

تقرير فحص المراجع المستقل

المحترمين

السادة/ مجلس إدارة جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالخفجي

(منشأة غير هادفة للربح)

الخفجي، المملكة العربية السعودية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

تقرير عن القوائم المالية:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالخفجي (منشأة غير هادفة للربح) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤م، وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٤م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤م، وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، وتُعد الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، بالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص:

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفَّذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص، ويُعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة، وبناءً عليه فإننا لا نبدى أي رأي مراجعة.

أساس الاستنتاج المتحفظ:

- لم تزويدنا بكشف حساب بنك الرياض رقم/ ٨٩٩٤٠ للفترة من ٠١ يناير ٢٠٢٤م إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤م.

الاستنتاج المتحفظ:

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، وباستثناء تأثيرات الأمور الموضحة في فقرة أساس الاستنتاج المتحفظ، فلم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لا تعرض بشكل عادل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤م، أدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، بالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

عن شركة ناصر محمد الكنهل وشريكه محاسبون ومراجعون قانونيون

ناصر محمد عبد الله الكنهل

ترخيص رقم ٤١٠

الرياض في ٢٥/٠٦/٢٠٢٤م

الموافق ١٤٤٥/١٢/١٨هـ

٢٤/ ح ت ١٩



جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالخفجي (منشأة غير هادفة للربح)

قائمة المركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

[قائمة أ]			
غير مدققة			
٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٢٠٢٤/٠٣/٣١ م	إيضاح	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٦٠,٨٨١	٥٧,٤١٧	٤	ممتلكات ، آلات ومعدات بالصافي
١,٤٣٩,٨١٨	١,٤٠٧,٢١٥	٥	أصول أوقاف بالصافي
١,٥٠٠,٦٩٩	١,٤٦٤,٦٣٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٤٥٦,٤٩٦	٦٤٦,٦٧٠		النقد لدي البنوك
٤٥٦,٤٩٦	٦٤٦,٦٧٠		إجمالي الموجودات المتداولة
١,٩٥٧,١٩٥	٢,١١١,٣٠٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصافي الأصول
			المطلوبات غير المتداولة
١٣١,٦٩٣	١٤٢,٨٣٤	٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٣١,٦٩٣	١٤٢,٨٣٤		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١٩,٦٥٦	١٣,٩٠٦	٧	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١٩,٦٥٦	١٣,٩٠٦		إجمالي المطلوبات المتداولة
١٥١,٣٤٩	١٥٦,٧٤٠		إجمالي المطلوبات
			صافي الأصول
١٤٢,٢٤٥	١٢٩,٨٠٠	قائمة (ج)	صافي الأصول غير المقيدة
(٤٣,٩٨١)	٨٤,٨٨٠	قائمة (ج)	صافي الأصول المقيدة
١,٧٠٧,٥٨٢	١,٧٣٩,٨٨٢	قائمة (ج)	صافي أصول الأوقاف
١,٨٠٥,٨٤٦	١,٩٥٤,٥٦٢		إجمالي صافي الأصول
١,٩٥٧,١٩٥	٢,١١١,٣٠٢		إجمالي الالتزامات وصافي الأصول

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالخفجي (منشأة غير هادفة للربح)

قائمة الأنشطة للفترة التي تبدأ من ٠١ يناير ٢٠٢٤م وتنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٤م

[قائمة ب]

