

شركة فندينق سوق للتمويل الجماعي بالدين

شركة مختلطة - مساهمة مقفلة

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) وتقرير الفحص حول القوائم المالية الأولية للفترة المالية من تاريخ ٠١ ابريل ٢٠٢٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

الفهرس

الصفحة

٣	تقرير الفحص حول القوائم المالية الأولية
٤	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
٥	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة للفترة المالية من تاريخ ٠١ ابريل ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة للفترة المالية من تاريخ ٠١ ابريل ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة للفترة المالية من تاريخ ٠١ ابريل ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م
١٩-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المالية من تاريخ ٠١ ابريل ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م

شركة بسام بن محمد البقاوي وشركاؤه للاستشارات المهنية

ذات مسؤولية محدودة مهنية - المركز الرئيسي مدينة الرياض

سجل تجاري رقم (١٠١٠٣٨٨٦٧٠)

رأس مال الشركة: (٢٠٥,٠٠٠) ريال سعودي

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة إلى السادة

شركة فنديتق سوق للتمويل الجماعي بالدين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،، وبعد،

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة فنديتق سوق للتمويل الجماعي بالدين ("المنشأة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م وقائمة الأنشطة والتدفقات النقدية الأولية الموجزة للفترة المالية من تاريخ ٠١ ابريل ٢٠٢٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الأولية الموجزة، إن إدارة المنشأة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذ القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير التقرير المالي للمنشآت غير الهادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وإن مسئوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص:

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) والخاص بارتباطات الفحص "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية، ويتكون فحص القوائم المالية الأولية المختصرة بتوجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى حول القوائم المالية الأولية، وبعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه عن المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة، وبناءً عليه لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج:

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعايير التقرير المالي للمنشآت غير الهادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

لفت انتباه:

لم تعد المنشأة أي قوائم مالية أولية موجزة للفترة السابقة وعليه لم يتم إدراج أرقام المقارنة بالقوائم.

شركة بسام بن محمد البقاوي وشركاؤه للاستشارات المهنية

بسام بن محمد البقاوي

ترخيص رقم (٤٢٠)

١٤٤٦هـ

٢٢ يوليو ٢٠٢٤م

شركة بسام بن محمد البقاوي وشركاؤه



للإستشارات المهنية (ذ.م.م.)

س.ت: ١٠١٠٣٨٨٦٧٠ ترخيص رقم (٤٢٠)

٣

شركة فنديتق سوق للتمويل الجماعي بالدين

شركة مختلطة - مساهمة مقفلة

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

بيان

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	الموجودات
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)		
٩,١٩٨	١٠,٣٣٨	(٦)	الموجودات غير المتداولة: الممتلكات والآلات والمعدات
٩,١٩٨	١٠,٣٣٨		إجمالي الموجودات غير المتداولة
٢,١٩٨,٦٢٥	٢,٥٠٨,٥٨٣	(٧)	الموجودات المتداولة: الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى
١,٢٣٥,٧١٤	٣٣٢,١٣٤	(٨)	النقد وما في حكمه
٣,٤٣٤,٣٣٩	٢,٨٤٠,٧١٧		إجمالي الموجودات المتداولة
٣,٤٤٣,٥٣٧	٢,٨٥١,٠٥٥		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية:
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٩)	رأس المال
(١,٦١٧,٤٤٤)	(٢,٢٠٩,٦١٣)		(الخسائر المرحلة)
٣,٣٨٢,٥٥٦	٢,٧٩٠,٣٨٧		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة:
٣٧,٠٩٥	٥٢,٢٢٢	(١٠)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣٧,٠٩٥	٥٢,٢٢٢		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة:
٢٣,٠٠٠	٨,٤٤٦	(١٢)	الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى
٨٨٦	-	(١٣)	مخصص الزكاة الشرعية
٢٣,٨٨٦	٨,٤٤٦		إجمالي المطلوبات المتداولة
٦٠,٩٨١	٦٠,٦٦٨		إجمالي المطلوبات
٣,٤٤٣,٥٣٧	٢,٨٥١,٠٥٥		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة فنديتق سوق للتمويل الجماعي بالدين

شركة مختلطة - مساهمة مقفلة

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
للفترة المالية من تاريخ ٠١ ابريل ٢٠٢٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

٢٠٢٤م	إيضاح	بيان
ريال سعودي		
(غير مراجعة)		
-		الإيرادات
-		تكاليف الإيرادات
-		إجمالي الربح
٥,٢٠٠	(٤)	الإيرادات الأخرى
(٣٤٦,٣٦٠)	(٥)	المصاريف العمومية والإدارية
(٣٤١,١٦٠)		(الخسارة) للفترة (١)
		الدخل الشامل الآخر
-		بنود لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الربح أو الخسارة في فترات لاحقة
-		بنود يمكن إعادة تصنيفها في الفترات اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة
-		الدخل الشامل الآخر للفترة (٢)
(٣٤١,١٦٠)		إجمالي (الخسارة الشاملة) للفترة (٢+١)

