

جمعية وهج النسائية الخيرية بالجبيل الصناعية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٨١)
الجبيل الصناعية - منطقة الشرقية - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
وتقرير المراجع المستقل

جمعية وهج النسائية الخيرية بالجيبيل الصناعية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٨١)
فهرس القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الصفحة

٢-١

- تقرير مراجع الحسابات المستقل

٣

- قائمة المركز المالي

٤

- قائمة الانشطة

٥

- قائمة التدفقات النقدية

١٥-٦

- إيضاحات حول القوائم المالية



الماجد والعنزي محاسبون ومراجعون قانونيون
AlMajed & AlEnzi Certified Public Accountants

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة جمعية وهج النسائية الخيرية بالجبيل الصناعية
الجبيل - المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية وهج النسائية الخيرية بالجبيل الصناعية والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية عن الفترة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية للمنشآت غير الهادفة للربح والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

أساس الرأي المطلق

- لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد فیننا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفر أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير التقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية للمنشآت غير الهادفة للربح والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لمتطلبات نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية واللائحة الأساسية للجمعية، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب 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.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون 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 ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن

التحريف الجوهري عند وجوده، ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طول المراجعة، ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لراينا. 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.

- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة 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 شكاً 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 نلقت 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 تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلية 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.

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 نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

ممدوح سليمان الماجد وفيصل محمد العنزي
محاسبون ومراجعون قانونيون



ممدوح سليمان الماجد
ترخيص رقم ٤٢٥ بتاريخ ١٨/٧/١٤٣١هـ

الرياض - المملكة العربية السعودية
في التاريخ: ٢ ذو الحجة ١٤٤٤ هـ
الموافق ٢٠ يونيو ٢٠٢٣ م

جمعية وهج النسائية الخيرية بالجيبيل الصناعية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٨١)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	الأصول
			الأصول المتداولة
٥,٢٢١,٢٠٣	٥,٩٣٦,٤٣٠	(٤)	النقدية وما في حكمها
٢٠,٧٢٦	٢٤,٢٥٧	(٥)	أرصدة مدينة أخرى
٢٠٩,١٣٩	١٣٧,٢١٤	(٦)	المخزون
٥,٤٥١,٠٦٨	٦,٠٩٧,٩٠١		إجمالي الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
٤١٥,١٩٠	٤١٥,١٩٠	(٧)	استثمارات
١٦,٨٤٦,١٦٤	١٦,١٦٠,٨٩٦	(٨)	أصول أوقاف
٩٩٢,٨٨١	٧٩١,١٥٥	(٩)	العقارات الاستثمارية
١٥٥,٩٧٦	١٠٤,٨٥٨	(١٠)	الممتلكات والمعدات
١٨,٤١٠,٢١١	١٧,٤٧٢,٠٩٩		إجمالي الأصول غير المتداولة
٢٣,٨٦١,٢٧٩	٢٣,٥٧٠,٠٠٠		إجمالي الأصول
			صافي الأصول والالتزامات
			الالتزامات المتداولة
٢,١٧٦,٣٦٤	٢,٣٦٥,٠٩٦	(١١)	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
٢,١٧٦,٣٦٤	٢,٣٦٥,٠٩٦		إجمالي الالتزامات المتداولة
			الالتزامات الغير متداولة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	(١٢)	قروض طويلة الاجل
٧٨٦,٢٤٧	٥٣٨,٩٦٩	(١٣)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣,٧٨٦,٢٤٧	٢,٩٣٨,٩٦٩		إجمالي الالتزامات الغير المتداولة
٥,٩٦٢,٦١١	٥,٣٠٤,٠٦٥		إجمالي الالتزامات
			صافي الأصول
٣٥٩,١٦٥	٤٠٠,٠٠٨		صافي الأصول الغير مقيدة
٤,٩٦٩,٦٥٨	٤,٦٠٩,٣٠٨		صافي الأصول المقيدة
١٢,٣٣٧,٣٢٢	١٣,٠٢٤,٠٩٦		صافي الأصول اوقاف
٢٣٢,٥٢٣	٢٣٢,٥٢٣		أرباح غير محققة
١٧,٨٩٨,٦٦٨	١٨,٢٦٥,٩٣٥		إجمالي صافي الأصول
٢٣,٨٦١,٢٧٩	٢٣,٥٧٠,٠٠٠		إجمالي صافي الأصول والالتزامات

