

جمعية الصديق لإكرام الموتى
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (٢١٧٣)
جازان - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
مع تقرير المراجع المستقل

جمعية الصديق لإكرام الموتى
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (٢١٧٣)
جازان - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
مع تقرير المراجع المستقل

صفحة

فهرس

٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأنشطة
٥	قائمة التدفقات النقدية
١٧-٧	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / جمعية الصديق لإكرام الموتى

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (٢١٧٣)

جازان - المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية الصديق لإكرام الموتى والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقرير المالي للمنشآت الغير هادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن المنشأة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا إلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساساً لإبداء الرأي.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير التقرير المالي للمنشآت غير الهادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية 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 الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم الجمعية على البقاء وفقاً لمبدأ الإستمراره وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالإستمرارية، واستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة. إن المكلفين بالحوكمة أي مجلس الإدارة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي للجمعية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتضمن أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرى ناتج عن غش أو خطأ وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم تنفيذها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع بشكل معقول - منفردة أو مجتمعة - أن تؤثر على القرارات الإقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.



تقرير المراجع المستقل
إلى السادة / جمعية الصديق لإكرام الموتى
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (٢١٧٣)
جازان - المملكة العربية السعودية

وكجزء من المراجعة التي تمت وفقاً لمعايير المراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية قمنا بممارسة الحكم المهني مع المحافظة على نزعة الشك المهني طيلة عملية المراجعة. وقمنا أيضاً بمايلي:

- * تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويُعد خطر عدم إكتشاف تحريف جوهرى ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- * الحصول على فهم للرقابة الداخلية المتعلقة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف القائمة، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للجمعية.
- * تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي نفذتها الإدارة.
- * إستنتاج مدى ملائمة بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرى، 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 تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- * تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم بإكتشافها أثناء المراجعة.

مكتب عماد المالكي

محاسبون و مراجعون قانونيون

عماد بن سعيد المالكي ترخيص رقم - ٦٩٧

الرياض بتاريخ: ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ

الموافق: ١٥ مارس ٢٠٢٥ م



١/٢٦/١/٠٤٨

جمعية الصديق لإكرام الموتى
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (٢١٧٣)
قائمة المركز المالي
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

كما في	كما في	إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		
			الموجودات
			موجودات متداولة
٦٢٥,٦٧٨	٧٩٧,٤٦٨		النقد بالبنوك
.	٤٢٤		أرصده مدينة أخرى
١١٥,٣٧٦	٩٥,٥٨٢		مخزون (أكفان)
٧٤١,٠٥٤	٨٩٣,٤٧٤		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٤٢,٤٨٠	١,٣٢٧,٣٤٩	٤	الممتلكات والالات والمعدات - بالصفى
٤٢,٤٨٠	١,٣٢٧,٣٤٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
٧٨٣,٥٣٤	٢,٢٢٠,٨٢٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
٨,٦٢٥	٨,٦٢٥	٥	مصاريف مستحقة
٨,٦٢٥	٨,٦٢٥		مجموع المطلوبات المتداولة
٨,٦٢٥	٨,٦٢٥		مجموع المطلوبات
			صافي الأصول
٢٤٠,٧٠٦	١,٧٨٧,٦٠٨		صافي أصول (غير مقيدة)
٥٣٤,٢٠٣	٤٢٤,٥٩٠		صافي أصول (مقيدة)
٧٧٤,٩٠٩	٢,٢١٢,١٩٨		إجمالي صافي الأصول
٧٨٣,٥٣٤	٢,٢٢٠,٨٢٣		إجمالي الالتزامات وصافي الأصول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى رقم (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