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة فندينتق سوق للتمويل الجماعي بالدين

شركة مختلطة - مساهمة مقفلة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

للفترة المالية من تاريخ ٠١ ابريل ٢٠٢٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

إجمالي حقوق الملكية	(الخسائر المرحلة)	رأس المال	البيان
٣,١٣١,٥٤٧	(١,٨٦٨,٤٥٣)	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤م
(٣٤١,١٦٠)	(٣٤١,١٦٠)	-	إجمالي (الخسارة) الشاملة
٢,٧٩٠,٣٨٧	(٢,٢٠٩,٦١٣)	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة فنديق سوق للتمويل الجماعي بالدين

شركة مختلطة - مساهمة مقفلة

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

للفترة المالية من تاريخ ٠١ ابريل ٢٠٢٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م

بيان

٢٠٢٤م	ريال سعودي	(غير مراجعة)	(٣٤١,١٦٠)
٥١٣	٧,٥٦٤	(٣٣٣,٠٨٣)	
(٧٧,٣٠٦)	(١٩,٥٥٤)	(٤٢٩,٩٤٣)	
(٨٨٦)	(٤٣٠,٨٢٩)	(٤٣٠,٨٢٩)	
	٧٦٢,٩٦٣		
	٣٣٢,١٣٤		

الأنشطة التشغيلية:

(الخسارة) للفترة

تعديلات لتسوية (الخسارة) إلى صافي التدفقات النقدية

استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

(الخسائر) التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل

التغيرات على رأس المال العامل:

الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى

الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى

النقد (المستخدم في) العمليات

الزكاة الشرعية المدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٦) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

شركة فندينتق سوق للتمويل الجماعي بالدين

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية من تاريخ ٠١ ابريل ٢٠٢٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م
معلومات عامة عن المنشأة:

شركة فندينتق سوق للتمويل الجماعي بالدين (شركة مختلطة - مساهمة مغلقة) تعمل بموجب السجل التجاري رقم (١٠١٠٦٤٤٣٩٣) الصادر من وزارة التجارة في مدينة الرياض في ٠٢ ذو الحجة ١٤٤١هـ الموافق ٢٣ يوليو ٢٠٢٠م ويتمثل نشاط المنشأة في التمويل الجماعي بالدين. تمارس المنشأة نشاطها من خلال السجل الرئيسي الموضح أعلاه فقط.

٢- أسس إعداد وعرض القوائم المالية:

٢-١ بيان الامتثال:

تم إعداد وعرض القوائم المالية الأولية الموجزة للمنشأة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤م، وفقاً لأقسام المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٢ أساس الإعداد:

لقد تم إعداد البيانات المالية للفترة المالية من تاريخ ٠١ ابريل ٢٠٢٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م وفقاً للقسم رقم (٣) عرض القوائم المالية.

٢-٣ أسس القياس:

تم إعداد هذه القوائم المالية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية، وباستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي.

٢-٤ الإستمرارية:

قامت إدارة المنشأة بتقييم قدرتها على الإستمرار على أساس مبدأ الإستمرارية، وتوصلت إلى أن لديها الموارد للإستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور، ومن ثم ليست الإدارة على دراية بأي عدم يقين جوهري قد يلقي بظلاله من الشك حول قدرة المنشأة على الإستمرار، بالتالي تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية، على أن يتم إعادة تقييم مدى ملائمة إفتراض مبدأ الإستمرارية في تاريخ كل تقرير مالي مستقبلي.

٢-٥ العملة الوظيفية وعملة العرض:

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية والعملة التي يتم بها عرض القوائم المالية، وتم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي ما لم يرد خلاف ذلك.

٢-٦ إستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لأقسام المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم يتطلب إستخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المقيدة وعلى الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية وعلى مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال فترة القوائم المالية وبالرغم من أن التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث المتوفرة لدي الإدارة في تاريخ إصدار القوائم المالية إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد لا تختلف اختلافا جوهرياً عن هذه التقديرات.

شركة فندينتق سوق للتمويل الجماعي بالدين

تم مراجعته هذه التقديرات والإفتراضات باستمرار ويتم إظهار أثر التعديلات الناتجة عن تغيير التقديرات المحاسبية في الفترة التي تحدث فيها إذا كان التعديل يتعلق بالسنة التي حدث فيها التغيير والسنوات المقبلة إن أهم الجوانب التي تخضع للتقدير والإفتراضات والتي تؤثر على السياسات المحاسبية المطبقة وبالتالي قد تؤثر على المبالغ المدرجة في القوائم المالية كما يلي:

- تقدير العمر الإنتاجي المقدر والقيمة المتبقية للممتلكات والآلات والمعدات.
- تقدير التكاليف للعقود طويلة الأجل.
- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها.