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها

جمعية وهج النسائية الخيرية بالجيبيل الصناعية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٨١)
قائمة الأنشطة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ حتى	الأوقاف	المقيدة	غير المقيدة	النضاح
٢٢٦,٣٣٧	٣,٢٢٣,٧٩٠	-	٢,٠٦١,١٤٥	١,١٦٢,٦٤٥	(١٤)
١٥١,٥٧٥	١٧٥,٣٦٤	-	١٧٥,٣٦٤	-	
٢,٠٧٩,٧١١	١٢٣,٨١١	-	-	١٢٣,٨١١	
٦١٢,٠٠٠	٥٥٢,٢٠٩	-	-	٥٥٢,٢٠٩	
١٣٦,٢٣٢	٨٩,٥٠١	-	-	٨٩,٥٠١	
٢٤,٥٠٠	٢٤,٤٠٠	-	-	٢٤,٤٠٠	
١,٩٥٥,٨٥٢	١,٤٤١,٥١٠	١,٤٤١,٥١٠	-	-	
٥,٥٨٦,٣٠٧	٥,٦٣٠,٥٨٥	١,٤٤١,٥١٠	٢,٢٣٦,٥٠٩	١,٩٥٢,٥٦٦	
٢,٥٣٩,٧٠٨	٢,٩٢٢,٥٤٣	٧٥٤,٧٣٦	٢,١٥٢,٨٠٧	١٥,٠٠٠	(١٥)
١,٦٠٣,٩٧٤	١,٧٢٤,٧٥٩	-	-	١,٧٢٤,٧٥٩	(١٦)
١٥١,٥٧٥	١٧١,٩٦٥	-	-	١٧١,٩٦٥	
٥٧٣,٧٤٧	٣٥٣,٧٧٩	-	٣٥٣,٧٧٩	-	
١٣٣,١٥١	٩٠,٢٧٣	-	٩٠,٢٧٣	-	
٥,٠٠٢,١١٣	٥,٢٦٣,٣١٦	٦٨٦,٨٧٤	٢,٥٩٦,٨٥٩	١,٩١٦,٧٢٤	
٣٣١,٤١٥	٣٦٧,٢١٧	٦٨٦,٨٧٤	(٣٦٠,٣٥٠)	٤٠,٨٤٣	
١٧,٠٨٢,٠٠١	١٧,٦٦٦,١٤٥	١٢,٣٣٧,٣٢٢	٤,٩٦٩,٦٥٨	٣٥٩,١٦٥	
١٧,٦٦٦,١٤٥	١٨,٠٣٣,٤١٢	١٣,٠٢٤,٠٩٦	٤,٦٠٩,٣٠٨	٤٠٠,٠٠٨	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها

جمعية وهج النسائية الخيرية بالجبيل الصناعية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٨١)

قائمة التدفقات النقدية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٥٨٤,١٤٤	٣٦٧,٢٦٧	التغير في صافي الأصول خلال السنة
٢٧	٩٤٥,٧٠٨	تعديلات لتسوية صافي (الأصول) خلال السنة
-	٢٧,٢٦٣	استهلاك الممتلكات والمعدات
٥٨٤,١٧١	١,٣٤٠,٢٣٨	مخصص نهاية الخدمة المكون
		التغير في صافي الأصول بعد التسويات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٠٢,٠٥١)	٧١,٩٢٥	التغير في المخزون
-	(٣,٥٣١)	التغير في المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
٣٣٢,٠٨٣	١٨٨,٧٣٢	التغير الزيادة في المصاريف المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
٢٥,٠٦٣	(٢٧٤,٥٤١)	نهاية الخدمة المدفوع
٨٣٩,٢٦٦	١,٣٢٢,٨٢٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٧,٣٣٣	-	استثمارات
(١٢٨,٠٨١)	(١٢,٦٦٧)	(مدفوع) لشراء ممتلكات ومعدات
٢٧٥,٣٧٧	٥,٠٧١	متحصلات بيع عقارات والآلات ومعدات
(٢,٨٨٥,٠٠٧)	-	إضافات مشروعات تحت التنفيذ
(٢,٧٢٠,٣٧٨)	(٧,٥٩٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣,٠٠٠,٠٠٠	(٦٠٠,٠٠٠)	التغير في القروض
٣,٠٠٠,٠٠٠	(٦٠٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
١,١١٨,٨٨٨	٧١٥,٢٢٧	التغير (بالنقص)/ الزيادة من النقد وما يعادله خلال السنة
٤,١٠٢,٣١٥	٥,٢٢١,٢٠٣	رصيد النقد وما يعادله أول السنة
٥,٢٢١,٢٠٣	٥,٩٣٦,٤٣٠	رصيد النقد وما يعادله آخر السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١) نبذة عن الجمعية