جمعية الصديق لإكرام الموتى
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (٢١٧٣)
قائمة الأنشطة
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	إيضاح		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	مقبلة	غير مقبلة	
٩٨,٨٦٩	٢٢٣,١٠٥	.	٢٢٣,١٠٥	٦ إيرادات من فاعلي الخير
٥,٧٥٠	٤,٠٠٠	.	٤,٠٠٠	٦ إيرادات اشتراك الجمعية
٤٨٩,٦٩٦	٣٥٤,٥١٥	.	٣٥٤,٥١٥	٦ إيرادات تبرعات عينية أكفان
٤٠٠,٠٠٠	.	.	.	٦ صندوق دعم الجمعيات-برامج ومشاريع
١٠٠,٠٠٠	.	.	.	٦ صندوق دعم الجمعيات -مصاريف تشغيلية
٤,٦٨٧	.	.	.	٦ إيرادات نقدي تنظيف مقابر مقيدة
١١١	٣٤,٥٦٠	٣٤,٥٦٠	.	٦ إيرادات نقدية شراء أكفان-مقيد
١٥,١٣٦	١,٧٢١,٦٧٦	.	١,٧٢١,٦٧٦	٦ إيرادات خدمات تطوعية
٣٠,٠٠٠	.	.	.	٦ تبرعات عينية سيارات
.	٢,٠٢٠	٢,٠٢٠	.	٦ إيرادات تبرعات صيانة المغاسل
.	٤,٥٩١	٤,٥٩١	.	٦ إيرادات منصة تبرع سقيا الماء
.	١,٧٩٥	١,٧٩٥	.	٦ إيرادات تبرعات سقيا الماء
.	٦٤,٣٧٤	.	٦٤,٣٧٤	٦ إيرادات غير مقيدة نقدية استرداد ضريبي وخصم
.	٢٢٠	٢٢٠	.	٦ تبرعات وهبات دورات
.	٢,٧٦٠	.	٢,٧٦٠	٦ تبرعات وهبات أثاث
.	٥٢٠	٥٢٠	.	٦ إيرادات منصة تبرع رواتب المغسلين
.	٤٢,٦٩٠	٤٢,٦٩٠	.	٦ إيرادات دعم رواتب المغسلين
.	١٥٠	١٥٠	.	٦ إيرادات شراء سيارات نقل الموتى
.	٣,٤٣٧	٣,٤٣٧	.	٦ إيرادات منصة تبرع شراء سيارات نقل الموتى
.	١٢,٤٣٢	١٢,٤٣٢	.	٦ منصة تبرع -شراء أكفان
.	٣,٣٠٠	٣,٣٠٠	.	٦ إيرادات مقيدة مبني استثماري
.	١,٦٠٠	.	١,٦٠٠	٦ إيرادات صدقات عن متوفي
.	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	.	٦ تبرعات مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية
.	١٦٨,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠	.	٦ إيرادات مقيدة منصة احسان
.	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	.	٦ تبرعات مؤسسة الشيخ فهد عويضة الخيري
.	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	.	٦ إيرادات اصول ثابتة -تجهيز مركز الملك عبد الله
.	.	(١,٥٨٢,٣٢٨)	١,٥٨٢,٣٢٨	٩ صافي الأصول المحررة من القيود
١,١٤٤,٢٤٩	٣,٨٤٤,٧٤٥	(١٠٩,٦١٣)	٣,٩٥٤,٣٥٨	إجمالي الإيرادات وإعادة التصنيف
المصروفات والخسائر				
(١٥,١٣٦)	(١,٧٢١,٦٧٦)	.	(١,٧٢١,٦٧٦)	٧ مصاريف أنشطة وبرامج - خدمات تطوعية
(٤٠٤,٢١٠)	(٣٧٣,٥٥٩)	.	(٣٧٣,٥٥٩)	٧ مصاريف عينية أكفان
.	(٢٤,٣٣٤)	.	(٢٤,٣٣٤)	٧ رواتب برامج وأنشطة
.	(٥٦,٠٠٠)	.	(٥٦,٠٠٠)	٧ مصاريف مقيدة منصة احسان
.	(٧٥,٠٠٠)	.	(٧٥,٠٠٠)	٧ مصاريف مقيدة مؤسسة سليمان الراجحي
.	(٢٤,٠٠٠)	.	(٢٤,٠٠٠)	٧ مصاريف - مؤسسة الشيخ فهد العويضة
.	(٢٤,٠٠٠)	.	(٢٤,٠٠٠)	٧ مصاريف تشغيلية برنامج رافد - صندوق دعم الجمعيات
.	(٤,٠٠٠)	.	(٤,٠٠٠)	٧ مصاريف تشغيلية صندوق دعم الجمعيات استشارات
.	(٣,٢٠٠)	.	(٣,٢٠٠)	٧ مصاريف تشغيلية صندوق دعم الجمعيات قرطاسية ومطبوعات
.	(١,٦٤٦)	.	(١,٦٤٦)	٧ مصاريف تشغيلية صندوق دعم الجمعيات ضيافة ونظافة

جمعية الصديق لإكرام الموتى
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (٢١٧٣)
قائمة الأنشطة
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

