

الجمعية الخيرية لرعاية الاسر المنتجة
مسجلة بالمركز الوطنى للقطاع الغير ربحى (458)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية كما فى 31 ديسمبر 2024م
تقرير مراجع الحسابات المستقل

الجمعية الخيرية لرعاية الاسر المنتجة
مسجلة بالمركز الوطنى للقطاع الغير ربحى (458)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
الفهرس

<u>الصفحة</u>	<u>البيان</u>
2-1	تقرير مراجع الحسابات المستقل
3	قائمة المركز المالي
4	قائمة الأنشطة
5	قائمة التدفقات النقدية
14 - 6	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

الجمعية الخيرية لرعاية الأسر المنتجة
مسجلة بالمركز الوطني للقطاع الغير ربحي (458)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
قائمة الانشطة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م
المبالغ بالريال السعودي

31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2024م	أوقاف	مقيدة	غير مقيدة	إيضاح
الإيرادات والمكاسب					
824,228	2,819,363	-	-	2,819,363	التبرعات النقدية العامة
227,160	143,715	-	143,715	-	دعم الاسر المنتجة منصة احسان
1,291	20,129	-	20,129	-	تبرعات و هبات نقدية مقيدة -دعم أسرة محتاجة
60,000	61,500	-	61,500	-	ايرادات الزكاة
27,100	9,000	-	-	9,000	ايرادات الاشتراكات
837,753	599,510	-	-	599,510	(13) تبرعات عينية
1,600,000	-	-	-	-	تبرعات ممتلكات ومعدات
100,172	-	-	-	-	تبرعات نقدية لبناء أو شراء اوقاف
862,519	353,241	-	-	353,241	تبرعات و هبات خدمات تطوعية
34,500	44,600	-	-	44,600	تدريب وتأهيل
84,550	136,124	-	-	136,124	ارباح الاستثمار
3,421	4,200	-	-	4,200	ايرادات أخرى
			(1,137,366)	1,137,366	صافي الأصول المحررة من القيود
					إعادة التصنيف لتحقيق قيد
					الإستخدام
4,662,694	4,191,382	-	(912,022)	5,103,404	إجمالي الإيرادات والمكاسب وإعادة التصنيف
المصروفات والخسائر					
242,776	205,810	-	-	205,810	مصروفات الزكاة
2,103,150	1,591,393	-	-	1,591,393	أ- مصروفات البرامج والانشطة
-	341,715	-	-	341,715	مصروف دعم الاسر المنتجة منصة احسان
-	11,750	-	-	11,750	مصروفات محملة علي نشاط
145,889	135,479	-	-	135,479	(14) مصروفات عمومية وإدارية
4,080	10,718	-	-	10,718	إهلاك الممتلكات و المعدات
2,495,895	2,296,864	-	-	2,296,864	إجمالي المصروفات والخسائر
2,166,799	1,894,518	-	(912,022)	2,806,540	التغير في صافي الأصول من الانشطة المستمرة
البنود الاستثنائية					
-	1	-	-	1	خسائر استبعاد اصول
-	1	-	-	1	التغير في صافي الأصول من البنود الاستثنائية
2,166,799	1,894,517	-	(912,022)	2,806,539	التغير في صافي الأصول
3,088,983	5,255,782	2,646,285	1,490,193	1,119,304	صافي الأصول في بداية السنة
			(3,804)	3,804	تسويات على صافي الأصول
5,255,782	7,150,299	2,646,285	574,367	3,929,647	صافي الأصول في نهاية السنة

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (18) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

م

م

الجمعية الخيرية لرعاية الاسر المنتجة
مسجلة بالمركز الوطنى للقطاع الغير ربحى (458)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
قائمة التدفقات النقدية
المبالغ بالريال السعودى