٢-٧ تاريخ الإصدار:

تم الاعتماد والموافقة على إصدار هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المنشأة في ١٦ محرم ١٤٤٦ هـ الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٢٤ م.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

٣-١ الإيرادات:

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض. يتم إظهار المبالغ المفصح عنها كإيرادات بعد خصم المرتجعات والخصومات والتخفيضات التجارية.

٣-١-١ إيرادات من المشاريع الإنشائية:

٣-١-١-١ العقود الإنشائية طويلة الأجل:

- تتحقق الإيرادات من العقود طويلة الأجل عندما تكون هناك إمكانية للوصول إلى تقديرات لنتائج العقود يمكن الاعتماد عليها باستخدام طريقة نسبة العمل المنجز وذلك بالإشارة إلى المرحلة المنجزة من أعمال العقد، وتقاس مرحلة الإنجاز باستخدام قياس مخرجات العقد (إجراء حصري للعمل المنجز أو الجزء المستكمل فعلياً من أعمال العقد) أو القيام بدلاً من ذلك بتطبيق قياس مدخلات العقد (نسبة التكاليف المتكبدة حتى تاريخه إلى إجمالي التكلفة المقدرة للعقد من قبل الإدارة).
- تتحقق الإيرادات بقدر تكاليف العقد المنفقة التي من المحتمل أن تكون قابلة للإسترداد عندما لا تكون هناك إمكانية الوصول إلى تقديرات لنتائج العقود يمكن الاعتماد عليها.
- عندما تشير التقديرات المالية لإجمالي تكاليف وإيرادات العقد إلى وجود خسارة فإنه يتم تكوين "مخصص خسائر مشاريع عقود" للخسارة الكلية للعقد بغض النظر عن نسبة العمل المنجز.
- يتم قيد الأعمال المنجزة غير المفوترة بتاريخ قائمة المركز المالي كـ "أعمال تحت التنفيذ" ضمن الموجودات المتداولة في قائمة المركز المالي، أما المبالغ المفوترة الفائضة عن قيمة الأعمال المنجزة بتاريخ قائمة المركز المالي فتضاف كـ "التزامات أعمال تحت التنفيذ" ضمن الإلتزامات المتداولة في قائمة المركز المالي.

٣-١-٢ العقود الإنشائية قصيرة الأجل:

العقود قصيرة الأجل يتم إثبات الإيرادات على أساس العمل المنجز فعلياً وعند إصدار الفاتورة بالعمل.

٣-١-٣ يتم إثبات مبيعات البضاعة أو إيرادات الخدمات عند استيفاء الشروط التالية:

- إنتقال المخاطر والمنافع الهامة المصاحبة للملكية البضاعة، ويتم ذلك عند إنتقال الملكية للعميل.
- عدم الاحتفاظ بعلاقة إدارية مستمرة بالقدر الذي يتعلق عادة بالملكية ولا بالسيطرة الفعلية على السلع المباعة.
- إمكانية قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق به.
- احتمال تدفق المنافع الاقتصادية المصاحبة للبيع إلى المنشأة.
- إمكانية قياس التكاليف المتكبدة أو التي سيتم تكبدها بشأن عملية البيع بشكل موثوق به.

شركة فنديتق سوق للتمويل الجماعي بالدين

٣-١-٣ يتم إثبات دخل الإيجارات بطريقة القسط الثابت على مدار فترة الإيجار.

٣-١-٤ يتم إثبات إيرادات التمويل عند تحققها.

٣-١-٥ يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تحققها.

٣-٢ المصاريف:

تتكون المصاريف التي تتكبدها المنشأة من تكاليف الإيرادات والمصاريف البيعية والتسويقية والمصاريف العمومية والإدارية، ويتم تحميل تكاليف الإيرادات بكامل تكاليف المواد أو البضاعة والعمالة المباشرة والتكاليف غير المباشرة المتعلقة بالإيرادات، وتشمل المصاريف البيعية والتسويقية والمصاريف العمومية والإدارية التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي لا تعتبر تحديداً جزءاً من تكاليف الإيرادات، وتعد المصاريف البيعية والتسويقية تلك المصاريف الناشئة عن جهود المنشأة الكامنة وراء الأنشطة التسويقية، ويتم تصنيف جميع المصاريف الأخرى كمصاريف عمومية وإدارية، ويتم تطبيق مبدأ الاستحقاق في تحميل السنة المالية بجميع المصاريف.

٣-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية:

يتم تحويل المعاملات بعملات أجنبية إلى العملة الأساسية للمنشأة بأسعار الصرف السائد في تاريخ المعاملة ويتم تحويل الأصول والالتزامات المالية بعملات أجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى العملة الأساسية للمنشأة بأسعار الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. وأن أرباح وخسائر فروق العملة من البنود المالية هي الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الأساسية في بدايه الفترة بعد تسويتها بمعدل الفائدة الفعلي والمدفوعات خلال الفترة والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة يتم إثبات فروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الربح أو الخسارة.