	(٤,٤٦٣)		(٤,٤٦٣)	٧	مصاريف تشغيلية صندوق دعم الجمعيات مصاريف دعم مقيمة مستهلكات
	(٦,٤٠٠)		(٦,٤٠٠)	٧	مصاريف تشغيلية صندوق دعم الجمعيات إدارة أنشطة
(٥٩٥)	.		.	٧	تنظيف مقابر
(١٥,٢٤٠)	(٦٣,٥٣٨)		(٦٣,٥٣٨)	٤	مصاريف استهلاك
(٤٠,٧٩١)	(٢٥,٦٤٠)		(٢٥,٦٤٠)	٨	مصروفات عمومية إدارية
(٤٧٥,٩٧٢)	(٢,٤٠٧,٤٥٦)		(٢,٤٠٧,٤٥٦)		إجمالي المصروفات والخسائر
٦٦٨,٢٧٧	١,٤٣٧,٢٨٩	(١٠٩,٦١٣)	١,٥٤٦,٩٠٢		التغير في صافي الأصول من الأنشطة المستمرة
٦٦٨,٢٧٧	١,٤٣٧,٢٨٩	(١٠٩,٦١٣)	١,٥٤٦,٩٠٢		التغير في صافي الأصول
١٠٦,٦٣٢	٧٧٤,٩٠٩	٥٣٤,٢٠٣	٢٤٠,٧٠٦		صافي الأصول في بداية السنة
٧٧٤,٩٠٩	٢,٢١٢,١٩٨	٤٢٤,٥٩٠	١,٧٨٧,٦٠٨		صافي الأصول في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى رقم (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

جمعية الصديق لإكرام الموتى
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (٢١٧٣)
قائمة التغير في صافي الأصول
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	صافي الأصول المقيدة	صافي الأصول غير المقيدة	
١٣٤,٠٧٤	.	١٣٤,٠٧٤	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م
٦٤٠,٨٣٥	٥٣٤,٢٠٣	١٠٦,٦٣٢	التغير في صافي الأصول خلال السنة
٧٧٤,٩٠٩	٥٣٤,٢٠٣	٢٤٠,٧٠٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١,٤٣٧,٢٨٩	(١٠٩,٦١٣)	١,٥٤٦,٩٠٢	التغير في صافي الأصول خلال السنة
٢,٢١٢,١٩٨	٤٢٤,٥٩٠	١,٧٨٧,٦٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى رقم (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

جمعية الصديق لإكرام الموتى
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (٢١٧٣)
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
		الأنشطة التشغيلية
٦٦٨,٢٧٧	١,٤٣٧,٢٨٩	التغير في صافي الأصول
١٥,٢٤٠	٦٣,٥٣٨	إستهلاك ممتلكات والآلات ومعدات
.	.	تسويات اهلاك
.	(٤٢٤)	التغيرات في رأس المال العامل:
(٨٥,٤٨٦)	١٩,٧٩٤	أرصده مدينة أخرى
(٩,٧٧٥)	.	مخزون (أكفان)
٥٨٨,٢٥٦	١,٥٢٠,١٩٧	مصاريف مستحقة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣٠,٠٠٠)	(١,٣٤٨,٤٠٧)	الأنشطة الاستثمارية
(٣٠,٠٠٠)	(١,٣٤٨,٤٠٧)	شراء الممتلكات والآلات والمعدات
٥٥٨,٢٥٦	١٧١,٧٩٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		صافي التدفقات النقدية
٦٧,٤٢٢	٦٢٥,٦٧٨	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة
٦٢٥,٦٧٨	٧٩٧,٤٦٨	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى رقم (١١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

جمعية الصديق لإكرام الموتى
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (٢١٧٣)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

١- نبذة عن الجمعية

جمعية الصديق لإكرام الموتى هي جمعية أهلية تعمل بالترخيص رقم (٢١٧٣) وتاريخ ١١ ربيع اول ١٤٤٣ هـ الموافق ١٧ أكتوبر ٢٠٢١ م.

إن العنوان المسجل هو جازان -مركز وادي جازان - المملكة العربية السعودية.

تتمثل اهداف الجمعية طبقاً لنظامها الأساسي فيما يلي:

- مساعدة أهالي الموتى في تجهيز ودفن موتاهم.

- تجهيز مغاسل الأموات بكافة متطلباتها.

- تأهيل كفاءات للعمل في مغاسل الأموات.

