



الجمعية الخيرية بمكة المكرمة

تأسست عام ١٣٩٨هـ ، ومسجلة برقم : (٢٩)

لجنة التدقير والمراجعة الداخلية

ادارة الحوكمة



مجموعة الأنظمة واللوائح والسياسات



الجمعية الخيرية بمكة المكرمة
المسجلة بالمركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي (29)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2022
وتقدير مراجع الحسابات المستقل



الجمعية الخيرية بمكة المكرمة
المسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي (29)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية

الفهرس

الصفحة

2 - 1

تقرير مراجع الحسابات المستقل

3

قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022

4

قائمة الأنشطة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

5

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

14 - 6

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2022

بيان



إلى السادة / أعضاء مجلس الإدارة
الموقرين
الجمعية الخيرية بمكة المكرمة - ترخيص رقم (29)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية للجمعية الخيرية بمكة المكرمة "مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع الغير ريعي برقم "29"، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022م وقائمة الانشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والاضمادات المرفقة مع القوائم المالية من رقم 1 إلى رقم 28، 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 2022م، وأدائها المالي وتدقائقها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، بالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً 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 بمراجعةنا للقوائم المالية، كما وفيينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية:

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية بشكل عادل وفقاً لمعيار المنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، بالإضافة إلى 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 سواءً 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.

والملكون بالحكمة أي (مجلس الإدارة) هما المسؤولين عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الجمعية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية كلّ تخلو من التحريف الجوهرى، سواءً 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 جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهريّة 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 بتنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس رأينا. وينعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطير 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 لعرض 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 تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكلاً كبيراً حول قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد 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 المراجعة. ومع ذلك، فإن أحداً أو ظروفاً مستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالجوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لها والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها أثناء المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظمية والتنظيمية الأخرى:

وفي رأينا فإن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات والمؤسسات الخيرية المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والنظام الأساسي للجمعية، وهي مطابقة للدفاتر والسجلات المحاسبية المحفوظ بها.

عن شركة العوفي والحربي محاسبون و مراجعون قانونيون



تركي بن هديبان العوفي
محاسب قانوني ترخيص رقم 502

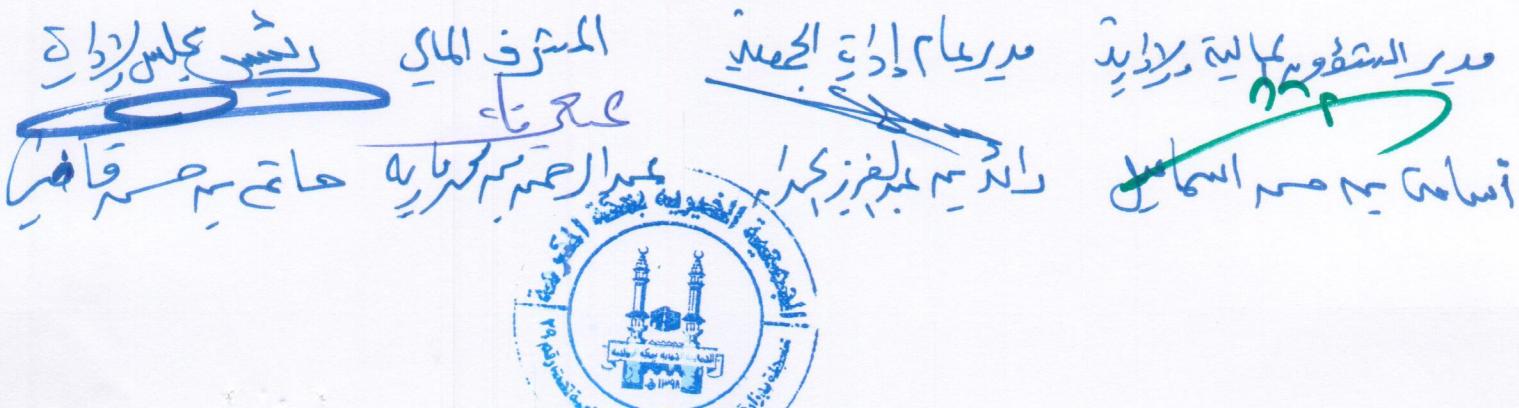


التاريخ: 1445/05/9
المواافق: 2023/11/23
الصادر: HCPA 2629/2023197
الجمعية الخيرية بمكة المكرمة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م

الجمعية الخيرية بمكة المكرمة
المسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي (29)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022
المبالغ بالريال السعودي