جمعية وهج النسائية الخيرية بالجبل الصناعي - تعمل بموجب ترخيص رقم (٨١) الصادر من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بتاريخ ١٤٠٦/١٠/١٤ هـ ومركزها الرئيسي مدينة الجبل الصناعي - المنطقة الشرقية .

تتمثل اهداف الجمعية في التالي :-

- تقديم المساعدات و المشاركة بالقيام بالمشروعات تهدف لتقديم خدمات اجتماعية.
- المشاركة في صيانة المرافق العامة.
- جميع الاهداف الخيرية الأخرى التي تتفق مع اهداف الجمعية المدرجة في الاثقة الاساسية.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة للمنشآت غير الهادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومتطلبات الإثبات والقياس والإفصاح الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية فيما لم تعالجه المعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة عن الهيئة والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين الملائمة لظروف الجمعية.

العرف المحاسبي للتكلفة التاريخية

تقوم الجمعية بتسجيل أصولها وخصومها طبقاً لمبدأ التكلفة الفعلية عند حدوثها ، ويتم تسجيل الإيرادات والمصروفات طبقاً لما يلي :-

(أ) الإيرادات :

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

(١/١) ان تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأى شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها تحديد كيفية الإستخدام في المستقبل .

(١/٢) ان تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة.

(١/٣) 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 .

(٢) يتم إثبات ما يتم تلقيه من تبرعات في 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 :

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

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

(٣) يتم إثبات مصروفات المساعدات المتنوعة والزكاة طبقاً للأساس النقدي .

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٣) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح بالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم 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.

المخصصات

يتم إثبات المبالغ عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الجمعية ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد هذه الالتزامات ستكون محتملة ويمكن قياسها بطريقة يمكن الاعتماد عليها.

ممتلكات وألات ومعدات

الإعتراف والقياس

تُقاس بنود العقارات والألات والمعدات بالتكلفة بعد خصم مجمع الاستهلاك المتراكم ومجمع خسائر الهبوط (التدني) في القيمة المتراكمة (إن وجدت). تشمل مثل هذه التكاليف كافة التكاليف اللازمة للإقتناء فيما عدا تكاليف الاقتراض عندما تكون الأجزاء الهامة من بند من العقارات والألات والمعدات ذات أعمار إنتاجية مختلفة فإنها تحتسب كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) للعقارات والألات والمعدات. يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء هام من بند العقارات والألات والمعدات في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية كاملة إلى الجمعية وعندما يمكن قياس تلك التكاليف بشكل موثوق، يتم استبعاد القيمة الدفترية للبند المستبدل. يتم تسجيل تكاليف الخدمة اليومية للعقارات والألات والمعدات في قائمة الانشطة. عندما يتطلب الأمر استبدال قطع مهمة لبنود العقارات والألات والمعدات على فترات زمنية، يتم رسملة هذه القطع وتسهمك وفقاً للأعمار الإنتاجية وطرق إهلاك الأصل ذو الصلة، يتم إدراج تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى والتي لا ينطبق عليها شروط الرسملة، تدرج في قائمة الانشطة حال تكبيدها. يتم إلغاء قيد أي بند من بنود العقارات والألات والمعدات عند استبعاده أو عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية للبند. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناشئة عن استبعاد أصل ما (المحتسب باعتباره الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في الانشطة عند استبعاد الأصل.

النفقات اللاحقة للإقتناء

يتم قياس الأصل الثابت المسجل واطهاره في القوائم المالية للفترات المالية التي تلي تاريخ اقتنائه وفقاً لتكلفته التاريخي بعد تعديلها بمجمع الاستهلاك وعلى المنشاه ان تقوم برسملة المبالغ التي تنفق على الأصل الثابت بعد اقتنائه إذا توفرت فيها الشروط التالية:

- منافع اقتصادية مستقبلية تزيد من الأداء المعياري المقدر.
- زيادة العمر الإنتاجي المقدر للأصل او القدرة الإنتاجية.
- يمكن قياسها بشكل موثوق فيه وبدرجة يعتمد عليها

اما المبالغ التي لا ينتج عنها منافع اقتصادية مستقبلية فيجب اثباتها كمصروف فور حدوثها.