البيان	إيضاح	غير مقيدة	مقيدة	أوقاف	غير مدققة للفترة من ٢٠٢٤/٠١/٠١ حتى ٢٠٢٤/٠٣/٣١ م ريال سعودي
الإيرادات والمكاسب					
التبرعات النقدية العامة	٨	٣١,٨٠١	٠	٠	٣١,٨٠١
ربيع الأوقاف		٠	٠	٣٢,٣٠٠	٣٢,٣٠٠
التبرعات العينية (تبرعات إفطار صائم)		٠	١٧٠,٧٧٧	٠	١٧٠,٧٧٧
تبرعات الشركات ورجال الأعمال		٠	١١٢,٣٥٠	٠	١١٢,٣٥٠
تبرعات الزكاة		٠	١٦,٦٥٩	٠	١٦,٦٥٩
اشتراكات الأعضاء		٦٠٠	٠	٠	٦٠٠
مجموع الإيرادات والمكاسب		٣٢,٤٠١	٢٩٩,٧٨٦	٣٢,٣٠٠	٣٦٤,٤٨٧
المصروفات والخسائر					
مصاريف البرامج والأنشطة	٩	٠	١٧٠,٩٢٥	٠	١٧٠,٩٢٥
مصروفات إدارية وعمومية	١٠	١٥,٠٣٤	٠	٠	١٥,٠٣٤
مصاريف جمع الأموال	١١	١٣,٧٣٣	٠	٠	١٣,٧٣٣
مصاريف توزيعات الأوقاف	١٢	١٦,٠٧٩	٠	٠	١٦,٠٧٩
إجمالي المصروفات		٤٤,٨٤٦	١٧٠,٩٢٥	٠	٢١٥,٧٧١
التغير في صافي الأصول		(١٢,٤٤٥)	١٢٨,٨٦١	٣٢,٣٠٠	١٤٨,٧١٦
صافي الأصول بداية الفترة		١٤٢,٢٤٥	(٤٣,٩٨١)	١,٧٠٧,٥٨٢	١,٨٠٥,٨٤٦
صافي أصول نهاية الفترة		١٢٩,٨٠٠	٨٤,٨٨٠	١,٧٣٩,٨٨٢	١,٩٥٤,٥٦٢

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالخفجي (منشأة غير هادفة للربح)

قائمة التدفقات النقدية للفترة التي تبدأ من ٠١ يناير ٢٠٢٤م وتنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٤م

[قائمة ج]

غير مدققة	البيان
للفترة من ٢٠٢٤/٠١/٠١م	
حتى ٢٠٢٤/٠٣/٣١م	
ريال سعودي	
١٤٨,٧١٦	التغير في صافي الاصول
٣,٤٦٤	استهلاك ممتلكات، آلات ومعدات
٣٢,٦٠٣	استهلاك اصول اوقاف
١١,١٤١	مخصص مكافاه نهاية الخدمة المكون
	التغير في التدفقات النقدية للأنشطة التشغيلية
(٥,٧٥٠)	مصرفوات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١٩٠,١٧٤	صافي التغير في التدفقات النقدية للأنشطة التشغيلية
	التغير في التدفقات النقدية للأنشطة الاستثمارية
٠	إضافات ممتلكات، آلات ومعدات
٠	صافي التغير في التدفقات النقدية للأنشطة الاستثمارية
٠	التغير في التدفقات النقدية للأنشطة التمويلية
٠	صافي التغير في التدفقات النقدية للأنشطة التمويلية
١٩٠,١٧٤	صافي التغير في رصيد النقد وما في حكمه
٤٥٦,٤٩٦	رصيد النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٤٦,٦٧٠	رصيد النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالخفجي (منشأة غير هادفة للربح)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للفترة التي تبدأ من ٠١ يناير ٢٠٢٤م وتنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٤م

١- الكيان القانوني ونشاط المنشأة

الاسم : جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالخفجي .

الكيان القانوني: جمعية خيرية مقرها في محافظة الخفجي مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٣٤١٧)

بتاريخ ٢٩ جمادى الثاني ١٤٤١ هـ ، الموافق ٢٤ فبراير ٢٠٢٠م.

النشاط وأهداف المكتب :

دعوة وإرشاد وتوعية الجاليات ، حيث تهدف أنشطة الجمعية إلى الدعوة المتخصصة للفئات الإجتماعية ، الإهتمام الدعوي بالجاليات والتواصل معهم ، العمل على تحقيق الطاعة لله والطاعة لرسوله - صلى الله عليه وسلم - ولأولي الأمر ، دعوة غير المسلمين للدخول في الإسلام ، وتعريفهم به ، وبيان محاسنه لهم ، استخدام التقنية الحديثة في الدعوة إلى الله تعالى ، ونشر العلم الشرعي .