<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الموجودات</u>
150,269,803	136,929,786	(6)	الموجودات المتداولة
1,995,000	5,037,606	(7)	النقدية وما في حكمها
316,490	477,065	(8)	مدينون وارصدة مدينة أخرى
152,581,293	142,444,456		المخزون
			إجمالي الموجودات المتداولة
239,658,938	214,158,983	(9)	الموجودات غير المتداولة
-	143,934		استثمارات بقيمة العادلة من خلال الدخل الآخر
589,354	2,323,164	(10)	مشروعات تحت التنفيذ
90,126,485	88,093,184	(11)	مشروعات تحت التنفيذ - اوقاف
3,115,509	2,727,233	(12)	صافي أصول الأوقاف
466,878	233,439	(13)	صافي الممتلكات والمعدات
333,957,163	307,679,936		صافي الأصول الغير ملموسة
486,538,456	450,124,393		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			إجمالي الموجودات
2,180,338	787,507	(14)	المطلوبات وصافي الأصول
2,180,338	787,507		دائنون وأرصدة دانة أخرى
5,922,410	6,685,584	(15)	إجمالي المطلوبات المتداولة
5,922,410	6,685,584		مخصص نهاية الخدمة
8,102,748	7,473,091		إجمالي المطلوبات الغير متداولة
			إجمالي المطلوبات
316,968,225	306,518,871		صافي الأصول وول
2,232,385	1,489,847	(25)	صافي الأصول غير المقيدة
159,235,098	134,642,584		صافي الأصول المقيدة
478,435,708	442,651,302		أرباح أسهم غير محققة - عناصر الدخل الشامل الآخر
486,538,456	450,124,393		إجمالي صافي الأصول
			إجمالي المطلوبات
			وصافي الأصول وول

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (28) جزاً لا يتجزأ من القوائم المالية



الجمعية الخيرية بمكة المكرمة
المسجلة بالمركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي (29)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
قائمة الأنشطة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
المبالغ بالريال السعودي

<u>الإيرادات والمكاسب</u>	<u>غير مقيدة</u>	<u>مقيدة</u>	<u>ايضاح</u>	<u>اجمالي 2022</u>	<u>اجمالي 2021</u>
التبرعات النقدية العامة	4,417,059	-	4,417,059	4,678,404	4,678,404
التبرعات النقدية المقيدة	-	3,578,492	(16)	3,578,492	981,695
الترعات العينية	1,242,519	-	1,242,519	1,242,519	542,500
إيرادات أنشطة	-	-	(17)	-	719,812
إيرادات الإيجارات	6,787,910	-	6,787,910	6,787,910	789,837
إيرادات الأشتراكات والرسوم	50,000	-	50,000	50,000	118,000
تبرعات الزكاة	3,168,373	3,168,373	-	3,168,373	5,642,479
مبيعات سلع وخدمات	682,553	-	682,553	682,553	-
أرباح استثمارات	6,656,550	-	6,656,550	6,656,550	8,971,134
إعانات وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية	20,000	-	20,000	20,000	84,000
<u>صافي الأصول المحررة من القيد</u>	<u>(7,489,403)</u>	<u>7,489,403</u>			
<u>إعادة التصنيف لتحقق قيادة الاستخدام</u>					
<u>اجمالي الإيرادات والمكاسب</u>	<u>(742,538)</u>	<u>27,345,993</u>		<u>26,603,455</u>	<u>22,527,861</u>
مصاريف الزكاة الشرعية	3,039,578	-	3,039,578	3,039,578	5,643,103
مساعدات نقدية	5,458,908	-	5,458,908	5,458,908	7,018,884
مصروفات البرامج والأنشطة	12,382,546	-	12,382,546	12,382,546	12,232,515
مصروفات محملة على النشاط	246,838	-	246,838	246,838	-
مصاريف العقارات	1,931,389	-	1,931,389	1,931,389	1,929,442
المساعدات العينية	7,491,687	-	7,491,687	7,491,687	6,831,727
المصروفات العمومية والإدارية	5,025,634	-	5,025,634	5,025,634	4,777,539
إهلاك الأصول الألف	2,033,301	-	2,033,301	2,033,301	2,033,301
إهلاك الممتلكات والمعدات	574,276	-	574,276	574,276	703,275
اطفاء الأصول الغير ملموسة	233,439	-	233,439	233,439	233,439
إجمالي المصروفات والخسائر	38,417,596	-	38,417,596	38,417,596	41,403,225
التغير في صافي الأصول من النشاط	(11,814,141)	(742,538)	(11,071,603)	(11,071,603)	(18,875,364)
<u>البنود الاستثنائية</u>					
إيرادات سنوات سابقة	622,248	-	622,248	622,248	-
التغير في صافي الأصول من البنود الاستثنائية	622,248	-	622,248	622,248	-
التغير في صافي الأصول	(11,191,893)	(742,538)	(10,449,354)	(10,449,354)	(18,875,364)
صافي الأصول في بداية السنة	319,200,610	2,232,385	316,968,225	316,968,225	338,075,974
تسويات سنوات سابقة	-	-	-	-	319,200,610
صافي الأصول في نهاية السنة	308,008,717	1,489,847	306,518,871	306,518,871	319,200,610

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (28) جزاً لا يتجزأ من القوائم المالية

الإيصالات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) جراً لايجرأ من الغواص المائية

مدير التحود المالية وزارته مديرية إدارة الحفدة

المسفر المائي

الإيصالات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) جراً لايجرأ من الغواص المائية

الإيصالات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) جراً لايجرأ من الغواص المائية

الجمعية الخيرية بمكة المكرمة
 المسجلة بالمركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي (29)
 مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
 قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
المبالغ بالريال السعودي