31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2024م	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
2,166,799	1,894,517	التغير في صافي الاصول
		<u>تسويات :</u>
4,080	10,719	اهلاكات العقارات والالات والمعدات
45,238	17,467	مكون مكافأة نهاية الخدمة
(1,600,000)	-	تسويات تبرعات غير نقدية
616,117	1,922,703	التغير في صافي الاصول بعد التسويات
		<u>صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية</u>
(20,683)	39,924	عهد نقدية
-	4,750	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
595,434	1,967,377	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(42,384)	-	مسدد مكافآت نهاية الخدمة
553,050	1,967,377	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية</u>
(3,000,000)	(1,835,000)	(مدفوعات لـ) شراء عقارات والالات ومعدات
(3,000,000)	(1,835,000)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(2,446,950)	132,377	صافي التغير في رصيد النقدية
3,130,338	683,388	رصيد النقدية في بداية السنة
683,388	815,765	رصيد النقدية في نهاية السنة

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (18) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية

مختبر

مختبر

مختبر

1- التكوين والنشاط

الجمعية الخيرية لرعاية الاسر المنتجة جمعية خيرية مسجلة بالمركز الوطني للقطاع الغير الربحي برقم (458) بتاريخ 02/19/1430 هجري ومركزها الرئيسي جدة-مكة المكرمة -المملكة العربية السعودية

وتتمثل أهداف الجمعية طبقاً لنظامها الأساسي في ما يلي:

- * توفير المدربين وتحمل رواتبهم
- * المساعدة في بيع المنتجات للأسر المنتجة
- * تقديم المساعدات المالية والعينية للفقراء والمحتاجين
- * غير مانقده من أهداف ذات صلة موضحة توضيحاً تفصيلياً بالنظام الأساسي للجمعية

السنة المالية

تبدأ السنة المالية للجمعية بداية من أول شهر يناير من كل سنة ميلادية وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من نفس السنة الميلادية.

2- اسس الاعداد

يتم عرض وإعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح المطبقة في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية بالإضافة الى ذلك يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمفهوم الاستمرارية , يعد الدليل المحاسبي الموحد المعتمد من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية هو الأساس المستخدم في تبويب وعرض الأصول والتزامات والإيرادات والمصروفات.

3- اسس القياس

تتبع الجمعية، مبدأ التكلفة التاريخية في تسجيل موجوداتها والتزاماتها وإسناد الاستحقاق المحاسبي في تسجيل إيراداتها ومصروفاتها

4- استخدام الاحكام وتقديرات عدم التأكد

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح والمتعارف عليها والتي يتطلب فيها استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الأصول والخصوم وإيضاحات الأصول والخصوم المحتملة في تاريخ القوائم المالية , إضافة إلى الإيرادات والمصروفات المسجلة خلال تلك السنة وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة حول الأحداث والأنشطة إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات .

5- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية المعدة لأغراض خاصة، تتم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

أ. النقد وما في حكمه

يتضمن النقد بالصندوق ولدى البنوك النقدية بالصناديق والأرصدة البنكية والاستثمارات الأخرى عالية السيولة القابلة إلى التحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها.

ب. مدينون وئمم مدينة أخرى

تتضمن الذمم المدينة، والمقدمات والأرصدة المدينة الأخرى القيمة الاسمية مخصصاً منها أية مبالغ من المتوقع عدم تحصيلها والتي يتم تقديرها في نهاية السنة المالية عندما يكون من غير المحتمل تحصيل المبلغ بالكامل كما يتم تخفيض قيمة الذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى إلى القيمة القابلة للتحصيل، هذا ويتم إثبات الأرصدة المدينة بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض في القيمة (إن وجد).

ملخص السياسات المحاسبية الهامة "تتمة"

ت. استثمارات متداولة في الصناديق والمحافظ

تم إثبات الاستثمارات المتداولة عند تاريخ الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها أي تكاليف مباشرة متعلقة بالاستحواذ. يتم قياس الاستثمارات المتداولة لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، وتُعكس أي تغييرات في القيمة وفقاً للسياسة المحاسبية المعتمدة. يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن هذه الاستثمارات (مثل التوزيعات النقدية أو أرباح بيع الأوراق المالية) ضمن قائمة الأنشطة.

