

جمعية الميقات الخيرية بالسيل الكبير
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (370)
منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية كما في 31 ديسمبر 2021 م

رئيس الجمعية
عبدالله بن سعود السبيعي

عبدالله

المستأجر بالدار
طارق بن السبيعي

عبدالله بن السبيعي



المدير التنفيذي
سعد بن محمد بن السبيعي

عبدالله

جمعية الميقات الخيرية بالسيل الكبير
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (370)
منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
الفهرس

<u>الصفحة</u>	<u>البيان</u>
2 - 1	تقرير مراقب الحسابات
3	قائمة المركز المالي كما في 2021/12/31 م
4	قائمة الأنشطة للسنة المنتهية في 2021/12/31 م
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 2021/12/31 م
12 - 6	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في 2021/12/31 م

رئيس الجمعية
عبد العزيز بن محمد بن
عبد الله بن محمد بن
عبد الله بن محمد بن

الرئيس العام
حاتم بن محمد بن
عبد الله بن محمد بن

المدير التنفيذي
عبد الله بن محمد بن
عبد الله بن محمد بن



الموقرين

إلى السادة / أعضاء مجلس الإدارة

جمعية الميقات الخيرية بالسيل الكبير رقم 370

محافظة الطائف - مركز السيل الكبير - المملكة العربية السعودية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية الميقات الخيرية بالسيل الكبير "مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم " 370"، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2021م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية من رقم 1 إلى رقم 16، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا وباستثناء التأثيرات المحتملة للأمر الموضح في قسم "أساس الرأي المتحفظ" الوارد في تقريرنا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في 31 ديسمبر 2021م، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، بالإضافة الى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أساس الرأي المتحفظ:

- لم نتمكن من التحقق لرصيد مدينون متنوعون ودمم مدينة اخري بإيضاح رقم (5) بقيمة 160,107 ريال كما في 31 ديسمبر 2021م. 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 بمراجعتنا للقوائم المالية. كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ.

أمراً آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م من قبل مراجع آخر وأبدى رأي غير متحفظ بتاريخ 15 يونيو 2021م
مسئوليات 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 القانونيين، 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 جوهري 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 الجوهري 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 الجوهري 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 أعدها 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 خالصنا 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 ظروفناً مستقبلياً قد تسبب 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 والحري محاسبون ومراجعون قانونيون


عبد الله بن صالح الحربي
محاسب قانوني ترخيص رقم 518



التاريخ: 1443/12/27هـ

الموافق: 2022/07/26م

الصادر: HCPA 10750/2022170

جمعية الميقات الخيرية بالسيل الكبير

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

جمعية الميقات الخيرية بالسيل الكبير
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (370)
منطقة مكة المكرمة المملكة العربية السعودية
قائمة المركز المالي كما في 2021/12/31 م
المبالغ بالريال السعودي

الموجودات	ايضاح	2021/12/31 م	2020/12/31 م
الموجودات المتداولة			
النقد بالبنوك ولدي البنوك	(4)	2,573,857	381,847
مدينون متنوعون ودمم مدينة اخري	(5)	160,107	80,385
مخزون		40,600	0
اجمالي الموجودات المتداولة		2,774,564	462,232
الموجودات الغير متداولة			
ممتلكات الات ومعدات ,صافي	(6)	339,978	351,633
اجمالي الموجودات غير المتداولة		339,978	351,633
موجودات الأوقاف			
اصول اوقاف ,صافي	(7)	1,728,375	1,792,275
اجمالي موجودات الأوقاف		1,728,375	1,792,275
اجمالي الموجودات		4,842,917	2,606,140
المطلوبات وصافي الأصول			
المطلوبات متداولة			
مصاريف مستحقة	(8)	20,676	1,562
اجمالي المطلوبات المتداولة		20,676	1,562
المطلوبات الغير متداولة			
مخصص مكافاة نهاية الخدمة		93,508	80,548
اجمالي المطلوبات الغير متداولة		93,508	80,548
اجمالي المطلوبات		114,184	82,110
صافي الأصول			
صافي الأصول غير المقيدة		3,931,295	2,521,592
صافي الأصول المقيدة	(13)	797,438	2,438
اجمالي صافي الأصول		4,728,733	2,524,030
اجمالي المطلوبات وصافي الأصول		4,842,917	2,606,140