<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>تدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(18,875,364)	(11,191,893)	تغير في صافي الأصول
2,033,301	2,033,301	هلاك أصول الأوقاف
703,275	574,276	هلاك الممتلكات والمعدات
825,108	863,649	مكون لمخصص نهاية الخدمة
233,439	233,439	طفاء الأصول الغير ملموسة
<u>(15,080,241)</u>	<u>(7,487,228)</u>	<u>لتغير في صافي الأصول والالتزامات المتداولة</u>
(101,972)	(3,042,606)	دينون وأرصدة مدينة أخرى
153,469	(1,392,831)	أئنون وأرصدة دائنة أخرى
<u>(114,790)</u>	<u>(160,575)</u>	<u>لتغير في المخزون</u>
<u>(15,143,534)</u>	<u>(12,083,240)</u>	<u>تدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</u>
(379,337)	(100,475)	سداد من نهاية الخدمة
<u>(15,522,871)</u>	<u>(12,183,715)</u>	<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</u>
(23,300)	(186,000)	<u>تدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(589,354)	(143,934)	مدفوعات ل) شراء ممتلكات ومعدات
-	(1,733,810)	ضافات مشروعات تحت التنفيذ
693,333	907,442	ضافات مشروعات تحت التنفيذ - اوقاف
80,679	(1,156,302)	ث إعادة تصنيف النقد المتوفر للسحب
<u>(15,442,192)</u>	<u>(13,340,017)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
165,711,995	150,269,803	صياد النقدية في بداية العام
<u>150,269,803</u>	<u>136,929,786</u>	صياد النقدية في نهاية العام

ن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (28) جزاً لا يتجاوزاً من القوائم المالية

مدير المستودع والمالي ورؤساؤه مدیر عام إدارة الحصید المسئول المالي
 عزيز بن عبد الله
 رئيس مجلس إدارة الجمعية
 صالح بن محمد حمادي



الجمعية الخيرية بمكة المكرمة
المسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي (29)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2022

1. التكوين والنشاط

جمعية الخيرية بمكة المكرمة هي جمعية خيرية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (29) وتاريخ 27/02/1399 هجرياً ومركزها مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية.

وتحتفل أهداف الجمعية طبقاً لنظامها الأساسي في ما يلى:

تقديم المساعدات النقدية والعينية للأسر والأفراد المحتاجين في مدينة مكة المكرمة.

العمل على رفع المستوى الاجتماعي والثقافي والاقتصادي في مدينة مكة المكرمة طبقاً للأغراض الاجتماعية والخيرية التي يقرها المجلس الإداري

الاشتراك مع الهيئات الحكومية والأهلية في مساعدة منكوبى الحوادث

تقديم الخدمات الطبية والتعليمية المختلفة لأهالي المدينة

غير متقدم من أهداف ذات صلة موضحة توضيحاً تفصيلياً بالنظام الأساسي للجمعية

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

2. أساس اعداد وعرض القوائم المالية

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 إلى ذلك يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمفهوم الاستمرارية.

3. اساس القياس

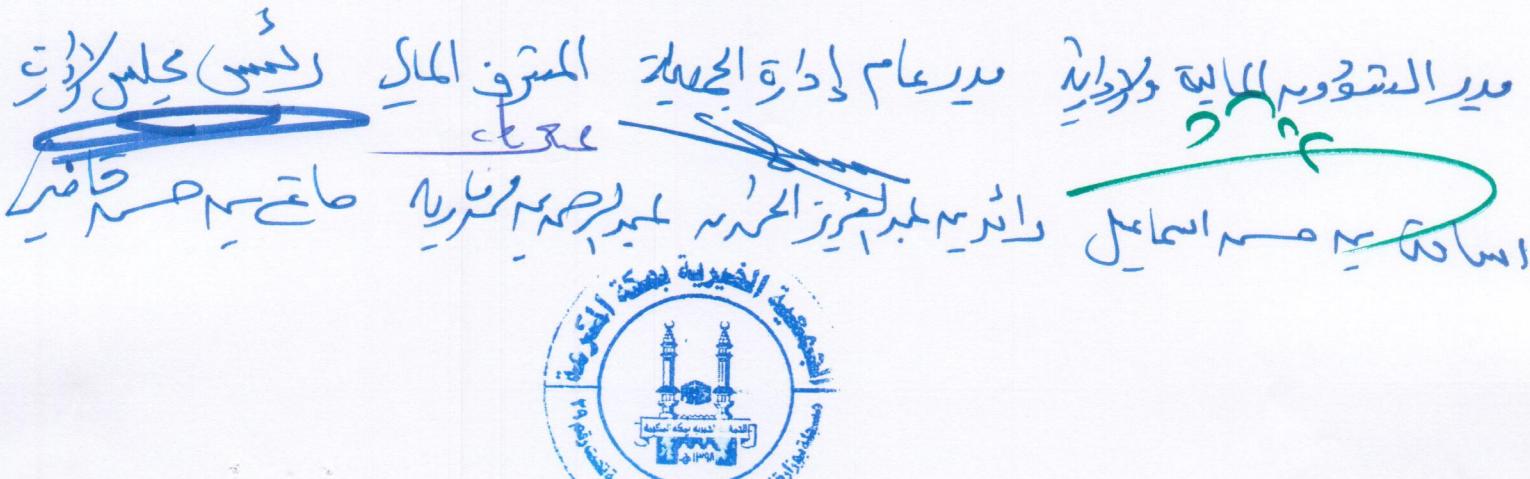
تنبع الجمعية، مبدأ التكلفة التاريخية في تسجيل موجوداتها والتزامتها واساس الاستحقاق المحاسبي في تسجيل إيراداتها ومصروفاتها

4. استخدام الأحكام وتقديرات عدم التأكيد:

إن اعداد 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 والخصوص المحتملة في تاريخ القوائم المالية، بالإضافة 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.