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء من أصل ثابت في القيمة الدفترية للأصل إذا كان من المحتمل الحصول على منفعة اقتصادية منه في المستقبل مع إمكانية قياس التكلفة بدقة، ويتم الاعتراف بتكلفة خدمة وصيانة والعمرات الدورية للأصول الثابتة كمصروف في قائمة الأنشطة عند تكبدها. يتم إعادة النظر في طريقة الاستهلاك المطبقة والأعمار الإنتاجية للعقارات والألات والمعدات وقيمتها التخريدية عند إعداد القوائم المالية للجمعية إن لزم الأمر.

الإستهلاك

يحتسب الاستهلاك بناء على القيمة القابلة للاستهلاك والتي هي تكلفة أصل ما أو مبلغ آخر يحل مكان التكلفة ناقصاً قيمتها المتبقية (القيمة التخريدية). يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت طوال الأعمار الإنتاجية للموجودات ذات الصلة. علماً بأنه لا يتم إستهلاك الأراضي.

* يتم إهلاك المباني والانشاءات المقامة على الأراضي المستأجرة من الغير على أساس العمر الافتراضي للمبنى أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل. يُحتسب الاستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل على النحو التالي:

<u>البنء</u>	<u>معدل الاستهلاك السنوي</u>
المباني	٥٪
السيارات	٢٠٪
اثاث ومفروشات	١٠٪
الحاسب الألى	٢٥٪
أدوات ومعدات	١٥٪

يُجرى مراجعة على القيم المتبقية للعقارات والألات والمعدات وأعمارها الإنتاجية وطرق استهلاكها اذا دعت الحاجة لذلك، وتُعدّل بأثر مستقبلي متى كان ذلك مناسباً.

مشروعات تحت التنفيذ

يتم اثبات مشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة ناقصاً أى إنخفاض مثبت في القيمة (إن وجد). عندما تكون الأصول جاهزة للأستخدام في الغرض الذي انشأت من اجله يتم رسملة مشروعات تحت التنفيذ ضمن العقارات والألات والمعدات الملائمة وفقاً لسياسات الجمعية.

(أ) الأصول المالية

الاثبات الاولي

يثبت الأصل المالي فقط عندما تصبح المؤسسة طرفاً في النصوص التعاقدية للاداء ويتم اثباته بسعر المعاملة وتتضمن الأصول المالية للمؤسسة النقد وما يعادله والذمم المدينة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات بالتكلفة. بالنسبة لادوات الدين طويلة الاجل تقاس بالتكلفة المستنفده باستخدام طريقة الفائدة الحقيقية وتقاس أدوات الدين قصيرة الاجل بالمبلغ النقدي غير المخصوم أو العوض النقدي الذي يتوقع ان يتم استلامه. وتقاس الاستثمارات في الأسهم بغرض المتاجرة والتي يمكن قياس قيمتها العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اما الاستثمارات الأخرى فتقاس بالتكلفة مطروح منها هبوط القيمة (إن وجد). ويتم عكس خسارة هبوط القيمة المثبتة سابقاً الى الحد الذي لا يزيد عما كانت ستكون عليه قيمة المبلغ الدفترى وتثبت مبلغ العكس في الربح أو الخسارة، ويتم الغاء اثبات الأصل المالي فقط عندما تنقضي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي او تتم تسويتها او تحول الجمعية- الى حد كبير - جميع المخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي الى طرف اخر او تكون الجمعية قد حولت السيطرة على الأصل الى طرف اخر.

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(ب) التزامات مالية

الاثبات الاولي

يثبت الالتزام المالي فقط عندما تصبح الجمعية طرفاً في النصوص التعاقدية للاداء ويتم اثباته بسعر المعاملة الغاء اثبات الالتزام المالي يتم الغاء اثبات الالتزام المالي فقط عندما يتم اطفأؤه أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد او الغائه.

المخزون (بالصافي)

(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 .