أعدت هذه الميزانية ان الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (16) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية
 محمد زكي محمد
 مدير عام
 3-
 الجمعية الخيرية
 مسجلة برقم
 ٣٧٠
 المنطقة الشرقية

جمعية الميقات الخيرية بالسيل الكبير
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (370)
منطقة مكة المكرمة المملكة العربية السعودية
قائمة الأنشطة للسنة المنتهية في 2021/12/31 م
المبالغ بالريال السعودي

2020/12/31 م	إجمالي	مقيدة	غير مقيدة	إيضاح	
164,694	1,560,458	0	1,560,458		الإيرادات والمكاسب
307,950	413,050	0	413,050	(9)	التبرعات النقدية العامة
0	4,200	0	4,200		التبرعات العينية
80,000	60,000	60,000	0		إيرادات الاشتراكات
0	735,000	735,000	0	(10)	تبرعات الزكاة
80,000	80,000	0	80,000		إعانات الوزارة
					إيرادات أوقاف
0	0	0	0		صافي الأصول المحررة من القيود
					إعادة التصنيف لتحقيق
					قيود الاستخدام
632,644	2,852,708	795,000	2,057,708		إجمالي الإيرادات والمكاسب
					وإعادة التصنيف
					المصروفات والخسائر
426,900	0	0	0		المساعدات النقدية
307,950	372,450	0	372,450	(11)	المساعدات العينية
80,000	0	0	0		مساعدات الزكاة
230,559	200,000	0	200,000	(12)	المصروفات العمومية والإدارية
23,484	11,655	0	11,655	(6)	إهلاك ممتلكات الآت ومعدات
63,900	63,900	0	63,900	(7)	إهلاك أصول أوقاف
1,132,793	648,005	0	648,005		إجمالي المصروفات والخسائر
(500,149)	2,204,703	795,000	1,409,703		التغير في صافي الأصول من الأنشطة
					المستمرة
(500,149)	2,204,703	795,000	1,409,703		التغير في صافي الأصول
3,024,179	2,524,030	2,438	2,521,592		صافي الأصول في بداية السنة
2,524,030	4,728,733	797,438	3,931,295		صافي الأصول في نهاية السنة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (16) جزأ لايتجزأ من القوائم المالية

المدير التنفيذي
 محمد بن عبد الرحمن
 المشرف المالي
 عادل بن عبد الرحمن
 مدير العلاقات العامة
 محمد بن عبد الرحمن



جمعية الميقات الخيرية بالسيل الكبير
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (370)
منطقة مكة المكرمة المملكة العربية السعودية
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 2021/12/31 م
المبالغ بالريال السعودي

2020/12/31 م	2021/12/31 م	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(500,149)	2,204,703	التغير في صافي الاصول
23,484	11,655	إهلاك الأصول الثابتة
12,601	12,960	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
63,900	63,900	إهلاك اصول الأوقاف
(400,164)	2,293,218	التغير في صافي الاصول بعد التسويات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة
(74,710)	(79,722)	(الزيادة) /النقص في المدينون
0	(40,600)	(الزيادة) /النقص في المخزون
1,562	19,114	(النقص) /الزيادة في مصاريف مستحقة
(473,312)	2,192,010	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(8,900)	0	اضافات ممتلكات الات ومعدات
(8,900)	0	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(482,212)	2,192,010	صافي التغير في رصيد النقدية
864,059	381,847	رصيد النقدية في بداية الفترة
381,847	2,573,857	رصيد النقدية في نهاية الفترة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (16) جزأ لا يتجزأ من القوائم المالية

رئيس الجمعية
 عبد العزيز سعود
 كعب

المسؤول المالي
 خالد بن
 كعب

المدير التنفيذي
 محمد عبد الرحمن
 كعب



جمعية الميقات الخيرية بالسيل الكبير
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (370)
منطقة مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في 2021/12/31 م

(1) معلومات عن الجمعية : جمع الميقات الخيرية بالسيل الكبير

(1/1) اسم الجمعية : جمع الميقات الخيرية بالسيل الكبير

(1/2) المركز الرئيسي : السيل الكبير - الطائف - مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية

(1/3) رقم التسجيل : مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (370) بتاريخ 1428/07/18 هـ .