أ. الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

بلغت صافي القيمة الدفترية للممتلكات وألات والمعدات 2,727,233 ريال سعودي في 31 ديسمبر 2022م، (ايضاح رقم 12)، تقوم الإدارة بتحديد الأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة على أساس الاستخدام المتوقع للأصل وتقدير التكنولوجى وفقاً للخبرة السابقة للإدارة في مجال النشاط. إن التغيير في العمر الافتراضي للأصول ربما يؤثر على قيمة الإهلاك في المستقبل الذي سوف يسجل بقائمة الأنشطة.



الجمعية الخيرية بعكة المكرمة
المسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي (29)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للفوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2022

5. ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

فيما يلى ملخص لأهم السياسات المحاسبية لمطبقة عند اعداد الفوائم المالية، تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة ، مالم 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. مديونون متتنوعون وذمم مدينة أخرى

تتضمن الذمم المدينة، والمقدادات والأرصدة المدينة الأخرى القيمة الإسمية مخصوصا منها أية مبالغ من المتوفع 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 ناقصا خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

ت. ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإهلاكات المتردمة. تعتبر مصروفات الإصلاح والصيانة مصروف ايرادي ، أما مصروفات التحسينات فتعتبر مصروفات رأسمالية ويجري اهلاك الممتلكات والآلات والمعدات على أساس حياتها العملية المقدرة وفقاً لطريقة القسط الثابت و يتم اهلاك التحسينات على المباني المستأجرة على أساس الحياة العملية المقدرة لهذه التحسينات أو المتبقى من مدة الإيجار أيهما ينتهي أو لا .

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

المعدل	المباني
4%	الآلات ومعدات
15%	السيارات
20%	أثاث ومبروشات
10%	أجهزة حاسب إلى
15%	أجهزة تدفئة والتبريد والتهوية
15%	تحسينات مباني
4%	

ث. أصول غير ملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بقيمتها العادلة أي على أساس تكلفتها عند الاكتتاب وحسب طبيعة العملية التي يموج بها تم اقتتناء الأصل غير الملموس يتم قياس الأصل غير الملموس في الفوائم المالية وفقاً لتكلفته التاريخية بعد تعديله بالاستفاذ.

يتم إثبات الأصول الغير ملموسة على أساس القيمة الممكن استردادها من الأصل ويتم قياس خسائر الهبوط في قيمة الأصل بالنقص في القيمة الدفترية عن القيمة التي يمكن استردادها وتعرض خسائر الهبوط في قائمة الأنشطة ضمن انشطة الاعمال الرئيسية يتم إثبات تلك المصروفات طبقاً لمبدأ الاستحقاق .

وتقدر الأعمار الإنتحاجية للموجودات غير الملموسة كما يلى :-

المعدل	برامج
20%	

ج. الممتلكات الاستثمارية

تتمثل الممتلكات الاستثمارية في الاراضي او العقارات المحافظ عليها ويتم قياسها اوليا بالتكلفة ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة بنهاية كل فترة مالية مالم تتکدد الجمعية تکاليف او جهد غير مبرر.

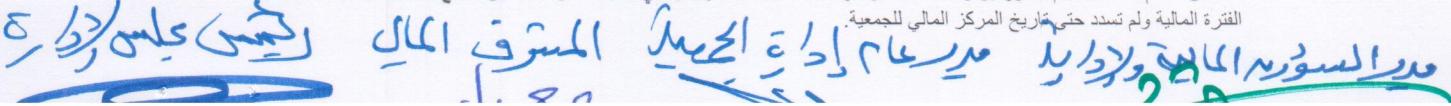
يتم الحصول على القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من الاسعار الحالية السائدة في السوق لعقارات مماثلة وتحدد القيمة العادلة وفق تقويم يتم اجراؤه من قبل خبير مشن من مستقل لديه مؤهل مهني معترف به وخبره حدثه في تقييم المباني والكافنة في نفس موقع عقار الجمعية ، وتحدد القيمة العادلة يتم الرجوع الى الظروف السائدة في السوق واحدث معاملات بيع لعقارات مماثلة ، يتم حساب الاستهلاك بتوزيع تكلفة العقارات الاستثمارية ناقصا قيمتها المتبقية على مدى اعمارها الانتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت ، وقد تم تقدير الاعمار الانتاجية لها كما يلى:

ح. مشروعات تحت التنفيذ

تتمثل مشروعات تحت التنفيذ في المبالغ التي تم انفاقها بغرض انشاء او شراء اصول ثابتة حتى تصبح جاهزة للاستخدام في التشغيل حيث تتحول الى ملكية الجمعية (العقارات والآلات ومعدات / اصول اوقاف)، ويتم إثبات مشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة بعد خصم مجموع خسائر الهبوط.