ث. العقارات والآلات والمعدات

تدرج العقارات والآلات والمعدات بالتكلفة ناقصاً مجمع الاهلاك والانخفاض بالقيمة باستثناء الاراضي المملوكة والمشروعات تحت التنفيذ والتي تظهر بالتكلفة ولا يتم اهلاكها , تمثل المشروعات تحت التنفيذ كافة النفقات المباشرة المتعلقة بالمشاريع قيد التنفيذ ويتم رسملتها عند اكتمال المشروع كالعقارات والآلات والمعدات, تتضمن التكلفة جميع النفقات المباشرة ببناء او شراء الاصول والعقارات والآلات والمعدات , جميع تكاليف الصيانة والاصلاح الضرورية للحفاظ على حياة الاصل يتم تسجيلها ضمن المصروفات عند تكبدها.

الأصل المباع أو المستبعد واستهلاكه المتراكم يتم حذفه من الحسابات بتاريخ بيعه أو استبعاده، ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة ضمن قائمة الأنشطة، وتقدر الأعمار التشغيلية للممتلكات والآلات والمعدات كما يلي:

نسبة الاهلاك

10%
15%
15%
20%

البيان

اثاث ومفروشات
اجهزة حاسب الي
اجهزة الات وعدد
سيارات

ج. دائنون متنوعون ونعم دائنة اخرى

تتضمن الذمم الدائنة، ذمم الموردين والمستحقات والأرصدة الدائنة الأخرى والتي تمثل الالتزامات على السلع المستلمة والخدمات المقدمة للجمعية قبل نهاية الفترة المالية ولم تسدد حتى تاريخ المركز المالي للجمعية.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة "تتمة"

خ. قائمة الانشطة

تتضمن قائمة الانشطة الايرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر والتحويلات بين فئات الاصول وتعرض قائمة الانشطة تفاصيل التغير في صافي الاصول المقيده وغير المقيده وكذلك اصول الاوقاف كما يلي:-

الاصول غير المقيده هي الاصول التي لا تخضع لقيود من جانب المتبرع ومن ثم فهي تقع تحت السيطرة الكاملة للجمعية وقد تكون الاصول غير المقيده اصول مالية او عينيه.

الاصول المقيده وهي الاصول الخاضعة لقيود من جانب المتبرع وهذه القيود مرتبطة باستخدام تلك الاصول لأغراض محدودة سواء من حيث قيود الاستخدام او قيود التوقيت وقد تكون الاصول غير المقيده اصول مالية او عينيه.

التغير في صافي الاصول غير المقيده يمثل مقدار الزيادة او النقص الناتج من الاتي:-

* الايرادات والمصروفات التي لا تمثل تغيير في صافي الاصول المقيده او صافي الاصول الاوقاف.

* التحويلات واعادة تصنيف من والى فئات صافي الاصول الاخرى نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع او انقضاء القيد بمرور الوقت او استيفاءه من قبل الجمعية.

* التغير في صافي الاصول المقيده يمثل مقدار الزيادة و النقص الناتج عن الاتي

- التبرعات التي تخضع لقيود المتبرع والتي ترفع اما بمرور الوقت او باستيفائه من قبل الجمعية.

- التحويلات واعادة تصنيف من والى فئات صافي الاصول الاخرى نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع او انقضاء القيد بمرور الوقت او استيفاءه من قبل الجمعية.