(1/4) أهداف الجمعية :-

تقديم المساعدة النقدية والعينية للفقراء والمحتاجين

الموارد البشرية علي رفع المستوى الاقتصادي والاجتماعي والثقافي والصحي لمستفيدي الجمعية

غير ما تقدم من اهداف ذات صلة موضحة توضيحا تفصيليا بالنظام الأساسي للجمعية

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

(2) أسس العرض وأهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أعدت القوائم المالية المرفقة معبراً عنها بالريال السعودي وطبقاً 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 والإفتراضات 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 .

رئيس الجمعية
م/ محمد بن محمد العتيبي

المسؤول المالي
م/ محمد بن محمد العتيبي

المدير التنفيذي
م/ محمد بن محمد العتيبي



جمعية الميقات الخيرية بالسيل الكبير
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (370)
منطقة مكة المكرمة المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في 2021/12/31 م

(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 الاستحقاق 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 الاستخدام 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 النقدي .

(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 المقدرة 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 النقدي .

النقدية وشبه النقدية:

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

الذمم المدينة:

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

ش. ش. ش.
م. م. م.
ع. ع. ع.

المشرف المالي
كائنوا لبيبي
ل. ل. ل.



المدير التنفيذي
سمو محمد بن عبد العزيز
ع. ع. ع.

جمعية الميقات الخيرية بالسيل الكبير
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (370)
منطقة مكة المكرمة المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في 2021/12/31 م

2020/12/31 م	2021/12/31 م	
0	12,128	إيضاح : (8) مصروفات مستحقة :- رواتب واجور مستحقة اتعاب مراجعة مستحقة تأمينات اجتماعية مستحقة
0	7,500	
1,562	1,048	
1,562	20,676	الاجمالي
307,950	413,050	إيضاح : (9) التبرعات عينية :- تبرعات عينية مواد غذائية
307,950	413,050	
0	735,000	إيضاح : (10) إعانات الوزارة :- برامج وانشطة
0	735,000	
307,950	372,450	إيضاح : (11) المساعدات عينية :- مساعدات عينية مواد غذائية
307,950	372,450	
171,401	168,820	إيضاح : (12) المصروفات العمومية والإدارية :- مرتبات واجور وما في حكمها صيانة وإصلاح وترميم ادوات كتابية ومطبوعات تأمينات اجتماعية مصاريف كهرباء ومياه مصاريف ضيافة ونظافة محروقات وصيانة سيارات مكافاة نهاية الخدمة رسوم بطاقه البركه مصاريف دعائية واعلانات اجور تحميل وتنزيل مصاريف بريد وبرق وهاتف
19,559	0	
541	13	
6,722	11,976	
3,802	2,487	
1,290	265	
595	0	
12,601	12,960	
783	0	
617	586	
9,800	600	
2,848	2,293	
230,559	200,000	
2,438	2,438	
0	60,000	
0	735,000	
2,438	797,438	الاجمالي



رشد محمد
م. عبد القادر العمري

المستشار
صلى ترشود

الم. سعيد
محمد بن محمد

جمعية الميقات الخيرية بالسيل الكبير
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (370)
منطقة مكة المكرمة المملكة العربية السعودية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية كما في 2021/12/31 م

إيضاح : (14) أدوات المالية وإدارة المخاطر :-

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

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.

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.

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.

مخاطر 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 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. تر اقب إدارة الشركة تقلبات معدلات العملات وتعتقد أن مخاطر العملات لديها غير جوهرية.

القيمة العادلة

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

إيضاح : (15) الاحداث اللاحقة :-

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

إيضاح : (16) اعتماد القوائم المالية :-

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل مجلس ادارة الجمعية في تاريخ 2022/05/25 م.

رئيس الجمعية
م/ عبد العزيز بن سعود السبيعي

المشرف المالي
عبد الرحمن بن ربيع

المدير التنفيذي
سعود بن محمد بن ربيع

