

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة
مـسـجـلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (3549)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2021

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (3549)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية

الفهرس

البیان

الصفحة

1+2

تقرير مراقب الحسابات

3

قائمة المركز المالي كما في 31 /12/ 2021

4

قائمة الأنشطة للسنة المنتهية في 31 /12/ 2021

5

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 /12/ 2021

12 - 6

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في 31 /12/ 2021

الموثرين

إلى السادة اصحاب الفضيلة والسعادة / اعضاء مجلس الادارة
جمعية الدعوة والارشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بكرة
بحرة - منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية الدعوة والارشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بكرة "مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 3549"، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2021م وقائمة الانشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات المرفقة مع القوائم المالية من رقم 1 إلى رقم 10، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في 31 ديسمبر 2021م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعيار المنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيون. بالإضافة الى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية طبقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفيها ايضا بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

أمر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م من قبل مراجع آخر وأبدى رأي غير متحفظ بتاريخ 05 سبتمبر 2021م تمسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية: تعتبر الإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية بشكل عادل وفقاً لمعيار المنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيون، بالإضافة الى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية. وكذلك عن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهرية متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، منفردة أو في مجملها، 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، ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.

- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للجمعية.
 - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفأً مستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على ما يكفي من أدلة المراجعة المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل الجمعية، لإبداء رأي في القوائم المالية. ونحن مسؤولون عن توجيه عملية مراجعة الجمعية والإشراف عليها وتنفيذها. ونظل وحدنا المسؤولين عن رأي المراجعة. ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها أثناء المراجعة. ونقدم أيضاً للمكلفين بالحوكمة بياناً يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، ونبلغهم أيضاً عند الاقتضاء بالتدابير الوقائية ذات العلاقة. ومن بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، ومن ثم تُعد هذه الأمور هي الأمور الرئيسة للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع الأنظمة أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية للقيام بذلك من المتوقع بشكل معقول أن تفوق فوائد المصلحة العامة المترتبة على هذا الإبلاغ.
- التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:
- تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات والمؤسسات الخيرية المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والنظام الاساسي للجمعية، وهي مطابقة للدفاتر والسجلات المحاسبية المحتفظ بها.

عن شركة العوفي والحربي محاسبون ومراجعون قانونيون



عبد الله بن صالح الحربي
محاسب قانوني ترخيص رقم 518



التاريخ: 1443/09/27هـ

الموافق: 2022/04/28م

الصادر: HCPA 10256/2022101

جمعية الدعوة والارشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بكرة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بكرة
 مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (3549)
 مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
 قائمة المركز المالي كما في 31 / 12 / 2021
 المبالغ بالريال السعودي

2020	2021	إيضاح	الموجودات
-	13,543	(3)	الموجودات المتداولة
-	13,543		النقد بالصندوق و لدي البنوك
			إجمالي الموجودات المتداولة
17,773	11,151	(4)	الموجودات غير المتداولة
17,773	11,151		صافي أصول ثابتة
17,773	24,694		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصافي الأصول
3,450	-	(5)	المطلوبات المتداولة
3,450	-		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
			إجمالي المطلوبات المتداولة
14,323	24,694		صافي الأصول
14,323	24,694		صافي الأصول غير المقيدة
			إجمالي صافي الأصول
17,773	24,694		إجمالي المطلوبات
			وصافي الأصول

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (10) جزأ لايتجزأ من القوائم المالية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة
 مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (3549)
 مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
 قائمة الأنشطة للسنة المنتهية في 31 / 12 / 2021
 المبالغ بالريال السعودي

إجمالي	إجمالي	غير مقيدة	إيضاح	
147,065	142,774	142,774		الإيرادات والمكاسب
-	3,450	3,450		التبرعات النقدية العامة
147,065	146,224	146,224		تبرعات تخفيض التزام إجمالي الإيرادات والمكاسب وإعدادة التصنيف
-	97,592	97,592	(6)	المصروفات والخسائر
182,058	35,089	35,089	(7)	مصاريف البرامج والأنشطة
6,622	6,622	6,622		المصروفات العمومية والإدارية
188,680	139,303	139,303		إهلاك الأصول الثابتة
(41,615)	6,921	6,921		إجمالي المصروفات والخسائر
55,938	14,323	14,323		التغيير في صافي الأصول
-	3,450	3,450		صافي الأصول في بداية السنة
14,323	21,244	24,694		تسويات سنوات سابقة صافي الأصول في نهاية السنة

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة
 مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (3549)
 مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
 قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 /12/ 2021
 المبالغ بالريال السعودي