٣-٤ الممتلكات والآلات والمعدات:

تقوم المنشأة بإثبات تكلفة بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات على أنها أصل عندما يكون من المحتمل أن منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى المنشأة بإختيار إما نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم كسياسة محاسبية. تقوم المنشأة بتخصيص المبلغ القابل للاستهلاك على أساس منتظم على مدى عمره الإنتاجي. يبدأ استهلاك الأصل عندما يكون الأصل متاح للإستخدام أي عندما يكون بالحالة اللازمه له ليكون قابلاً للتشغيل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة ويتوقف استهلاك الأصل عندما يلغي إثباته ولا يتوقف الاستهلاك عندما يصبح الأصل معطلاً أو عندما يعزل من الاستخدام النشط مالم يكن الأصل مستهلك بالكامل وبالرغم من ذلك بموجب طرق الاستخدام للاستهلاك يمكن أن يكون عبء الاستهلاك صفر عندما لا يوجد إنتاج. عندما تشير بعض العوامل مثل تغيير في الطريقة التي يستخدم بها الأصل والتآكل الكبير غير المتوقع والتقدم التقني والتغيرات في أسعار السوق إلى أن القيمة المتبقية للأصل أو عمره الإنتاجي قد تغير منذ أحداث تاريخ تقرير سنوي وعند وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يجب على المنشأة أن تراجع تقديراتها السابقة وعندما تختلف التوقعات الحالية يجب عليها أن تعدل القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك أو العمر الإنتاجي ويجب على المنشأة أن تحاسب عن التغير في القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك أو العمر الإنتاجي على أنه تغير في تقدير محاسبي. يُحْتَسَب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت بناءً على القيمة القابلة للاستهلاك والتي هي تكلفة أصل ما ناقصاً قيمتها المتبقية ويتم تحميل الاستهلاك على قائمة الربح أو الخسارة للفترة.

- معدلات الاستهلاك للممتلكات والآلات والمعدات:

النسبة	بيان
٪١٥	أجهزة الحاسب الآلي

٣-٥ الأدوات المالية:

تقوم المنشأة بإثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي فقط عندما تصبح المنشأة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة وعندما يتم إثبات الأصل المالي بشكل أولي بسعر المعاملة (بها في ذلك تكاليف المعاملة باستثناء القياس الأولي للأصول والالتزامات المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) وفي نهاية كل فترة تقرير تقيس المنشأة الأدوات المالية دون أي طرح لتكاليف المعاملة التي يمكن أن تتحملها المنشأة عند البيع أو الاستبعاد الآخر.

تقوم المنشأة في نهاية كل تقرير مالي ما إذا كان هناك دليل موضوعي على هبوط قيمة الأصل وإذا دلت المؤشرات الموضحة أدناه على وجود هبوط في قيمة الأصل تقوم المنشأة بإثبات مخصص هبوط في القيمة ضمن الربح أو الخسارة مباشرة.

يتضمن الدليل الموضوعي على أن أصلاً مالياً هبطت قيمته أو مجموعة أصول هبطت قيمتها عن طريق مؤشرات يمكن ملاحظتها تنمو إلى علم مالك الأصل:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المصدر أو الملتزم.
- الإخلال بالعقد مثل التعثر أو التأخر عن دفع الفائدة أو المبلغ الأصلي.
- أن يمنح الدائن لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها المدين امتيازاً للمدين ما كان الدائن بخلاف ذلك سيأخذه في الحساب.
- قد أصبح من المحتمل بأن المدين سيدخل في حالة الإفلاس أو حالة إعادة تنظيم مالي أخرى.
- بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة أصول مالية منذ تاريخ الإثبات الأولي لتلك الأصول رغم أنه لا يمكن بعد ربط الهبوط بالأصول المالية الفردية في المجموعة مثل الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية السلبية أو التغيرات السلبية في أوضاع الصناعة.
- يعتبر الأصل المالي قد انخفضت قيمته في حالة وجود دليل موضوعي يشير إلى أن واحداً أو أكثر من الأحداث ذي تأثير سلبي أثرت على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل.
- تحتسب خسارة الإنخفاض في قيمة الأصل المالي الذي جري قياسه بالتكلفة المستنفذة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة خصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.
- يجري اختبار لانخفاض القيمة على الأصول المالية الهامة كلا على حدي ويجري تقييم للأصول المالية الأخرى بصورة إجمالية في المجموعات التي تشارك في مخاطر ائتمان متماثلة ويتم إثبات جميع خسائر الإنخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.
- يتم ترجمة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية إلى ريال سعودي باستخدام سعر الصرف في تاريخ التقرير تدرج أرباح أو خسائر صرف العملات ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في القوائم المالية عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

شركة فنديتق سوق للتمويل الجماعي بالدين

٣-٦ أساس تصنيف الموجودات والمطلوبات:

يتم عرض الموجودات والمطلوبات بقائمة المركز المالي على أساس تصنيفها كمتداولة وغير متداولة.