د. الايرادات والتبرعات

تتمثل الايرادات والمكاسب في التبرعات والاعانات والصدقات والهبات والتي تتلقاها الجمعية من المتبرعين وكذلك كافة الايرادات الأخرى المتنوعة ويتم معالجة الايرادات كما يلي :-

- يتم اثبات الاعانات طبقا لأساس الاستحقاق وذلك عندما تتمتع الجمعية بسلطة ادارة التبرع او التصرف فيه باي شكل من اشكال التصرف بما يسمح لها تحديد كيفية الاستخدام في المستقبل وان تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقوله من الثقة , وان يكون التبرع قابلا للقياس بدرجة معقوله من الموضوعية.

وفيما عدا ذلك يتم اثبات التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات وكذلك كافة الايرادات الاخرى المتنوعة طبقا للأساس النقدي.

- يتم اثبات التبرعات العينية والتي تكون في صورة خدمات او تجهيزات او منافع او مرافق ضمن الايرادات عند إمكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات القيمة العادلة لتلك الخدمات او المنافع او التجهيزات.

ملخص السياسات المحاسبية الهامة "تتمة"

د. المصروفات والمساعدات

تتمثل مصروفات الأنشطة والمساعدات في المصروفات الناتجة عن مجهودات ووظائف الجمعية , وكذلك المصروفات الأخرى يتم تصنيفها كمصاريف عمومية وإدارية وتتبع الجمعية السياسات التالية في معالجة مصروفاتها وفقاً لما يلي:-

* يتم اثبات مصروفات الأنشطة فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

* يتم اثبات مصروفات المساعدات المتنوعة والזكاة طبقاً للأساس النقدي.

* يتم اثبات المصروفات العمومية والإدارية فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

ر. التبرعات

يتم تصنيف التبرعات التي تتلقاها الجمعية من قبل المتبرعين الى تبرعات مقيدة وتبرعات غير مقيدة وتبرعات اوقاف طبقاً لطبيعة وشروط تلقي الجمعية للتبرع من قبل المتبرعين.

ز. التبرعات العينية

يتم قيد التبرعات العينية بالقيمة القابلة للتحقق في السنة المحاسبية التي تم استلام فيها وعند تعذر الوصول الى القابلة للتحقق لتلك السلع فإنه يجب تأجيل الاعتراف بتلك التبرعات الى حين بيعها.

س. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

تقوم الجمعية باحتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لمتطلبات نظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية , علماً بأن الجمعية لم تستخدم طريقة وحدة الائتمان المخططة لقياس التزامها والتكلفة بموجب خطط المنافع المحددة عن طريق التقويم الاكتواري, وذلك تمشياً مع مفهوم الموازنة بين المنفعة والتكلفة لأنها تنطوي على تكلفة وجهد لا مبرر لهما , وتعتقد الإدارة أنها غير هامة نسبياً وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية , فيما يتعلق بالعاملين السعوديين تقوم الجمعية بالمساهمة تمشياً مع أنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتحتسب كنسبة مئوية من اجور الموظفين , تقتصر التزامات الجمعية على هذه المساهمات والتي تصرف عند استحقاقها من قبل الهيئة العامة

ش. قائمة التدفقات النقدية

تم إعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقة غير المباشرة ولاغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية ومافي حكمها في ارصدة النقدية والبنوك والحسابات الجارية.

إيضاح : (6) النقد وما في حكمه :-	31 ديسمبر 2024م	31 ديسمبر 2023م
حسابات جارية البنك الراجحي	568,679	446,982
حسابات جارية البنك الاهلي	201,561	89,477
حسابات جارية بنك الرياض	2,288	86,164
حسابات جارية البنك الاهلي	4,050	59,570
حسابات جارية بنك البلاد	39,186	1,195
الاجمالي	815,764	683,388

إيضاح : (7) مدينون ونعم مدينة اخرى :-	31 ديسمبر 2024م	31 ديسمبر 2023م
مصرف وفات مدفوعة مقدما	2,432	2,313
ضريبة القيمة المضافة مشتريات	-	40,043
الاجمالي	2,432	42,356

إيضاح : (8) استثمارات متداولة في الصناديق والمحافظ :-	31 ديسمبر 2024م	31 ديسمبر 2023م
ودائع لدى بنك الرياض *	4,835,000	3,000,000
الاجمالي	4,835,000	3,000,000

لدى الجمعية استثمارات في بنك الرياض بقيمة 4,835,000 ريال سعودي تتمثل في صكوك مزاياح اسلامية تستحق كل 90 يوم , بلغت اجمالي العوائد المحصلة والمستحقة للاستثمار 136,124 ريال ضمن ايرادات الجمعية.