فترة الحسابات

تبدأ السنة المالية للجمعية في بداية شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل سنة ميلادية، . وتغطي هذه القوائم المالية نشاط المؤسسة عن السنة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٥ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

أعضاء مجلس النظار

٤- صالح عيسى منصور عجيلي

٥- سالم محمد أحمد باجنيد

١- موفق عوض طاهر سلام

٢- عبدالعزيز موسى على الغامدي

٣- محمد عيسى ابكر طبيقى

٢- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢- أسس الإعداد

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 المعتمدة في المملكة العربية السعودية فيما لم تعالجه المعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة عن الهيئة.

٢-٢ 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 :-

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

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

جمعية الصديق لإكرام الموتى
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (٢١٧٣)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

(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.
(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 .

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 للإقضاء 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 كامنة 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 الأنشطة . عندما يتطلب الأمر استبدال قطع مهمة لبنود العقارات والألات والمعدات على فترات زمنية، يتم رسملة هذه القطع وتستهلك وفقاً للأعمار الإنتاجية وطرق إهلاك الأصل ذو الصلة، يتم إدراج تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى والتي لا ينطبق عليها شروط الرسملة، تدرج في قائمة الأنشطة حال تكبدها.

جمعية الصديق لإكرام الموتى
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (٢١٧٣)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

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 للاقتناء:

يتم قياس الأصل الثابت المسجل واطهاره في القوائم المالية للفترة المالية التي تلي تاريخ اقتنائه وفقا لتكلفته التاريخيه 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 الانتجائي المقدر للأصل او القدرة الإنتاجية.

يمكن قياسها بشكل موثوق فيه وبدرجة يعتمد عليها 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 الانشطة هند تكبدها، يتم إعادة النظر في طريقة الاستهلاك المطبقة والاعمار الإنتاجية للعقارات والألات والمعدات وقيمتها التخريدية عند إعداد القوائم المالية للجمعية إن لزم الامر.

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 اقل. يُحتسب الاستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل على النحو التالي:

معدل الاستهلاك السنوي

البند

%٢٠

شاحنات نقل الموتى

%٢٠

نعش

%٢٠

نقالة

%١٥

اثاث ومفروشات

%١٥

معدات مكتبية

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

جمعية الصديق لإكرام الموتى
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (٢١٧٣)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

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

الإثبات الأولي

يثبت الأصل المالي فقط عندما تصبح المؤسسة طرفاً في النصوص التعاقدية للاداء ويتم اثباته بسعر المعاملة وتتضمن الأصول المالية للجمعية 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 او 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.

(ب) التزامات مالية

الإثبات الأولي:

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 اطفائه أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد او الغائه.

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 او اقل.

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 .

جمعية الصديق لإكرام الموتى
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (٢١٧٣)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

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 محددة 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 والمصروفات 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 الجمعي.

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 الصديق لإكرام الموتى
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (٢١٧٣)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٤- الممتلكات والالات والمعدات - بالصافي									
التكلفة	شاحنات نقل الموتى	نعش كبير	نعش صغير	أثاث ومفروشات	معدات مكتبية	أجهزة كهربائية	عدد وأدوات	نقالة شريحتين	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	٣٠,٠٠٠	٤,٥٥٠	١,٦٥٠	٤٠,٠٠٠	٧٦,٢٠٠
إضافات خلال السنة	١,٠٩٤,١٥٥	٧٥٠	.	٣٩,٨١٢	٢٠,١٩٨	١٥,٨٦٢	١٧٢,٣٤٠	٥,٢٩٠	١,٣٤٨,٤٠٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	١,١٢٤,١٥٥	٥,٣٠٠	١,٦٥٠	٣٩,٨١٢	٢٠,١٩٨	١٥,٨٦٢	١٧٢,٣٤٠	٤٥,٢٩٠	١,٤٢٤,٦٠٧
الإهلاك المتراكم									
الرصيد في بداية السنة	٦,٠٠٠	٢,٧٣٠	٩٩٠	٢٤,٠٠٠	٣٣,٧٢٠
إضافات خلال السنة	٥٢,٦٦٧	١,٠٢٣	٣٣٠	.	٨١٣	.	.	٨,٧٠٥	٦٣,٥٣٨
تسويات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٥٨,٦٦٧	٣,٧٥٣	١,٣٢٠	.	٨١٣	.	.	٣٢,٧٠٥	٩٧,٢٥٨
صافي القيمة الدفترية									
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٢٤,٠٠٠	١,٨٢٠	٦٦٠	١٦,٠٠٠	٤٢,٤٨٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	١,٠٦٥,٤٨٨	١,٥٤٧	٣٣٠	٣٩,٨١٢	١٩,٣٨٥	١٥,٨٦٢	١٧٢,٣٤٠	١٢,٥٨٥	١,٣٢٧,٣٤٩