- تعتبر الموجودات متداولة وذلك في حالة:

- توقع بيع الأصل أو هناك نية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة الأعمال العادية.
- اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- توقع بيع الأصل خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.
- أو عندما تكون نقدية أو في حكم نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لتسوية التزام ما خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير المالي.

و جميع الموجودات الأخرى يتم تصنيفها على أنها موجودات غير متداولة.

- تعتبر المطلوبات متداولة وذلك في حالة:

- توقع تسوية الإلتزام خلال دورة الأعمال العادية للمجموعة.
 - الاحتفاظ بالإلتزام بشكل رئيسي بغرض المتاجرة.
 - توقع تسوية الإلتزام خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.
 - أو عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الإلتزام على مدى ١٢ شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير المالي.
- و جميع المطلوبات الأخرى يتم تصنيفها على أنها مطلوبات غير متداولة.

٣-٧ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية:

يتم بتاريخ كل قوائم مالية، مراجعة الممتلكات والآلات والمعدات، والموجودات غير الملموسة، للتأكد من وجود دليل على وقوع خسائر انخفاض في قيمتها. وفي حالة وجود دليل على أي انخفاض محتمل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل المتأثر (أو الوحدات المدرة للنقدية) ومقارنتها مع قيمتها الدفترية. وإذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل، تخفض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، ويتم إثبات خسارة الانخفاض فوراً في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

وبالمقابل، يتم، بتاريخ كل قوائم مالية، إجراء تقويم المخزون للتأكد من وجود انخفاض في قيمته (على سبيل المثال بسبب التلف أو التقادم أو انخفاض اسعار البيع) وذلك بمقارنة القيمة الدفترية لكل بند من بنود المخزون (أو مجموعة من البنود المتشابهة) مع سعر البيع ناقصاً تكاليف الاستكمال والبيع. وفي حالة وجود انخفاض في قيمة أي بند من بنود المخزون (أو مجموعة من البنود المتشابهة)، عندئذ تخفض قيمته الدفترية إلى سعر البيع ناقصاً تكاليف الاستكمال والبيع، ويتم إثبات مخصص خسارة الانخفاض فوراً في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

وعندما يتم لاحقاً عكس خسارة الانخفاض في القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو مجموعة من الأصول ذات الصلة) ليصل إلى المبلغ الممكن استرداده، (سعر البيع ناقصاً تكاليف الاستكمال والبيع، في حالة المخزون)، ولكن دون تجاوز القيمة الدفترية الذي كان من الممكن تحديدها لو لم يتم الاعتراف بمخصص خسارة انخفاض قيمة الأصل (أو مجموعة الأصول ذات الصلة) في السنوات السابقة. ويتم إثبات عكس مخصص خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

٣-٨ المخزون:

يتم إثبات المخزون (منتجات جاهزة) بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيها أقل، تحدد التكلفة على أساس المتوسط المرجح. تشمل التكلفة على كافة ثمن الشراء بالإضافة كافة المصروفات الأخرى المرتبطة باقتناء المخزون حتى وصوله إلى مستودعات المنشأة. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الاعتيادية للمنشأة ناقصاً تكاليف ومصاريف البيع المقدرة. يتم إثبات تكلفة المخزون كمصروف، وتثبت ضمن تكلفة الإيرادات.

٣-٩ الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى:

تتم معظم المبيعات (الإيرادات) وفق فترات الإثبات العادية والذمم المدينة لا تحمل أية عمولات، وبالنسبة للأعمال المنفذة أو المبيعة إلى عميل بائتمان قصير الأجل يتم في الأصل إثبات المبلغ المستحق من أرصدة المدينين بالمبلغ النقدي غير المخصوم المستحق من تلك المنشأة والذي هو عادة قيمة الفاتورة أو المستخلص المقدم عن الأعمال المنجزة وفي نهاية كل فترة مالية تتم مراجعة القيمة الدفترية للمدينين التجاريين والآخرين من قبل الإدارة للتأكد من وجود دليل موضوعي على عدم إمكانية تحصيلها، وإذا كان الأمر كذلك يتم إثبات مخصص ديون مشكوك في تحصيلها في الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٣-١٠ الأطراف ذات علاقة:

تتمثل الأطراف ذات علاقة في التعاملات التي تتم في سياق النشاط الاعتيادي مع أطراف أخرى تعد ذو علاقة حيث أن هذه التعاملات لا تختلف بشكل جوهري عن التعاملات مع المدينين والدائنين التجاريين ولا يوجد أي مزايا خاصة تقدم لهم.