ذمم مدينة تجارية

تمثل الذمم المدينة التجارية المبالغ المستحقة من العملاء عن بيع بضائع أو تقديم خدمات في سياق العمل الاعتيادي. يتم تصنيفها كأصول متداولة إذا كان من المتوقع تحصيل هذه المبالغ في خلال سنة واحدة أو أقل. وخلافاً لذلك يتم عرضها كأصول غير متداولة، يتم إثبات الذمم المدينة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة (المبالغ الأصلية للفواتير) وتقاس لاحقاً بالتكلفة المستنفذة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي، ناقصاً الانخفاض في الذمم المدينة التجارية. يتم عمل الانخفاض في الذمم المدينة التجارية، إن وجدت عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الجمعية من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية للذمم المدينة. يتم قيد الانخفاض في الذمم المدينة التجارية المكون كمصروف في قائمة الانشطة وتظهر تحت بند المصاريف . عندما تكون الذمم غير قابلة للتحصيل يتم شطبها. تُقيد أي مبالغ تُسترد في وقت لاحق للذمم قد تم شطبها سابقاً بقيد دائن على المصاريف في قائمة الانشطة.

النقد وما يعادله

أغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون بند النقد وما يعادله من أرصدة النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع قصيرة الاجل ذات سيولة عالية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل .

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

تخصص الجمعية مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بموجب شروط أنظمة العمل والعمال في المملكة العربية السعودية ويحمل علي قائمة الأنشطة. يتم حساب مبلغ الالتزام بالقيمة الحالية للامتيازات المكتسبة التي تُستحق للموظف فيما لو ترك الموظف عمله كما في تاريخ قائمة المركز المالي ، يتم حساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة علي أساس رواتب وبدلات الموظفين الاخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة كما هو موضح في أنظمة المملكة العربية السعودية.

في حالة عدم الاستعانة بخبير أكتواري

لم يتم استخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة لقياس الالتزامات وتكلفتها الخاصة بمكافأة نهاية الخدمة نظراً لما يتطلبه ذلك من جهد وتكلفة لامبرر لها حيث أن عدد الموظفين محدود، كذلك من غير المتوقع حدوث تغيرات جوهرية في الفروض المؤثرة في احتساب المخصص.

ذمم دائنة تجارية

الذمم الدائنة التجارية هي عبارة عن التزامات بسداد قيمة البضائع او الخدمات التي يتم الحصول عليها في سياق العمل الاعتيادي من المورد. يتم تصنيف الذمم الدائنة التجارية كالتزامات متداولة إذا كانت الذمم مستحقة السداد خلال سنة واحدة او اقل. خلافاً لذلك يتم عرضها كالتزامات غير متداولة. يتم إثبات الذمم الدائنة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المستنفذة استخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أرصدة مستحقة وذمم دائنة أخرى

تتمثل في قيمة الإلتزامات المستحقة السداد مستقبلاً مقابل مستحقات أخرى حصلت عليها الجمعية سواء صدر عنها أو لم يتم بعد إصدار فواتيرها.

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 الإعتراف بتلك التبرعات إلى حين بيعها .

الأصول غير المقيدة

هي الأصول التي لا تخضع لقيود من جانب المتبرع ومن ثم فهي تقع تحت السيطرة الكاملة للجمعية وقد تكون الأصول غير المقيدة أصول مالية أو عينية

الأصول المقيدة

هي الأصول الخاضعة لقيود من جانب المتبرع وهذه القيود مرتبطة باستخدام تلك الأصول لأغراض محدودة سواء من حيث قيود الاستخدام أو قيود التوقيت وقد تكون الأصول غير المقيدة أصول مالية أو عينية

التغير في صافي الأصول غير المقيدة

يمثل مقدار الزيادة أو النقص الناتج من الاتي الإيرادات والمصرفات والمكاسب والخسائر التي لا تمثل تغيير في صافي الأصول المقيدة. التحويلات وإعادة التصنيف من وإلى فئات صافي الأصول الأخرى نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع أو انقضاء القيد بمرور الوقت أو استيفائه من قبل الجمعية

التغير في صافي الأصول المقيدة

يمثل مقدار الزيادة والنقص من الاتي التبرعات التي تخضع لقيود المتبرع والتي ترفع إما بمرور الوقت أو باستيفائها من قبل الجمعية. التحويلات وإعادة التصنيف من وإلى صافي الأصول الأخرى نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع أو انقضاء القيد بمرور الوقت أو استيفائه من قبل الجمعية