بالحسب
م. ج. ا.
102

الجمعية الخيرية لرعاية الاسر المنتجة
مسجلة بالمركز الوطني لنقطة الغير ربحي (458)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م ، (جميع المبالغ الواردة بالريال السعودي)

إيضاح : (9) التغيرات والالات والمعدات وصافي :-

صافي قيمة الأصول 31-12-2023 ش.م	صافي قيمة الأصول 2024-12-31 ش.م	مجموع الإهلاكات 2024/12/31 ش.م	مجموع الإهلاكات 2024/01/01 ش.م	إهلاكات العلم 2024/12/31 ش.م	مجموع الإهلاكات 2024/01/01 ش.م	تكلفة الأصول 2024/12/31 ش.م	الإستيعادات خلال العام 2024/12/31 ش.م	إضافات خلال العام 2024/12/31 ش.م	تكلفة الأصول 2024/01/01 ش.م	البيان
1,600,000	1,600,000	-	-	-	-	1,600,000	-	-	1,600,000	أراضي
9,369	2,601	65,083	58,315	6,768	-	67,684	-	-	67,684	أثاث ومفروشات
12,905	10,049	8,994	6,138	2,856	-	19,043	-	-	19,043	أجهزة حاسب الي
1,095	1	205,635	204,541	1,094	-	205,636	-	-	205,636	أجهزة آلات و عدد
1	1	80,038	80,038	-	-	80,039	-	-	80,039	سيارات
1,623,370	1,612,652	359,750	349,032	10,718	-	1,972,402	-	-	1,972,402	الإجمالي

إيضاح : (10) الأصول الغير ملموسة صافي :-

صافي قيمة الأصول 31-12-2023 ش.م	صافي قيمة الأصول 2024-12-31 ش.م	مجموع الإهلاكات 2024/12/31 ش.م	مجموع الإهلاكات 2024/01/01 ش.م	إهلاكات العلم 2024/12/31 ش.م	مجموع الإهلاكات 2024/01/01 ش.م	تكلفة الأصول 2024/12/31 ش.م	الإستيعادات خلال العام 2024/12/31 ش.م	إضافات خلال العام 2024/12/31 ش.م	تكلفة الأصول 2024/01/01 ش.م	البيان
1	-	-	8,424	-	8,424	-	-	8,425	8,425	برامج محاسبية
1	-	-	8,424	-	8,424	-	-	-	8,425	الإجمالي

Handwritten signatures and stamps in blue ink.

31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2024م	إيضاح : (11) داننون وأرصدة دائنة اخرى :-
-	4,250	تأمينات اجتماعية
-	500	ايرادات وتبرعات مقدمة
-	4,750	الاجمالي

31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2024م	إيضاح : (12) مخصص مكافآت نهاية الخدمة :-
90,479	93,333	رصيد اول المدة
45,238	17,467	المكون خلال العام
(42,384)	-	المسدد خلال العام
93,333	110,800	الرصيد في نهاية السنة

31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2024م	إيضاح : (13) تبرعات عينية :-
308,598	122,901	تبرعات عينية أثاث واجهزة
208,500	249,860	تبرعات عينية منافذ بيع
131,160	36,000	تبرعات عينية بازاارات ومعارض
128,240	181,720	تبرعات عينية سلات غذائية
42,855	-	تبرعات عينية مكائن خياطة
18,400	9,029	تبرعات عينية زكاة
837,753	599,510	