٢- أساس إعداد القوائم المالية:

لقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، بالإضافة إلى متطلبات الدولي للتقارير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المراجعة غير الهادفة للربح المعتمد في المملكة العربية السعودية الصادر عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أ. أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية (باستثناء موجودات ومطلوبات مالية غير المتداولة التي تظهر بالقيمة الحالية أو القيمة العادلة)، إضافة إلى ذلك يتم إعدادها على أساس الاستحقاق ومبدأ الاستمرارية.

ب. العقارات والممتلكات والمعدات

تعترف المنشأة بالموجودات بنموذج التكلفة حيث يتم قياسها بتكلفة الاقتناء وتشمل أي تكاليف مباشرة تجعل الموجودات قابلة للاستخدام بالطريقة التي تنشدها إدارة المنشأة والتكاليف المتوقعة لفك وإزالة الأصل وإعادة الأصل المستأجر الى طبيعته مطروحاً منها مجمع الاستهلاك وأي مجمع خسائر الهبوط. يتم رسملة النفقات اللاحقة عندما تكون هناك زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية للمنشأة وبالإمكان قياسها بشكل موثوق. تستهلك الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لكل منها ويتم تطبيق نسب الاستهلاك السنوية التالية:

الأصل	النسبة	الأصل	النسبة
السيارات	٢٠%	الأثاث والأجهزة	١٠%-٢٥%
المباني	٤%		

ج . المخصصات

تم احتساب مخصص مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للعاملين عن مدة خدمتهم حتى تاريخ قائمة المركز المالي.

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالخفجي (منشأة غير هادفة للربح)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للفترة التي تبدأ من ٠١ يناير ٢٠٢٤م وتنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٤م

د . الإيرادات

د/١- إعانة الوزارة وإيرادات الأنشطة والتبرعات وفقاً للمعايير المحاسبية غير الهادفة للربح الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

د/٢- الإيرادات الأخرى يتم تسجيلها وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

هـ. المصاريف

هـ/١- المصروفات الإدارية و العمومية ومصروفات النشاط طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

هـ/٢- المصروفات من مساعدات الزكاة يتم تسجيلها طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

الحاجة لذلك بين المصاريف الإدارية و العمومية وتكلفة المبيعات على أساس ثابت.

ح . الفترة الأصول مقيدة

تعد الأصول المقيدة جزء من أصول الجمعية وتخضع لقيود من جانب المتبرع، وتلك القيود قد تكون مرتبطة باستخدام الأصول لأغراض محددة (قيود الاستخدام) أو بتوقيت هذا الاستخدام (قيود الوقت) أو قيود مرتبطة باستخدام الوقت معاً. وقد تكون الأصول المقيدة أصول متداولة، استثمارات، أصول مالية، أصول ثابتة، أو أصول غير ملموسة

ط . أصول غير المقيدة

تعد الأصول غير المقيدة جزء من أصول الجمعية، ولا تخضع لقيود من جانب المتبرع، وهي تقع تحت السيطرة الكاملة لإدارة الجمعية، وقد تكون الأصول غير المقيدة أصول متداولة، استثمارات، أصول مالية، أصول ثابتة، أو أصول غير ملموسة

ى . أصول الأوقاف

تعد الأصول الأوقاف جزء من أصول الجمعية، تخضع لقيود دائمة من جانب المتبرع، وتلك القيود قد تكون مرتبطة باستخدام الأصول لأغراض محددة، مع المحافظة عليها واستثمارها لتوفير مصدر دائم للدخل.

ك . الفترة المالية

تم استخراج القوائم المالية للربع الأول من العام المالي والذي يبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤م وينتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٤م

ل . عام

* تم تقريب الأرقام الظاهرة في القوائم المالية الى أقرب ريال سعودي صحيح.