<u>2020</u>	<u>2021</u>	
(41,615)	6,921	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
6,622	6,622	التغير في صافي الاصول
(34,993)	13,543	إهلاك الأصول الثابتة
(8,050)	(3,450)	التغير في صافي الاصول بعد التسويات
-	3,450	<u>التغيرات في الأصول والالتزامات المتداولة</u>
(43,043)	13,543	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(43,043)	13,543	تسويات سنوات سابقة
43,043	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	13,543	صافي التغير في رصيد النقدية
		رصيد النقدية في بداية الفترة
		رصيد النقدية في نهاية الفترة

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (3549)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في 31 /12/ 2021

(1) معلومات عن الجمعية :

(1/1) اسم الجمعية : جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة

(1/2) مقر الجمعية : مكة المكرمة

(1/3) رقم التسجيل : 3549.

(1/4) أهداف الجمعية :-

* الدعوة لله تعالى ودعوة الجاليات غير المسلمة للإسلام

* إقامة الدروس والمحاضرات بلغات مختلفة وتوزيع الكتب والأشرطة

(1/5) السنة المالية : تبدأ السنة المالية في الأول من شهر يناير من العام المالي 2021م وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من العام المالي 2021م .

(2) أسس العرض وأهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أعدت القوائم المالية المرفقة معبراً عنها بالريال السعودي و طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها للمنشآت الغير هادفة للربح في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، وفيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة من خلال الجمعية :-

(2/1) استخدام التقديرات :

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح والمتعارف عليها يتطلب استخدام التقديرات والإفتراسات التي قد تؤثر على مبالغ الأصول والخصوم وإيضاحات الأصول والخصوم المُحتمله في تاريخ القوائم المالية ، إضافة إلى الإيرادات والمصروفات المُسجلة 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 .

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (3549)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في 31 /12/ 2021

(2/2) العرف المحاسبي :
تقوم الجمعية بتسجيل أصولها وخصومها طبقاً لمبدأ التكلفة الفعلية عند حدوثها ، ويتم تسجيل الإيرادات والمصروفات طبقاً لما يلي :-

(أ) الإيرادات :

(1) يتم إثبات التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة طبقاً لأساس الإستحقاق وذلك عند توافر الشروط التالية :-

(1/1) ان تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأى شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها تحديد كيفية الإستخدام فى المستقبل .

(1/2) ان تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة .

(1/3) ان يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية .

وفيما عدا ذلك يتم إثبات التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة طبقاً للأساس النقدى .

(2) يتم إثبات ما يتم تلقيه من تبرعات فى صورة خدمات أو تجهيزات أو منافع أو مرافق ضمن الإيرادات وذلك عند إمكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدره لتلك التبرعات القيمة العادلة لتلك الخدمات أو المنافع أو التجهيزات .

(ب) المصروفات :

(1) يتم إثبات المصروفات العمومية والإدارية فور إستحقاقها طبقاً لمبدأ الإستحقاق .

(2) يتم إثبات مصروفات الأنشطة فور إستحقاقها طبقاً لمبدأ الإستحقاق .

(3) يتم إثبات مصروفات المساعدات المتنوعة والزكاة طبقاً للأساس النقدى .

النقدية وشبه النقدية:

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وشبه النقدية من أرصدة النقدية فى الخزينة و الحسابات الجارية وودائع البنوك .

الذمم المدينة:

تثبت الذمم المدينة بصافي قيمتها القابلة للتحقق بعد أخذ مخصص كافي للديون المشكوك فى تحصيلها ، وتخضم الديون المعدومة عند تكبدها .

المخزون السلي:

(أ) المخزون من البضاعة المتبرع بها للجمعية والتي لم تُصرف حتى تاريخ القوائم المالية يتم إثباتها بسعر تقييمها عند إستلامها .

(ب) المخزون من البضاعة المشتراه يتم إثباتها على أساس التكلفة الفعلية وطبقاً لطريقة الوارد أولاً يُصرف أولاً وذلك بالنسبة للمواد الغذائية والأدوية .

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (3549)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في 31 /12/ 2021

الأصول الثابتة :-

يتم الاعتراف بالموجودات الثابتة عندما يترتب على استخدامها تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للجمعية ويمكن تقدير تكلفتها بدرجة عالية من الدقة ، ويتم إثباتها بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها مجمع الاستهلاك ، وتهلك القيمة الدفترية لتلك الأصول بطريقة القسط الثابت على عمرها الإنتاجي المقدر وفقاً للمعدلات التالية :-

المباني	5%	اجهزة حاسب الي	20%
السيارات	25%	طابعات وآلات تصوير	20%
أثاث ومفروشات	20%	مكيفات	20%
اجهزة والالات وعدد	20%	كاميرات فيديو وتصوير	20%

الحسابات الدائنة والذمم الدائنة الأخرى:

يتم قيد الذمم الدائنة الأخرى بالتكلفة الفعلية لها .