٣-١١ النقد وما في حكمه:

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك بالحسابات الحالية واستثمارات أخرى قصيرة الأجل ذات سيولة عالية وتاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل ومتاحة لاستخدام المنشأة دون أي قيود.

٣-١٢ الالتزامات الدائنة:

تقوم المنشأة بالإعتراف بالالتزام المالي بشكل أولي بقياسه بسعر المعاملة (بها في ذلك تكاليف المعاملة باستثناء القياس الأولي التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة).

٣-١٣ المخصصات:

تدرج المخصصات عندما يكون لدى المنشأة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويمكن تقديره بصورة موثوق بها ويكون هناك احتمال أن يطلب من المنشأة سداد هذا الالتزام من خلال تدفق منافع اقتصادية خارج المنشأة، يتم مراجعة المخصصات في تاريخ كل تقرير مالي وتعديلها لتعكس أفضل التقديرات المحتملة وإذا لم يعد محتملاً أن يطلب تدفق منافع اقتصادية مستقبلية خارج المنشأة لتسوية الالتزام، فإنه يتم عكس المخصص.

٣-١٤ مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

تقدم المنشأة تعويض لموظفيها وفقاً لأحكام نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، تستحق هذه التعويضات بالاستناد إلى أجر الموظف النهائي ومدة الخدمة واستكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة، يتم قياس تكاليف هذه التعويضات المستحقة للموظفين عن فترة خدماتهم المتراكمة في تاريخ قائمة المركز المالي وتحمل كمصروف بقائمة الربح أو الخسارة على أن تسدد عند انتهاء خدمه كل منهم.

٣-١٥ رسملة تكاليف الإقتراض:

لا يسمح القسم (٢٥) تكاليف الإقتراض من أقسام المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية أن يتم رسملة تكاليف الإقتراض وتحمل كمصروف ضمن قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها تكبدها.

٣-١٦ القيمة العادلة على أنها التكلفة المقترضة:

يتيح القسم (٣٥) التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم من أقسام المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية للمنشأة المطبقة لأول مرة للمعيار أن تختار قياس أحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات أو العقارات الاستثمارية أو الأصول غير الملموسة في تاريخ التحول بالقيمة العادلة واستخدام هذه القيمة العادلة على أنها التكلفة المقترضة في هذا التاريخ.

٣-١٧ الزكاة الشرعية:

تخضع المنشأة للزكاة الشرعية وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، يتم تحميل مخصص الزكاة الشرعية للمنشأة على قائمة الأرباح أو الخسائر. تحسب أي مبالغ إضافية إن وجدت، والتي قد تصبح مستحقة عند الإنتهاء من الربط عند تحديد تلك المبالغ.

٣-١٨ ضريبة القيمة المضافة:

تخضع المنشأة لضريبة القيمة المضافة وفقاً لأنظمة ضريبة القيمة المضافة المطبقة في المملكة العربية السعودية. يتم تحديد مبلغ ضريبة القيمة المضافة من خلال تطبيق معدل الضريبة المطبق على قيمة الإيرادات " ضريبة القيمة المضافة على المخرجات " ناقصاً ضريبة القيمة المضافة المدفوعة على المشتريات " ضريبة القيمة المضافة على المدخلات " تقوم الشركة بإدراج الإيرادات والمشتريات بعد خصم ضريبة القيمة المضافة للسنة لجميع الفترات المعروضة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٣-١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية والمخاطر المرتبطة بها:

تتمثل الأدوات المالية بصفة أساسية في أرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة وكذلك الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى والمستحقات لأطراف ذات علاقة ويتم إثبات قيمة تلك الأرصدة بالقيمة العادلة والتي لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

المخاطر المرتبطة بالأدوات المالية:

مخاطر تقلبات سعر الصرف:

يتم تحويل كل المعاملات الأجنبية إلى الريال السعودي وذلك بسعر التحويل السائد كما أن كل موجودات ومطلوبات المنشأة قد تم إدراجها بسعر التحويل السائد عند الإدراج كما يتم إدراج كل المصروفات والإيرادات التي تنتج عن فرق التحويل في قائمة الدخل.

مخاطر عدم السداد:

حيث أن البيع بالأجل من ضمن أنشطة المنشأة فإن مخاطر عدم السداد قد ترتفع وتقوم المنشأة بمتابعة تحصيل المديونيات المستحقة على العملاء مع التأكيد من صفة العميل الذي يتم التعامل معه ومدى قوه مركزه المالي وفي حالة وجود شك في إمكانية تحصيل تلك المديونيات يتم تكوين مخصص لمقابلة ذلك.