خ. دانئون متتنوعون وذمم دانئة أخرى

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



الجمعية الخيرية بمكة المكرمة
المسجلة بالمركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي (29)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
الإيصالات المتممة للقوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2022

ج. قائمة الأنشطة:

تتضمن قائمة الأنشطة الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر والتحويلات بين فئات الأصول وتعرض قائمة الأنشطة تفاصيل التغير في صافي الأصول المقيدة وغير المقيدة وكذلك أصول الأوقاف كما يلي:-

- الأصول غير المقيدة هي الأصول التي لا تخضع لقيود من جانب المترسخ ومن ثم فهي تقع تحت السيطرة الكاملة للجمعية وقد تكون الأصول غير المقيدة أصول مالية أو عينية.
- الأصول المقيدة وهي الأصول الخاضعة لقيود من جانب المترسخ وهذه القيود مرتبطة باستخدام تلك الأصول لأغراض محدودة سواء من حيث قيود الاستخدام او قيود التوفيق وقد تكون الأصول غير المقيدة أصول مالية او عينية.
- التغير في صافي الأصول غير المقيدة يمثل مقدار الزيادة او النقص الناتج من الآتي:-

○ الإيرادات والمصروفات التي لا تمثل تغير في صافي الأصول المقيدة او صافي اصول الأوقاف.

○ التحويلات واعادة تصنيف من والى فئات صافي الأصول الأخرى نتيجة رفع القيود من قبل المترسخ او انقضاء القيد بمرور الوقت او استيفاءه من قبل الجمعية.

- التغير في صافي الأصول المقيدة يمثل مقدار الزيادة و النقص الناتج عن الآتي:-

○ التبرعات التي تخضع لقيود المترسخ والتي ترفع اما بمرور الوقت او باستيفائه من قبل الجمعية.

○ التحويلات واعادة تصنيف من والى فئات صافي الأصول الأخرى نتيجة رفع القيود من قبل المترسخ او انقضاء القيد بمرور الوقت او استيفاءه من قبل الجمعية.

ح. الإيرادات والتبرعات

تتمثل الإيرادات والمكاسب في التبرعات والاعانات والصدقات والهبات والتي تتلقاها الجمعية من المترسخين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتعددة ويتم معالجة الإيرادات كما يلي:-

- يتماثل الأعanات طبقاً لأسعار الاستحقاق وذلك عندما تتمتع الجمعية بسلطة إدارة 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 قابلاً للقياس بدرجة معقوله من الموضوعية .
وفيما عدا ذلك يتم اثبات التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتعددة طبقاً للأساس النقدي.

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

خ. المصروفات والمساعدات

تتمثل مصروفات الأنشطة والمساعدات في المصروفات الناتجة عن مجهودات وظائف الجمعية ، وكذلك المصروفات الأخرى يتم تصنيفها كمصادر عمومية وإدارية وتتبع الجمعية السياسات التالية في معالجة مصروفاتها وفقاً لما يلي:- ○ يتم اثبات مصروفات المساعدات المتعددة والزكاة طبقاً للأساس النقدي.

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

س. التبرعات

يتم تصنيف التبرعات التي تتلقاها الجمعية من قبل المترسخين الى تبرعات مقيدة وتبرعات غير مقيدة وتحرص على اقام طبقاً لطبيعة وشروط تلقى الجمعية للتبرع من قبل المترسخين.

ش. التبرعات العينية:

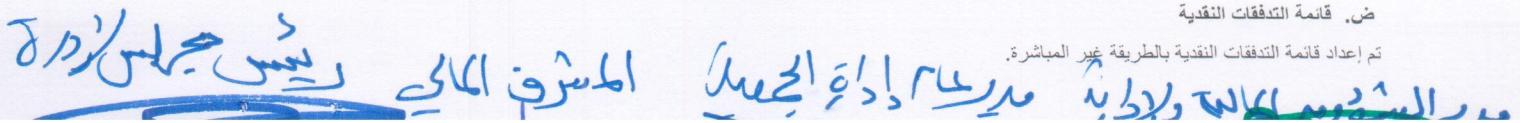
يتم قيد التبرعات العينية بالقيمة القابلة للتحقق في السنة المحاسبية التي تم استلام فيها وعند تعذر الوصول الى القابلة للتحقق لتلك السلع فإنه يجب مدخل الاعتراف بتلك التبرعات الى حين بيعها.

ص. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

تقوم الجمعية باحتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لمتطلبات نظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية ، علماً بأن الجمعية لم تستعين طبقاً لبيانها بالانتقام المخططة لقياس التزامها والتکلفة بموجب خطط المنافع المحددة عن طريق التقييم الاكتواري، وذلك تمشياً مع مفهوم الموارنة بين المنفعة والتکلفة لأنها تتضوی على تکلفة وجهد لا يندر لها ، وتعتقد الادارة أنها غير هامة نسبياً وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية ، فيما يتعلق بالعاملين السعوديين الذين تصرع عن مساهمة تمتثل مع انظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتحسب نسبية منوية من اجر الموظفين ، تقتصر التزامات الجمعية على هذه المساهمات والتي تصرف عند استحقاقها من قبل الهيئة العامة

ض. قائمة التدفقات النقدية

تم إعداد قائمة التدفقات النقدية بالطريقة غير المباشرة.