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالخفجي (منشأة غير هادفة للربح)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للفترة التي تبدأ من ٠١ يناير ٢٠٢٤م وتنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٤م

٤. ممتلكات وآلات ومعدات

البيان

التكلفة	التكلفة	مجمع الاستهلاك	استهلاك	مجمع الاستهلاك	صافي القيمة
أول الفترة	نهاية الفترة	أول الفترة	الفترة	نهاية الفترة	الفترة
١٤٥,٩٥٠	١٤٥,٩٥٠	١٤٥,٩٤٨	٠	١٤٥,٩٤٨	٢
٤٠٢,٠٣٠	٤٠٢,٠٣٠	٣٤١,١٥١	٣,٤٦٤	٣٤٤,٦١٥	٥٧,٤١٥
٥٤٧,٩٨٠	٥٤٧,٩٨٠	٤٨٧,٠٩٩	٣,٤٦٤	٤٩٠,٥٦٣	٥٧,٤١٧

سيارات

الأثاث والأجهزة

الإجمالي

٥. أصول أوقاف

البيان

التكلفة	التكلفة	مجمع الاستهلاك	استهلاك	مجمع الاستهلاك	صافي القيمة
أول الفترة	نهاية الفترة	أول الفترة	الفترة	نهاية الفترة	الفترة
٣,٢٦٩,٣٤٤	٣,٢٦٩,٣٤٤	١,٨٢٩,٥٢٦	٣٢,٦٠٣	١,٨٦٢,١٢٩	١,٤٠٧,٢١٥
٣,٢٦٩,٣٤٤	٣,٢٦٩,٣٤٤	١,٨٢٩,٥٢٦	٣٢,٦٠٣	١,٨٦٢,١٢٩	١,٤٠٧,٢١٥

مباني على أرض غير مملوكة

الإجمالي

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالخفجي (منشأة غير هادفة للربح)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للفترة التي تبدأ من ٠١ يناير ٢٠٢٤م وتنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٤م

٦ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة

البيان	للفترة من ٢٠٢٤/٠١/٠١م	حتى ٢٠٢٤/٠٣/٣١م	للفترة من ٢٠٢٣/١٢/٣١م
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة	١٣١,٦٩٣		١٠٩,٩٠٩
المكون خلال الفترة	١١,١٤١		٢١,٧٨٤
المدفوع خلال الفترة	٠		٠
الإجمالي	١٤٢,٨٣٤		١٣١,٦٩٣

٧- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

البيان	للفترة من ٢٠٢٤/٠١/٠١م	حتى ٢٠٢٤/٠٣/٣١م	للفترة من ٢٠٢٣/١٢/٣١م
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
أتعاب مهنية مستحقة	٠		٥,٧٥٠
مصاريف مستحقة	١٣,٩٠٦		١٣,٩٠٦
الإجمالي	١٣,٩٠٦		١٩,٦٥٦

٨- التبرعات النقدية العامة

البيان	للفترة من ٢٠٢٤/٠١/٠١م	حتى ٢٠٢٤/٠٣/٣١م	للفترة من ٢٠٢٣/١٢/٣١م
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
استقطاعات الاوامر المستديمة	٢٧,٩٣٤		
تبرعات مشروع كفالة عمرة	١,٧٥٠		
التبرع العام	١,٢٧٩		
صدقة جارية	٢٠٠		
صدقة عامة	٤٢٨		
مشروع مداد	٢١٠		
الإجمالي	٣١,٨٠١		

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالخفجي (منشأة غير هادفة للربح)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للفترة التي تبدأ من ٠١ يناير ٢٠٢٤م وتنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٤م