شركة فنديتق سوق للتمويل الجماعي بالدين

٤- الإيرادات الأخرى:

تتمثل الإيرادات الأخرى للفترة المالية من تاريخ ٠١ ابريل ٢٠٢٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م فيما يلي:

٢٠٢٤م	بيان
ريال سعودي	دعم الموارد البشرية
٥,٢٠٠	
٥,٢٠٠	الإجمالي

٥- المصاريف العمومية والإدارية:

تتمثل المصاريف العمومية والإدارية للفترة المالية من تاريخ ٠١ ابريل ٢٠٢٤م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤م فيما يلي:

٢٠٢٤م	
ريال سعودي	رواتب وأجور وما في حكمها
٢١٢,٨٠٥	الإيجارات
٣٠,٧٥٧	أتعاب إستشارية
٢١,٧٧٠	رسوم حكومية وإشتراكات
٢١,٤٧٩	التأمينات الإجتماعية
١٣,٥١٩	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٥١٣	مصاريف أخرى
٤٥,٥١٧	
٣٤٦,٣٦٠	الإجمالي

شركة فنديتق سوق للتمويل الجماعي بالدين

٦- الممتلكات والآلات والمعدات:

تتمثل الممتلكات والآلات والمعدات كما في ٣٠ يونيو فيما يلي:

بيان	أجهزة الحاسب الآلي ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
فترة ٢٠٢٤ م		
التكلفة:		
الرصيد بداية الفترة	١٣,٩٢٨	١٣,٩٢٨
الإضافات خلال الفترة	-	-
الإستبعادات خلال الفترة	-	-
الرصيد في نهاية الفترة (١)	١٣,٩٢٨	١٣,٩٢٨
الإستهلاك المتراكم:		
الرصيد بداية الفترة	٣,٠٧٧	٣,٠٧٧
إستهلاك الفترة	٥١٣	٥١٣
إستبعادات الفترة	-	-
الرصيد في نهاية الفترة (٢)	٣,٥٩٠	٣,٥٩٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م (٢-١)	١٠,٣٣٨	١٠,٣٣٨
سنة ٢٠٢٣ م		
التكلفة:		
الرصيد بداية السنة	٢,٧٦٠	٢,٧٦٠
الإضافات خلال السنة	٩,٠٠٢	٩,٠٠٢
الإستبعادات خلال السنة	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١١,٧٦٢	١١,٧٦٢
الإستهلاك المتراكم:		
الرصيد بداية السنة	٧٥٠	٧٥٠
إستهلاك السنة	١,٨١٤	١,٨١٤
إستبعادات السنة	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢,٥٦٤	٢,٥٦٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٩,١٩٨	٩,١٩٨

شركة فندينتق سوق للتمويل الجماعي بالدين

٧- الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى:

تتمثل الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى كما في ٣٠ يونيو فيما يلي:

بيان	٢٠٢٤ م
ضريبة القيمة المضافة	ريال سعودي ٣٨,٥٩٧
المستحق من جهات ذات علاقة ١١/أ	٢,٤٦٩,٩٨٦
الإجمالي	٢,٥٠٨,٥٨٣

٨- النقد وما في حكمه:

يتمثل النقد وما في حكمه كما في ٣٠ يونيو فيما يلي:

بيان	٢٠٢٤ م
النقد لدى البنوك	ريال سعودي ٣٣٢,١٣٤
الإجمالي	٣٣٢,١٣٤

٩- رأس المال:

يبلغ رأس مال الشركة (٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسم إلى عدد (٥٠٠,٠٠٠) حصة بقيمة (١٠) ريال سعودي للحصة الواحدة، وفيما يلي هيكل ملكية الشركة:

اسم الشريك	عدد الحصص	قيمة الحصة	القيمة الإجمالية بالريال السعودي	نسبة الملكية
السيد/ مارتن الجاعوني (بريطاني الجنسية)	٤٩٥,٠٠٠	١٠	٤,٩٥٠,٠٠٠	%٩٩
السيدة/ نور طلال عبد الحميد محمد مفيز (بحرينية الجنسية)	٥,٠٠٠	١٠	٥٠,٠٠٠	%١
الإجمالي	٥٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠

١٠- مخصص مكافأة نهاية الخدمة:

تتمثل الحركة على مخصص مكافأة نهاية الخدمة للفترة المالية من تاريخ ٠١ ابريل ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م فيما يلي:

بيان	٢٠٢٤ م
الرصيد أول الفترة	ريال سعودي ٤٤,٦٥٨
المحمل على المصاريف خلال الفترة	٧,٥٦٤
ناقصاً: المسدد خلال الفترة	-
الرصيد في نهاية الفترة	٥٢,٢٢٢

شركة فندينتق سوق للتمويل الجماعي بالدين

١١- جهات ذات العلاقة:

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالشركة بالشركاء الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة للشركة والمنشآت التي تمارس عليها سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل جوهري بهذه الجهات. خلال دورة أعمالها العادية، تتعامل الشركة مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للأسعار والشروط المعتمدة من قبل الإدارة.

- تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة كما في ٣٠ يونيو كما يلي:

٢٠٢٤ م	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الجهات ذات العلاقة
ريال سعودي	تمويلي	مساهم	السيد/ مارتن الجاعوني
٧,٠٠٠	(مسحوبات)		
(٧٧,٣٠٨)			
(٧٠,٣٠٨)			الإجمالي

- الأرصدة الناشئة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة كما في ٣٠ يونيو:

١١- (أ) مستحق من جهات ذات علاقة:

٢٠٢٤ م	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	السيد/ مارتن الجاعوني
٢,٤٦٩,٩٨٦	
٢,٤٦٩,٩٨٦	الإجمالي

١٢- الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى:

تتمثل الذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى كما في ٣٠ يونيو فيما يلي:

٢٠٢٤ م	بيان
ريال سعودي	مصرفات مستحقة
٨,٤٤٦	
٨,٤٤٦	الإجمالي

١٣- مخصص الزكاة الشرعية:

الحركة على مخصص الزكاة الشرعية للفترة المالية من تاريخ ٠١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ م فيما يلي:

٢٠٢٤ م	بيان
ريال سعودي	الرصيد أول الفترة
٨٨٦	
-	المحمل خلال الفترة
(٨٨٦)	المدفوع خلال الفترة
-	الرصيد نهاية الفترة

١٤- القيمة العادلة للأدوات المالية:

- القيمة العادلة، للنقد والودائع قصيرة الأجل والحسابات والذمم المدينة الأخرى قصيرة الأجل والذمم الدائنة والمطلوبات المتداولة الأخرى والقروض قصيرة الأجل والقروض والسلف من البنوك، تتقارب مع قيمتها الدفترية إلى حد كبير بسبب الاستحقاقات قصيرة الأجل لهذه الأدوات.
- يتم تقييم الأدوات المالية التي لها أسعار فائدة ثابتة ومتغيرة بواسطة المنشأة استناداً إلى مؤشرات مثل أسعار الفائدة والجدارة الائتمانية الفردية للطرف المقابل، وبناءً على هذا التقييم يتم تسجيل المخصصات في حساب الخسائر المتوقعة لهذه الذمم المدينة، وبالتالي، فإن القيمة العادلة لهذه الأدوات لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.
- لا تختلف القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية جوهرياً عن قيمها الدفترية في قائمة المركز المالي للمنشأة.

١٥- الأدوات المالية:

- تتضمن الموجودات المالية الرئيسية للمنشأة الذمم المدينة التجارية والأرصدة المدينة الأخرى والنقد في الصندوق والودائع قصيرة الأجل الناتجة مباشرة من عملياتها، كذلك تتكون المطلوبات المالية الرئيسية للمنشأة من القروض والذمم الدائنة التجارية والأرصدة الدائنة الأخرى، تم الإفصاح في الإيضاح الخاص بالسياسات المحاسبية الهامة عن الطرق المستخدمة للاعتراف والقياس المحاسبي لكل بند من البنود الموجودات والمطلوبات المالية.
- يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في القوائم المالية فقط عند وجود حق نافذ نظاماً لتسوية المبالغ المدرجة وتوافر النية لدى المنشأة لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

١٦- إدارة المخاطر:

١- مخاطر أسعار الفائدة:

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية نتيجة التقلبات في أسعار الفائدة. المنشأة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على مطلوباتها والتي يترتب عليها فائدة بها في ذلك القروض قصيرة وطويلة الأجل، وترى المنشأة أن مخاطر أسعار الفائدة يتم ادارتها بصورة ملائمة.

٢- مخاطر العملات الأجنبية:

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية، لم تقم المنشأة بأي معاملات هامة بعملة خلاف الريال السعودي خلال الفترة، ومن ثم ترى المنشأة أنها غير معرضة لمخاطر عملات أجنبية هامة.

٣- مخاطر الإئتمان:

تمثل مخاطر الإئتمان المخاطر الناتجة عن إخفاق الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته تجاه أداة مالية ما أو عقد عميل مما يؤدي إلى تكبد خسارة مالية. تلتزم المنشأة بإدارة مخاطر الإئتمان المتعلقة بالعملاء وذلك من خلال تطبيق حدود إئتمان على عملائها ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

٤- مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المنشأة في توفير الأموال للوفاء بالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. تتمثل طريقة المنشأة في إدارة مخاطر السيولة في التأكد قدر المستطاع من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حين استحقاقها في ظل كل من الظروف العادية أو الظروف الصعبة وذلك دون تكبد أي خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة المنشأة، وذلك من خلال الاحتفاظ بأرصدة نقدية كافية لدى البنوك والتأكد من إمكانية الحصول على التسهيلات الكافية إذا تطلب الأمر لتغطية التزاماتها قصيرة الأجل بصفة مستمرة.