوم حكومية واشتراكات
٦,٠٠٩	٥,٤٣٥	عدد وأدوات مستهلكة
-	٥,٧٢٥	زيارات وإشراف
-	٢٣,٣٣٤	استشارات هندسية
٢٦,٠٥٠	٢٤,٧٥٠	تصميمات هندسية
٢٣٨,٢٢٨	٣٨٠,٤٠٠	المجموع

مكتب دعم للإستشارات الهندسية

مؤسسة فردية سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٣- مصروفات عمومية وإدارية		
بيان		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٤٦,٣٩٣	٣٢٨,٠٢٦	رواتب وأجور وما في حكمها
٣٥,٠٠٠	٥١,٥٣٣	إيجارات
٧٠٠	-	مصارييف تأسيس
٥٠٠	١٧	هاتف وبريد
٣,٤٣٦	٣,٦٥٨	كهرباء ومياه
-	٧٩٠	تذاكر السفر
٩,٤٥٠	٢,٤١٣	رسوم حكومية واشتراكات
٧٢٠	٧,٧٨٦	قرطاسية ومطبوعات
١,٣٤٨	٢٨٩	علاج وتأمين طبي
١٧,٣٢٤	٣٦,٠١١	تأمينات إجتماعية
١,٠١٧	٧٧٤	مصارييف بنكية
١,١٦٢	٢,٨١٦	ضخافة ونظافة
٢,٠٠٠	-	تصميمات هندسية
٥٥٠	٢,٥٠٠	دعاية وإعلان
١٠,٨٠٠	-	كراسات شروط
٥,١٠٠	٢٠,٣٥٠	مكافأة نهاية الخدمة
١,١٩٩	١١,٠٩٩	استهلاك الممتلكات
١٣٦,٦٩٩	٤٦٨,٠٦٢	المجموع

١٤- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٠٥ رمضان ١٤٤٤ هـ الموافق ٢٧ مارس ٢٠٢٣ م

مكتب دعم للإستشارات الهندسية

مؤسسة فردية سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٥- إدارة المخاطر

مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغيير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، معظم معاملات المؤسسة هي بالريال السعودي، تقوم إدارة المؤسسة بمراقبة التقلبات في أسعار العملات عن كثب وبشكل مستمر، لا تعتقد إدارة المؤسسة إنه من الضروري التحوط ضد مخاطر العملات الأجنبية حيث أن هذه المخاطر تعتبر مخاطر منخفضة.

مخاطر سعر العمولات (الفوائد)

تتعلق هذه المخاطر في التقلبات في أسعار الفائدة السائدة. تتعرض المؤسسة بشكل رئيسي لمخاطر أسعار الفائدة بسبب وجود القروض والتسهيلات البنكية. تدير المؤسسة وضعها الائتماني من خلال تحسين السيولة المتاحة والحد من الإقتراض.

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي عدم قدرة الطرف المدين الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تتعرض المؤسسة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بسبب وجود الذمم المدينة. تمثل القيمة الدفترية للأصول المالية الحد الأقصى لمخاطر الائتمان.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه المؤسسة صعوبات في الوفاء بالتزاماتها. تسعى إدارة المؤسسة قدر المستطاع توفير السيولة الكافية للوفاء بالإلتزامات عند استحقاقها دون تكبد خسائر جوهريّة أو المخاطرة بسمعة المؤسسة.

تقوم إدارة المؤسسة عن كثب وبشكل مستمر بمراقبة مخاطر السيولة عن طريق إجراء مراجعة منتظمة عن توفر السيولة الكافية، الإلتزامات الحالية والمستقبلية والنفقات التشغيلية والرأسمالية إضافة إلى ذلك، تراقب إدارة المؤسسة التدفقات النقدية وتسعى إلى مطابقة تواريخ استحقاقها مع أصولها وإلتزاماتها المالية، كما تحرص إدارة المؤسسة على الإلتزام بالشروط القانونية المتعلقة في إتفاقيات التمويل والتسهيلات البنكية.