٩- مصاريف البرامج والأنشطة

البيان	للفترة من ٠١/٠١/٢٠٢٤م حتى ٣١/٠٣/٢٠٢٤م ريال سعودي
المصروفات الإدارية المحملة علي الأنشطة ٩/أ	٥٧,٩٦٣
مشروع إفطار صائم	٧٠,٨٥٧
رواتب وأجور وما في حكمها	٣٢,٣٧٩
بدل سكن	٦,٠٠٠
هدايا وحوافز	٤٨٦
إستضافة دعاة	٣,٢٤٠
الإجمالي	١٧٠,٩٢٥

٩/أ- المصاريف الإدارية المحملة علي النشاط

البيان	للفترة من ٠١/٠١/٢٠٢٤م حتى ٣١/٠٣/٢٠٢٤م ريال سعودي
اهلاك أصول أوقاف	٣٢,٦٠٣
اهلاك ممتلكات ومعدات	٣,٤٦٤
أتعاب مهنية	٥,٥٥٠
ضيافة ونظافة	٦٩٤
مكافأة نهاية الخدمة	٩,١٩٦
صيانة وإصلاح السيارات	٢,٥٤٥
التأمينات الإجتماعية	٢,٣٠٨
صيانة وإصلاح للمباني	٨٠٩
مستلزمات مكتبية	٢٣٥
هاتف وفاكس	٥٥٩
الإجمالي	٥٧,٩٦٣

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالخفجي (منشأة غير هادفة للربح)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للفترة التي تبدأ من ٠١ يناير ٢٠٢٤م وتنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٤م

١٠-مصاريف إدارية وعمومية

البيان	للفترة من ٠١/٠١/٢٠٢٤م حتى ٣١/٠٣/٢٠٢٤م ريال سعودي
رواتب وأجور وما في حكمها	١١,٢٤٦
تأمينات إجتماعية	١,٨٤٣
مكافأة نهاية الخدمة	١,٩٤٥
الإجمالي	١٥,٠٣٤

١١- مصاريف جمع الأموال

البيان	للفترة من ٠١/٠١/٢٠٢٤م حتى ٣١/٠٣/٢٠٢٤م ريال سعودي
رواتب واجور وما في حكمها	١١,٢٤٤
تأمينات إجتماعية	١,٨٤٣
مصاريف بنكية وعمولات	٦٤٦
الإجمالي	١٣,٧٣٣

١٢-مصاريف توزيعات الأوقاف

البيان	للفترة من ٠١/٠١/٢٠٢٤م حتى ٣١/٠٣/٢٠٢٤م ريال سعودي
الكهرباء والمياة	٢,٠٧٩
صيانة وإصلاح	١٤,٠٠٠
الإجمالي	١٦,٠٧٩

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالخفجي (منشأة غير هادفة للربح)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للفترة التي تبدأ من ٠١ يناير ٢٠٢٤م وتنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٤م

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم مقابلة تبادل أصل تسوية التزام بين أطراف لديها معرفة ورغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. إن القيم العادلة للأدوات المالية للمنشأة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

١٤- إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي خطر عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية وتنتج من أرصدة لدى البنوك والمدينون والمستحق من جهات ذات علاقة والدفعات والمصاريف المقدمة. يتم إيداع النقد لدى بنوك محلية ذات تصنيف إئتماني مرتفع. تدير المنشأة مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء من خلال وضع حدود للإئتمان للعملاء بشكل منفرد وذلك من خلال مراقبة أرصدة المدينين القائمة كما ويتم أخذ مخصصات للديون المشكوك في تحصيلها. وعليه لا يوجد مخاطر جوهريّة للإئتمان.

مخاطر السيولة

هي مخاطر عدم مقدرة المنشأة بالوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها. تراقب المنشأة متطلبات السيولة بصورة شهرية بحيث تتأكد الإدارة من وجود أموال كافية لمقابلة التزاماتها عند استحقاقها، وذلك بالحصول على الدعم اللازم من الوزارة والمعتبرين.

١٥- إعادة التقييم

تم إعادة تقييم أرقام للسنة المقارنة ليتوافق مع العرض والافصاح.