جمعية وهج النسائية الخيرية بالجبل الصناعية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٨١)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٤) النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٢,٦٨٠,٣٩٥	٣,٤٥٣,٨٩٠	بنك الجزيرة ٢
١,٠٩٥,٩٤١	٩١٨,٩٧٩	بنك الجزيرة ٤
٣٣٢,٦١٢	٦١٥,٦٧٩	بنك الجزيرة ١
٤١٧,٥٨٤	٤٣٥,٠٢٥	مصرف الراجحي زكاة
٢٢٢,٦٦٥	٢٢٩,٤٦٥	مصرف الراجحي
١٦٦,٥٤٣	١٧٠,٨٢٣	بنك الجزيرة معهد
٢٣٩,٩٥٦	٨١,٢٦٣	البنك السعودي الامريكي - سامبا
٦٥,٥٠٧	٣١,٣٠٦	بنك الجزيرة ٣
٥,٢٢١,٢٠٣	٥,٩٣٦,٤٣٠	الاجمالي

(٥) ارصدة مدينة اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٢٠,٧٢٦	٢١,١٥٠	سلف عاملين
	٣,١٠٧	الاستهلاك العام
٢٠,٧٢٦	٢٤,٢٥٧	

(٦) المخزون

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٢٠٩,١٣٩	١٣٧,٢١٤	مخزون بضائع ومنتجات للتوزيع الخيري للاسر
٢٠٩,١٣٩	١٣٧,٢١٤	

(٧) استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٤١٥,١٩٠	٤١٥,١٩٠	محافظة استثمارية
٤١٥,١٩٠	٤١٥,١٩٠	عدد ٢٠٠٠٠ سهم في مصرف الانماء

جمعية وهج النسائية الخيرية بالجبيل الصناعية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٨١)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٨) أصول اوقاف	مباني - اوقاف	الإجمالي
التكلفة:		
في ١ يناير ٢٠٢٢ م	١٦,٨٤٦,١٦٤	١٦,٨٤٦,١٦٤
إضافات	-	-
استبعاد خلال السنة	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١٦,٨٤٦,١٦٤	١٦,٨٤٦,١٦٤
الاستهلاك المتراكم:		
في ١ يناير ٢٠٢٢ م	-	-
استهلاك السنة	٦٨٥,٢٦٨	٦٨٥,٢٦٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٦٨٥,٢٦٨	٦٨٥,٢٦٨
صافي القيمة الدفترية:		
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١٦,١٦٠,٨٩٦	١٦,١٦٠,٨٩٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	١٦,٨٤٦,١٦٤	١٦,٨٤٦,١٦٤

(٩) العقارات الاستثمارية	مباني - حق التصرف	الإجمالي
التكلفة:		
في ١ يناير ٢٠٢٢ م	٤,٨٧٩,٥٣٧	٤,٨٧٩,٥٣٧
إضافات	-	-
استبعادات خلال السنة	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٤,٨٧٩,٥٣٧	٤,٨٧٩,٥٣٧
الاستهلاك المتراكم:		
في ١ يناير ٢٠٢٢ م	-	-
استهلاك السنة	٢٠١,٧٢٦	٢٠١,٧٢٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٢٠١,٧٢٦	٢٠١,٧٢٦
صافي القيمة الدفترية:		
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٤,٠٨٨,٣٨٢	٤,٠٨٨,٣٨٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٧٩١,١٥٥	٧٩١,١٥٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٩٩٢,٨٨١	٩٩٢,٨٨١

(١٠) المتعلقات والمعدات

السيارات	اثاث ومفروشات	احذية واليات	الإجمالي
التكلفة:			
في ١ يناير ٢٠٢٢ م	٦٨٧,٦٦٩	٥٤٥,٨٢٧	١,٢٣٣,٤٩٦
إضافات خلال السنة	-	٨٠٢٠	٨,٠٢٠
الاستبعادات خلال السنة	-	(٤٧,٣٣٩)	(٤٧,٣٣٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٦٨٧,٦٦٩	٥٠٦,٥٠٨	١,١٩٤,١٧٧
الاستهلاك:			
في ١ يناير ٢٠٢٢ م	٦٣٤,٥٣٥	٤٧٩,٧٦٠	١,١١٤,٢٩٥
استهلاك خلال السنة *	٢١,٢٥٠	١٦,٢٨٤	٣٧,٥٣٤
مجمع استبعاد	-	(٤٣,٧٨٧)	(٤٣,٧٨٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٦٥٥,٧٨٥	٤٥٢,٢٥٧	١,١٠٨,٠٤٢
صافي القيمة الدفترية:			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١,٨٨٤	٥٤,٢٥١	٨٦,١٣٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٥٣,١٣٤	٦٦,٠٦٧	١١٩,٢٠١