31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2024م	إيضاح : (13-أ) مصروفات برامج وأنشطة :-
	580,227	مصاريف برامج وأنشطة
25,356	1,291	مصروف دعم الاسر المحتاجة
837,753	620,210	مصروفات عينية
862,519	353,241	مصروفات خدمات تطوعية
343,022	8,324	مصروفات المنح الحكومي -التدريب والتعليم
34,500	28,100	مصروفات خدمات تطوعية -التدريب والتاهيل
2,103,150	1,591,393	

الجمعية الخيرية لرعاية الاسر المنتجة
مسجلة بالمركز الوطني للقطاع الغير ربحي (458)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م , (جميع المبالغ الواردة بالريال السعودي)

31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2024م	إيضاح : (14) المصروفات العمومية والإدارية :-
23,725	32,000	مرتبات وأجور ومافي حكمها
45,238	17,467	مصروف مكافاة نهاية الخدمة
16,322	-	مكافآت وتكاليف عمالة مؤقتة
15,196	-	استشارات
7,903	-	كهرباء ومياه
7,803	-	بريد وبرقيات وهاتف
6,906	3,913	ايجارات
4,182	3,163	التأمينات الاجتماعية
3,853	-	رسائل نصية ودعاية و اعلان
3,677	-	ادوات كتابية ومطبوعات
3,127	-	محروقات وصيانة سيارات
1,978	-	مستلزمات أنظمة المعلومات
1,812	-	ضيافة ونظافة
1,554	-	صيانة واصلاح وترميم
1,356	52,640	اجازات
1,257	-	نقل وتحميل وتنزيل
-	3,118	اشترالك برنامج محاسبية
-	138	مصاريف بنكية وعمولات
	23,040	ضريبة قيمة مشتريات
145,889	135,479	الاجمالي

31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2024م	إيضاح : (15) صافي الاصول المقيدة :-
159,252	14,942	الزكاة
1,291	20,129	دعم الاسر المحتاجة
201,804	-	دعم الاسر المنتجة احسان
992,688	412,461	اعانات البرامج والانشطة
107,000	107,000	تبرعات
28,158	19,834	منح حكومية تدريب وتأهيل
1,490,193	574,367	الاجمالي

إيضاح (16) أخرى:

الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي بشكل رئيسي من أرصدة النقد لدى البنك كما تتضمن الالتزامات المالية الالتزامات تجاه بعض الأرصدة الدائنة الأخرى. وتمثل القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية تقديراً معقولاً لقيمتها العادلة.

بمخاطر أسعار العملات

تمثل المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية، إن معاملات الشركة الرئيسية هي بالريال السعودي، وعليه فإن المخاطر التي قد تتعرض لها نتيجة التقلبات في أسعار الصرف محدودة جداً.

بمخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته للشركة مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية ليس لدى الشركة تركيز هام لمخاطر الائتمان، يتم إيداع النقد لدى بنوك وطنية ذات تصنيف ائتماني جيد. يتم إظهار رصيد المدينين التجاريين بعد خصم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

بمخاطر السيولة

هي مخاطر عدم قدرة منشأة ما على توفير السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية للوفاء بأي التزامات في المستقبل.

بمخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العملة

تنتج مخاطر العملات من التغيرات والتذبذبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. لم تقم الجمعية بأية عمليات ذات أهمية نسبية بالعملات عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي. وحيث أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملات هامة. تراقب إدارة الجمعية تقلبات معدلات العملات وتعتقد أن مخاطر العملات لديها غير جوهرية.

إيضاح : (17) الأحداث اللاحقة :-

من وجهة نظر الإدارة لم تكن هناك أحداث لاحقة هامة بعد نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية للإصدار قد يكون لها تأثير على القوائم المالية.

إيضاح : (18) اعتماد القوائم المالية :-

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الجمعية في تاريخ 2025/3/08