جمعية الصديق لإكرام الموتى
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (٢١٧٣)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيرادات الأنشطة - ٥
١١١	٣٤,٥٦٠	إيرادات نقدية شراء أكفان-مقيد
.	٢,٠٢٠	إيرادات تبرعات صيانة المغاسل
.	١,٧٩٥	إيرادات تبرعات سقيا الماء
.	٤,٥٩١	إيرادات منصة تبرع سقيا الماء
.	٢٢٠	تبرعات وهبات دورات
.	٧٥,٠٠٠	تبرعات مؤسسة سليمان الراجحي الخيرية
.	١٦٨,٠٠٠	إيرادات مقيدة منصة احسان
.	٢٤,٠٠٠	تبرعات مؤسسة الشيخ فهد عويضة الخيري
.	١,١٠٠,٠٠٠	إيرادات اصول ثابتة -تجهيز مركز الملك عبد الله
.	٥٢٠	إيرادات منصة تبرع رواتب المغسلين
.	٤٢,٦٩٠	إيرادات دعم رواتب المغسلين
.	١٥٠	إيرادات شراء سيارات نقل الموتى
.	٣,٤٣٧	إيرادات منصة تبرع شراء سيارات نقل الموتى
.	٣,٣٠٠	إيرادات مقيدة مبني استثماري
.	١٢,٤٣٢	منصة تبرع -شراء اكفان
٤,٦٨٧	.	إيرادات نقدي تنظيف مقابر مقيدة
.	٢,٧٦٠	تبرعات وهبات أثاث
.	١,٦٠٠	إيرادات صدقات عن متوفي
٤٨٩,٦٩٦	٣٥٤,٥١٥	إيرادات تبرعات عينية أكفان
١٥,١٣٦	١,٧٢١,٦٧٦	إيرادات خدمات تطوعية
.	٦٤,٣٧٤	إيرادات غير مقيدة نقدية استرداد ضريبي وخصم
٩٨,٨٦٩	٢٢٣,١٠٥	إيرادات من فاعلي الخير
٥,٧٥٠	٤,٠٠٠	إيرادات اشتراك الجمعية
٤٠٠,٠٠٠	.	صندوق دعم الجمعيات-برامج ومشاريع
١٠٠,٠٠٠	.	صندوق دعم الجمعيات -مصاريف تشغيلية
٣٠,٠٠٠	.	تبرعات عينية سيارات
<u>١,١٤٤,١٣٨</u>	<u>٣,٨١٠,١٨٥</u>	المجموع

جمعية الصديق لإكرام الموتى
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (٢١٧٣)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٦- مصاريف الأنشطة		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١٥,١٣٦	١,٧٢١,٦٧٦	مصاريف أنشطة وبرامج - خدمات تطوعية
٤٠٤,٢١٠	٣٧٣,٥٥٩	مصاريف عينية أكفان
.	٢٤,٣٣٤	رواتب برامج وانشطة
.	٥٦,٠٠٠	مصاريف مقبده منصة احسان
.	٧٥,٠٠٠	مصاريف مقبده مؤسسة سليمان الراجحي
.	٢٤,٠٠٠	مصاريف - مؤسسة الشيخ فهد العويضة
.	٢٤,٠٠٠	مصاريف تشغيلية برنامج رافد - صندوق دعم الجمعيات
.	٣٤,٠١٦	مصاريف تشغيلية صندوق دعم الجمعيات رواتب وأجور
.	٤,٠٠٠	مصاريف تشغيلية صندوق دعم الجمعيات استشارات
.	٣,٢٠٠	مصاريف تشغيلية صندوق دعم الجمعيات قرطاسية ومطبوعات
.	١,٦٤٦	مصاريف تشغيلية صندوق دعم الجمعيات ضيافة ونظافة
.	٤,٤٦٣	مصاريف تشغيلية صندوق دعم الجمعيات مصاريف دعم مقبده مستهلكات
.	٦,٤٠٠	مصاريف تشغيلية صندوق دعم الجمعيات إدارة أنشطة
٥٩٥	.	تنظيف مقابر
١٥,١٣٦	٢,٣٥٢,٢٩٤	المجموع