جمعية وهج النسائية الخيرية بالجبيل الصناعية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٨١)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١١) مصاريف مستحقة و ذمم دائنة واخرى

ايرادات مقبوضة مقدما

الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢,١٧٦,٣٦٤	٢,٣٦٥,٠٩٦
٢,١٧٦,٣٦٤	٢,٣٦٥,٠٩٦

(١٢) قروض طويلة الاجل

قروض طويلة الاجل من جهات حكومية

الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠

(١٣) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

المكون خلال السنة

المسدد خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م*

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٧٦١,١٨٤	٧٨٦,٢٤٧
٣٩,٤١٤	٢٧,٢٦٣
(١٤,٣٥١)	(٢٧٤,٥٤١)
٧٨٦,٢٤٧	٥٣٨,٩٦٩

* لم يتم استخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة لقياس الالتزامات وتكلفتها الخاصة بمكافأة نهاية الخدمة نظراً لما يتطلبه ذلك من جهد وتكلفة لا مبرر لها حيث أن عدد الموظفين محدود، كذلك من غير المتوقع حدوث تغيرات جوهرية في الفروض المؤثرة في احتساب المخصص.

(١٤) ايرادات الانشطة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	المقيد	غير المقيد	
-	٨٦٨,٣٠٠	٨٦٨,٣٠٠	-	كفالة ايتام
-	٨٤٠,٤١٦	٨٤٠,٤١٦	-	رعاية برامج موسمية
-	٣١١,٧٠٠	٣١١,٧٠٠	-	كفالات ارامل
-	٤٠,٧٢٩	٤٠,٧٢٩	-	المسكن الامن
١٦٣,٧٢٠	٢١٣,٤٥٠	-	٢١٣,٤٥٠	ايراد المعهد
١,٠٠٠	٦١١,١٣٨	-	٦١١,١٣٨	ايرادات روضة جمعية وهج
-	٩٠٠	-	٩٠٠	ايرادات المشاريع
-	٣٢٩,٢٣٧	-	٣٢٩,٢٣٧	ايرادات أنشطة الجمعية
-	٤,٤٠٠	-	٤,٤٠٠	ايرادات العشاء الخيري
-	٣,٥٢٠	-	٣,٥٢٠	إيراد الفطور الصباحي
٢٢٢,٠٦٠	-	-	-	ايراد كسوة الشتاء
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	ايرادات السلة الغذائية
٥١,٤٩٧	-	-	-	ايرادات الحقيبة المدرسية
٥٠,٠٠٠	-	-	-	ايرادات ايجار منازل
٢٤,٠٥٠	-	-	-	ايرد مشروع الاضاحي
١٢,٠٠٠	-	-	-	ايرادات التفوق العلمي طالب علم
٢,٠١٠	-	-	-	اخرى
٦٦٦,٣٣٧	٣,٢٢٣,٧٩٠	٢,٠٦١,١٤٥	١,١٦٢,٦٤٥	الاجمالي