الجمعية الخيرية بملكة المكرمة
 المسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي (29)
 مملكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
 الإيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2022

2021

2022

ايضاح : (6) النقدية وما في حكمها :-

150,269,803	<u>136,929,786</u>	
150,269,803	<u>136,929,786</u>	

النقدية وما في حكمها

الاجمالي

2021

2022

ايضاح : (7) مدینون وارصدہ مدینۃ أخرى:-

1,995,000	<u>4,807,500</u>	
-	<u>230,106</u>	
1,995,000	<u>5,037,606</u>	

ايرادات ونبر عات مستحقة

ضربيۃ القيمة المضافة

الاجمالي

2021

2022

ايضاح : (8) المخزون :-

152,927	<u>220,817</u>	
67,027	<u>24,200</u>	
96,536	<u>232,048</u>	
316,490	<u>477,065</u>	

أدوية ومستلزمات طبية

سماعات طبية

مخزون بضائع ومنتجات جاهزة

الاجمالي

2021

2022

ايضاح : (9) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الآخر :-

73,999,926	<u>60,833,273</u>	
46,662,361	<u>40,414,064</u>	
25,557,317	<u>34,613,312</u>	
34,249,566	<u>26,562,705</u>	
24,583,396	<u>23,433,691</u>	
16,767,453	<u>14,555,388</u>	
6,502,500	<u>4,815,000</u>	
3,678,750	<u>3,449,250</u>	
4,171,698	<u>2,350,343</u>	
2,479,239	<u>2,161,991</u>	
792,893	<u>768,384</u>	
133,630	<u>104,788</u>	
42,611	<u>59,741</u>	
37,597	<u>37,054</u>	

أسهم الاتصالات

أسهم مصرف الراجحي

أسهم بنك الإنماء

أسهم شركة سايلك

أسهم اسمنت ينبع

أسهم شركة الاسمنت العربية

أسهم شركة زجاج

أسهم اسمنت السعودية

أسهم شركة الدوائية

أسهم صافولا

أسهم الشركة السعودية للكهرباء

أسهم بنك سامبا

أسهم البنك العربي الوطني

أسهم بنك الجزيرة

الاجمالي

2021

2022

ايضاح : (10) مشروعات تحت التنفيذ او قاف :-

589,354	<u>2,323,164</u>	
589,354	<u>2,323,164</u>	

مبانی

الاجمالي

رئيس مجلس إدارة مدرعاً إدارة الحصبة المشرق العربي
 مامعيم بن حمد بن محمد بن مطر
 رئيس مجلس إدارة مدرعاً إدارة الحصبة المشرق العربي

الجمعية الخيرية بمكة المكرمة
المسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي (29)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقواعد المالية كما في 31 ديسمبر 2022

ايضاح (26) 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 الالتزامات تجاه بعض الأرصدة الدائنة الأخرى. وتمثل القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية تقديرًا معقولًا لقيمتها العادلة.

ب-مخاطر أسعار العملات

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

ج-مخاطر الائتمان

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

د-مخاطر السيولة

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

ذ-مخاطر القيمة العادلة والتغيرات النقدية لسعر العمولة

تنتج مخاطر العملات من التغيرات والتذبذبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيير 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.

هـ-القيمة العادلة

إن مخاطر القيمة العادلة والتغيرات النقدية لسعر العمولة من التعرض لمخاطر مختلفة تتعلق بتأثير تذبذبات أسعار العمولة في السوق على المركز المالي والتغيرات النقدية للجمعية. تراقب الجمعية العمولات بشكل مستمر وتعمل نتيجة لذلك، إن أسعار العمولات الخاصة بالجمعية المتعلقة بشكل رئيسي بالفروض قابلة للتغيير بشكل دوري، تعقد الإدارة أن تلك المخاطر غير جوهرية.

ايضاح : (27) الاحداث اللاحقة :



من وجهة نظر الإدارة لم تكن هناك احداث لاحقة هامة بعد نهاية فترة التقرير وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية للجهاز المالي لها تأثير على القوائم المالية.

ايضاح : (28) اعتماد القوائم المالية :

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الجمعية في تاريخ 23/11/2023
مدير المسئول عن الراجحة مدير عام إدارة المحاسبة المسئول المالي
رئيس مجلس إدارة
د. ابراهيم بن عبد الله بن عاصم

الجمعية الخيرية ببيكاء المكرمة
 المسجلة بالمركز الوطني للنوع غير الرئيسي (29)
 مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية

بيانات المتقدمة للقرد المائية كما في 31 ديسمبر 2022

[بيان] : (11) صافي الأصول والأدوات :

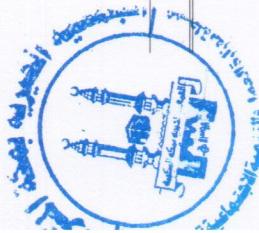
صافي قيمة الأصول في 31-12-2021	مجموع الأصول في 31-12-2022	صافي قيمة الأصول في 31-12-2022	مجموع الأصول في 31-12-2022
31,12-2021	31,12-2022	2022/12/31	2022/01/01
74,827,925	74,827,925	-	-
15,298,561	13,265,259	137,539,274	2,033,301
90,126,485	88,093,184	137,539,274	2,033,301