التبرعات العينية :-

يتم قيد التبرعات العينية بالقيمة القابلة للتحقق في الفترة المحاسبية التي تم الإستلام فيها وعند تعذر الوصول إلى القيمة القابلة للتحقق لتلك السلع فإنه يجب تأجيل الإعراف بتلك التبرعات إلى حين بيعها .

قائمة التدفقات النقدية:

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما في حكمها في أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية.

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (3549)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في 31 /12/ 2021

<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>إيضاح : (3) النقد بالصندوق و لدى البنوك :-</u>
-	855	الصندوق
-	8,812	الراجحي
-	3,876	الأهلي
-	<u>13,543</u>	<u>الاجمالي</u>

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بكرة
مستجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (3549)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية

الإيضاحات المضمنة للقوائم المالية كما في 31 /12/ 2021

إيضاح : (4) صافي الأصول الثابتة :-

صافي قيمة الأصول في 2020	صافي قيمة الأصول في 31-12-2021	مجموع الإهلاك في 2021/12/31	مجموع الإهلاك المستفيد	إهلاكات العام	مجموع الإهلاكات في 2021/01/01	تكلفة الأصول في 2021/12/31	الاستيعادات خلال العام	إضافات خلال العام	تكلفة الأصول في 2021/01/01	البيان
9,900	7,200	10,800	-	2,700	8,100	18,000	-	-	18,000	أثاث ومفروشات
947	488	1,805	-	459	1,346	2,293	-	-	2,293	أجهزة وآلات وعدد
6,926	3,463	13,852	-	3,463	10,389	17,315	-	-	17,315	أجهزة حاسب الي
17,773	11,151	26,457	-	6,622	19,835	37,608	-	-	37,608	الإجمالي

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بحرة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (3549)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في 31 /12/ 2021

2020	2021	إيضاح : (5) داننون وأرصدة دائنة اخرى :-
3,450	-	مصرفات مستحقة
<u>3,450</u>	<u>-</u>	<u>الاجمالي</u>
2020	2021	إيضاح : (6) مصاريف البرامج والانشطة :-
-	21,805	برنامج الدروس والمحاضرات
-	11,857	برنامج الدورة الارشادية
-	25,590	برنامج الدعوة النسائية
-	16,288	برنامج توعية الجاليات
-	8,400	برنامج قيمي
-	6,500	برنامج احياء السنة
-	7,153	برنامج ضلال جماعة التبليغ
<u>-</u>	<u>97,592</u>	<u>الاجمالي</u>
2020	2021	إيضاح : (7) المصروفات العمومية والإدارية :-
138,000	28,000	مرتبات واجور وما في حكمها
-	3,610	مصروفات أخرى
3,450	3,450	اتعاب مهنية
55	29	رسوم بنكية
1,030	-	ادوات كتابية ومطبوعات
1,470	-	صيانة وإصلاح
23,600	-	هدايا عينية
13,900	-	انشطة ترفيهية
553	-	مصاريف ضيافة ونظافة
<u>182,058</u>	<u>35,089</u>	<u>الاجمالي</u>

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بكرة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (3549)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في 31 / 12 / 2021

إيضاح (8) أخرى:

أ- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

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

ب- مخاطر 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.

ج- مخاطر 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.

د- مخاطر 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.

ذ- مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العمولة

تنتج مخاطر العملات من التغيرات والتذبذبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. لم تقم الشركة 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 الشركة تقلبات معدلات العملات وتعتقد أن مخاطر العملات لديها غير جوهرية.

هـ- القيمة العادلة

إن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العمولة من التعرض لمخاطر مختلفة تتعلق بتأثير تذبذبات أسعار العمولة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للشركة. تراقب الشركة العمولات بشكل مستمر وتعمل نتيجة لذلك. إن أسعار العمولات الخاصة بالشركة والمتعلقة بشكل رئيسي بالقروض قابلة للتغيير بشكل دوري، تعتقد الإدارة أن تلك المخاطر غير جوهرية.

إيضاح : (9) الاحداث اللاحقة :-

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

إيضاح : (10) اعتماد القوائم المالية :-

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الجمعية في تاريخ 22/4/2022م