٧- مصاريف عمومية وادارية		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٨,٦٢٥	٨,٦٢٥	أنعاب مهنية
.	٤٠٠	مستهلكات مواد
.	١٣٨	صيانة وإصلاح
.	٣,٢٢٠	مصاريف تأمين
.	١,٣٥٥	ضيافة ونظافة
.	١,٩٤٥	عمولات تسويق
.	١٧	رسوم واشتراكات
.	٢٠٠	مخالفات وغرامات
.	٥٨	رسوم بنكية
٣٢,١٦٦	٩,٦٨٢	رواتب وأجور أنشطة وبرامج
٤٠,٧٩١	٢٥,٦٤٠	المجموع

جمعية الصديق لإكرام الموتى
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (٢١٧٣)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٨- صافي الأصول المقيدة

٣١ ديسمبر	المحرم خلال	المقيد خلال	٠١ يناير ٢٠٢٥ م	
٢٠٢٥ م	السنة	السنة		
٣٤,٦٧١	.	٣٤,٥٦٠	١١١	تبرعات وهبات مقيدة - شراء اكفان
١,٧٩٥	.	١,٧٩٥	.	تبرعات وهبات مقيدة - سقيا ماء
٢,٠٢٠	.	٢,٠٢٠	.	ترميم وصيانة المغاسل
٤٢,٦٩٠	.	٤٢,٦٩٠	.	رواتب المغسلين والمغسلات وسائقي نقل المتوفين
١٥٠	.	١٥٠	.	شراء سيارات نقل المتوفين
٣,٣٠٠	.	٣,٣٠٠	.	مبنى إستثماري
١١٢,٠٠٠	٥٦,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠	.	منصة احسان
.	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	.	مؤسسة سليمان بن عبد العزيز الراجحي الخيرية
.	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	.	مؤسسة الشيخ فهد بن عبدالله العويضة الخيرية
٢٢٠	.	٢٢٠	.	تبرعات وهبات مقيدة - الدورات التدريبية
١٢,٤٣٢	.	١٢,٤٣٢	.	منصة تبرع - شراء اكفان
٤,٥٩١	.	٤,٥٩١	.	منصة تبرع سقيا ماء
٥٢٠	.	٥٢٠	.	منصة تبرع - رواتب المغسلين والمغسلات وسائقي نقل المتوفين
٣,٤٣٧	.	٣,٤٣٧	.	منصة تبرع - شراء سيارات نقل المتوفين
٤,٠٩٢	.	.	٤,٠٩٢	تبرعات تنظيف مقابر
.	٤٠٠,٠٠٠	.	٤٠٠,٠٠٠	صندوق دعم الجمعيات - برامج ومشاريع
٥,٥٥٤	٩٤,٤٤٦	.	١٠٠,٠٠٠	صندوق دعم الجمعيات - مصاريف تشغيلية
٣٠,٠٠٠	.	.	٣٠,٠٠٠	هبات وتبرعات مقيدة - سيارات
١٦٧,١١٨	٩٣٢,٨٨٢	١,١٠٠,٠٠٠	.	ايرادات اصول ثابتة - تجهيز مركز الملك عبد الله
٤٢٤,٥٩٠	١,٥٨٢,٣٢٨	١,٤٧٢,٧١٥	٥٣٤,٢٠٣	المجموع

جمعية الصديق لإكرام الموتى
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم الترخيص (٢١٧٣)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(كافة المبالغ بالريال السعودي)

٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل الإدارة في ١٦ رمضان ١٤٤٧ هـ الموافق ٠٥ مارس ٢٠٢٦ م.

١٠- الأحداث اللاحقة

وفقاً لمعيار العرض والإفصاح فإنه لم تقع أحداث بين تاريخ القوائم المالية وتاريخ إصدار تلك القوائم أو ما يستوجب تعديلات إجراء تعديلات على القوائم المالية أو الوحدة المحاسبية في المستقبل.

١١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

*** مخاطر سعر الفائدة**

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

*** مخاطر الأسعار**

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 العمولات وتعتقد أن تأثير مخاطر أسعار العملات غير مؤثر لأن معظم تعاملاتها على المستوى المحلي.

*** مخاطر الائتمان**

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق العميل أو الطرف المقابل في أداة 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 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.