[بيان] : (12) صافي الممتلكات والمعادلات :

صافي قيمة الأصول في 31-12-2021	مجموع الأصول في 31-12-2022	صافي قيمة الأصول في 31-12-2022	مجموع الأصول في 31-12-2022
764,470	626,553	5,545,189	1,315,641
214,381	140,569	-	73,812
74,654	56,251	579,499	-
107,302	61,282	629,513	-
32,689	24,012	721,603	-
1,922,014	1,818,566	767,622	-
3,115,509	2,727,233	9,559,067	-

[بيان] : (13) صافي الأصول غير الممولة :

صافي قيمة الأصول في 31-12-2021	مجموع الأصول في 31-12-2022	صافي قيمة الأصول في 31-12-2022	مجموع الأصول في 31-12-2022
466,878	233,439	933,755	-
466,878	233,439	933,755	-



بيانات بجميل صالح
 المسئول المالي
 لمشروع المجمع
 لتنمية الأسرة

بيانات بجميل صالح
 المسئول المالي
 لمشروع المجمع
 لتنمية الأسرة

الجمعية الخيرية بمكة المكرمة
المسجلة بالمركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي (29)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة لقوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2022

2021

2022

ايضاح : (14) دائنون وأرصدة دائنة أخرى :-

2,066,072	258,786	ضمانات مودعة
114,266	191,221	مصاريف مستحقة
-	337,500	ايرادات مقدمة
<u>2,180,338</u>	<u>787,507</u>	<u>الاجمالي</u>

2021

2022

ايضاح : (15) مخصص نهاية الخدمة :-

5,476,639	5,922,410	رصيد اول المدة
825,108	863,649	المكون خلال العام
(379,337)	(100,475)	المسدود خلال العام
<u>5,922,410</u>	<u>6,685,584</u>	<u>الاجمالي</u>

2021

2022

ايضاح : (16) التبرعات النقدية المقيدة :-

785,195	2,794,038	تبرعات و هبات مقيدة نقدية - مركز غسيل الكلى
	548,000	تبرعات و هبات مقيدة نقدية - بناء مركز غسيل كلی جديـد
105,500	201,620	تبرعات و هبات مقيدة نقدية - السلة الغذائية
-	30,000	تبرعات و هبات مقيدة نقدية - توزيع مياه شرب
81,000	4,534	تبرعات و هبات مقيدة نقدية مركز مكة للسمع
-	300	برامج موسمية
10,000	-	تبرعات و هبات مقيدة نقدية - مسجد الجمعية الخيرية
<u>981,695</u>	<u>3,578,492</u>	<u>الاجمالي</u>

2021

2022

ايضاح : (17) ايرادات انشطة :-

718,012	-	مركز مكة للسمع والنطق
1,800	-	ايرادات دورات الخط العربي
<u>719,812</u>	<u>-</u>	<u>الاجمالي</u>

2021

2022

ايضاح : (18) ايرادات الايجارات :-

-	3,750,000	استثمار أرض جرول
-	2,134,000	عمارة بنر بليلة بأجياد
-	200,000	استثمار أرض الجمعية بالحرماء (المحطة)
196,865	178,910	عماـنـر مـجمـعـ السـتـين
169,472	132,500	عمـارـةـ وـدـكـاكـينـ شـارـعـ عـبـدـ اللهـ الـخـلـيفـيـ (بـيـتـ الطـفـ)
110,000	110,000	عمـارـةـ الـجـمـعـيـةـ بـالـكـعـكـيـةـ
-	97,500	استثمار أرض محبس الجن
50,000	75,000	عمـارـةـ الـجـمـعـيـةـ بـمـخـطـطـ الـفـازـ
60,000	60,000	عمـارـةـ شـارـعـ الـمـنـصـورـ (دـارـ الرـحـمـةـ)
200,000	50,000	إيجـارـ سـطـحـ مـبـنـىـ إـدـارـةـ الـجـمـعـيـةـ بـالـحـمـراءـ
3,500	-	مبـنـىـ شـارـعـ جـرـهـ
<u>789,837</u>	<u>6,787,910</u>	<u>الاجمالي</u>

2021

2022

ايضاح : (19) اعـانـاتـ وزـارـةـ الـموـاردـ الـبـشـرـيـةـ وـالـتـعـمـيـةـ

الـاجـتمـاعـيـةـ :

14,000	20,000	دعم اجتماعي
70,000	-	دعم تشغيلي
<u>84,000</u>	<u>20,000</u>	<u>الاجمالي</u>



الجمعية الخيرية بمكة المكرمة
المسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي (29)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2022

20212022ايضاح : (20) مساعدات نقدية : -

2,667,900	2,684,600	مساعدات نقدية (م. سكن)
3,203,184	1,656,558	مساعدات نقدية (م . صحية)
893,700	859,950	مساعدات نقدية (دائمة)
227,100	257,800	مساعدات نقدية (مقطوعة)
27,000	-	برامج موسمية
7,018,884	5,458,908	الاجمالي