جمعية وهج النسائية الخيرية بالجيبيل الصناعية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٨١)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٥) مصروفات الأنشطة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	المقيد	غير المقيد	
	٧٥٤,٧٣٦			مصاريف الأوقاف
١,٠٨٨,٢٨٠	١,٠٤٥,٨٠٠	١,٠٤٥,٨٠٠	-	مساعدات كفالات ايتام
-	٤٩٢,٤٢٥	٤٩٢,٤٢٥	-	برامج موسمية
-	٣٣٦,٧٠٠	٣٣٦,٧٠٠	-	مساعدات كفالات ارامل
-	٤٨,٤٧٦	٤٨,٤٧٦	-	المسكن الامن
٢٢٤,٦٣٤	٢٢٩,٤٠٦	٢٢٩,٤٠٦	-	مساعدات السلة الغذائية / صائم
-	١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	مصروفات مشروع الفطور الصباحي
٥١٨,٢٨٩	-	-	-	مصاريف أنشطة متنوعة
٢٢٤,٦٣٤	-	-	-	مصروفات افطار صائم
٢٠٧,٧٨٣	-	-	-	مصروفات المعهد
٨٩,٤٣٠	-	-	-	مصروف كسوة الشتاء
٧١,٧٥٠	-	-	-	مصاريف كسوة العيد
٥٠,٠٠٠	-	-	-	مصروفات ايجار منازل
٢٤,٠٥٠	-	-	-	مصروفات لحوم اضاحي
١٢,٠٠٠	-	-	-	مساعدات طالب علم
٨,٤٤٧	-	-	-	مصروفات تفريغ كرب
٢٩٧	-	-	-	مصروفات الروضة
٢,٥١٩,٥٩٤	٢,٩٢٢,٥٤٣	٢,١٥٢,٨٠٧	١٥,٠٠٠	الاجمالي

(١٦) مصاريف عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
-	٩٠٣,٨٥٥	مصروفات الاقسام
٧٧٧,٤٧٦	٣٩١,٧٢٩	الرواتب والاجور النقدية
٥٦٠,٩٣٢	٢٥٧,٣٣٣	استهلاك الممتلكات والمعدات والعقارات
١٥٣,٩٦٢	٧٥,٣١٤	التأمينات الاجتماعية
٣٩,٤١٤	٢٧,٢٦٣	مكافأة نهاية الخدمة
-	٢٥,١٦٣	مخزون المستهلكات
٤٥,١١٧	٢٠,١٥٥	الهاتف والفاكس والانترنت
-	٢,٦٠٠	المنافع والخدمات والتأمين
-	٦,٠٣٨	مزايا وحوافز
-	١٢,٠٣٧	مصريف عمومية وإدارية اخرى
٣,٨٧٣	٣,٢٧١	الصيانة والاصلاح
-	-	تكاليف البريد والبرقيات
٦,٣٠٩	-	مكتبة و مطبوعات و انظمة معلومات
٩,٦٨٢	-	وقود و محروقات
٧,٢٠٩	-	ضيافة و نظافة
١,٦٠٣,٩٧٤	١,٧٢٤,٧٥٨	

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٧) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

لا تعد مخاطر أسعار الفائدة السوقية ذات أهمية بالنسبة للجمعية حيث ليس لديها قروض تحمل فوائد.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الجمعية على مقابلة التزاماتها المتعلقة بالالتزامات المالية حال إستحقاقها. تتم مراقبة احتياجات السيولة دورياً وتعمل الإدارة على التأكد من توفر سيولة كافية لمقابلة أي التزامات عند استحقاقها. ولا تعتقد الإدارة أن الجمعية معرضة لمخاطر مؤثرة تتعلق بالسيولة لطبيعة نشاط الجمعية ومحدودية الالتزامات مقارنة بالأصول.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق العميل أو الطرف المقابل في أداء مالية في الوفاء بالتزامه قبل الجمعية والتسبب في تكبد خسارة مالية. إن الأدوات المالية الخاصة بالجمعية التي يمكن أن تتعرض لمخاطر الائتمان تتضمن بشكل أساسي أرصدة البنك والذمم المدينة الأخرى. تقوم الجمعية بإيداع أموالها في مصارف مالية ذات موثوقية وذات قدرة إئتمانية عالية ولا تتوقع الإدارة وجود مخاطر إئتمان هامة تنتج من ذلك، وتقوم الإدارة بمراقبة الذمم المدينة الأخرى ولا تتوقع وجود مخاطر إئتمان هامة تتعلق بالذمم المدينة.

مخاطر أسعار العملات

تتمثل مخاطر أسعار العملات في التغيرات و التذبذبات المحتملة في معدلات العملات التي قد تؤثر سلباً على قيم الأصول و الالتزامات أو على التدفقات النقدية. وتراقب الإدارة تقلبات أسعار العملات وتعتقد أن تأثير مخاطر أسعار العملات غير مؤثر لأن معظم تعاملاتها على المستوى المحلي.

(١٨) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لتتماشى مع تبويب السنة

(١٩) اعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة والإعتماد للقوائم المالية للجمعية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ ابريل ٢٠٢٣ م