20212022ايضاح : (21) مصروفات البرامج والأنشطة : -

5,987,667	5,949,014	مصروفات مركز السمع والنطق
4,270,841	4,213,371	مصروفات مركز غسيل الكلى
1,839,479	1,859,885	مصروفات مساعدات وبحث اجتماعي
-	201,620	مصاريف برامج وأنشطة - السلة الغذائية
133,773	128,656	مصروفات المسجد
-	30,000	مصاريف برامج وأنشطة - توزيع مياه الشرب
755	-	مصروفات مشروع الخط العربي
12,232,515	12,382,546	الاجمالي

20212022ايضاح : (22) مصاريف محملة على النشاط : -

-	246,838	مزايا وحوافز
-	246,838	الاجمالي

20212022ايضاح : (23) مصاريف عقارات : -

1,600,929	1,646,984	مصروفات مجمع سكني الستين
328,513	284,405	مصروفات عمارة دار الرحمة
1,929,442	1,931,389	الاجمالي



مدير المستودعات ودرايدر مدیر عام إدارة المحصنة رئيس مجلس إدارة
 المسئول عن كل عرض
 رئيس مجلس إدارة المسئول عن كل عرض
 رئيس مجلس إدارة المسئول عن كل عرض
 رئيس مجلس إدارة المسئول عن كل عرض

الجمعية الخيرية بمكة المكرمة
 المسجلة بالمركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي (29)
 مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
 الإيضاحات المتممة لقوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2022

<u>2021</u>	<u>2022</u>	ايضاح : (24) المصروفات العمومية والإدارية :-
2,956,153	3,017,231	مرتبات واجور وما في حكمها
490,972	506,287	التأمين الطبي
154,042	268,400	تكليف مهنية واستشارات
204,501	223,532	نهاية الخدمة
122,724	189,050	دعائية وإعلان
154,266	153,600	حراسات امنية
150,991	141,657	تأمينات إجتماعية
123,179	119,119	كهرباء ومياه
-	63,150	عقود صيانة وتشغيل
-	54,180	مصاريف حكومية
64,885	54,086	مصاريف بريد وبرق وهاتف
50,494	46,903	صيانة سيارات ومحروقات
17,912	43,812	ادوات كتابية ومطبوعات
77,140	33,695	صيانة وإصلاح وترميم
18,465	25,232	مصاريف بنكية وعمولات
27,038	25,178	اشتراكات وتصديقات
13,945	24,921	تدريب وتأهيل
61,787	23,880	مواد تنظيف وضيافة
2,009	7,242	استهلاكات أخرى
-	2,900	مصاريف غرامات ومخالفات
56,294	1,580	تذاكر السفر
-	-	مصاريف تأمين وشحن
6,600	-	تكليف عاملين وبدل انتداب
24,142	-	مصاريف مستودعات الإدارة
4,777,539	5,025,634	<u>الاجمالي</u>

<u>2021</u>	<u>2022</u>	ايضاح : (25) صافي الأصول المقيدة :-
1,730,985	859,652	بناء مركز غسيل الكلى الجديد
501,400	501,400	ترميم مبني غسيل الكلى
-	128,795	الزكاة
2,232,385	1,489,847	<u>الاجمالي</u>



عدد السقوف المالية دار رئاسة المسئون المالي مدير عام إدارة الحصص
 على حساب رئيس مجلس إدارة
 رئيس مجلس إدارة دار العزيز للخدمات الدينية عمر بن عبد الله
 رئيس مجلس إدارة دار العزيز للخدمات الدينية عمر بن عبد الله

الجمعية الخيرية بمكة المكرمة
المسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي (29)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2022

إيضاح (26) 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 الالتزامات تجاه بعض الأرصدة الدائنة الأخرى. وتمثل القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية تقديرًا معقولًا لقيمتها العادلة.

ب-مخاطر أسعار العملات

تمثل المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية، إن معاملات الجمعية 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 للجمعية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية ليس لدى الجمعية تركيز هام لمخاطر الائتمان، يتم إيداع النقد لدى بنوك وطنية ذات تصنيف ائتماني جيد. يتم إظهار رصيد المدينين التجاريين بعد خصم مخصص الدين 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 قيمتها العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية للوفاء بأي التزامات في المستقبل.

ذ-مخاطر القيمة العادلة والتغيرات النقدية لسعر العمولة

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.

ه-القيمة العادلة

إن مخاطر القيمة العادلة والتغيرات النقدية لسعر العمولة من التعرض لمخاطر مختلفة تتعلق بتأثير تذبذبات أسعار العمولة في السوق على المركز المالي والتغيرات النقدية للجمعية. تراقب الجمعية العمولات بشكل مستمر وتعمل نتيجة لذلك. إن أسعار العمولات الخاصة بالجمعية المتعلقة بشكل رئيسي بالفروض قابلة للتغيير بشكل دوري، تعتقد الإدارة أن تلك المخاطر غير جوهرية.

إيضاح : (27) الأحداث 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 على القوائم المالية.

إيضاح : (28) اعتماد القوائم المالية :-

اعتمدت القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الجمعية في تاريخ 23/11/2023م