

المكتب التعاوني للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بأجيباد
(بإشراف وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٨ هـ
وتقرير مراجعي الحسابات

المكتب التعاوني للدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بأجساد
(بإشراف وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد)
مكة المكرمة - المملكة العربية السعودية

الفهرس

الصفحة

١
٢
٣
٤
١٠ - ٥

جدول المحتويات

تقرير مراجعي الحسابات .
قائمة المركز المالي كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٨ هـ .
قائمة الأنشطة للسنة المنتهية في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٨ هـ .
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٨ هـ .
إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٨ هـ .

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة :

المكتب التعاوني للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بأجيد
(بإشراف وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد)


نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للمكتب التعاوني للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بأجيد - بإشراف وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد - (المكتب) كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٨هـ وقوائم الأنشطة والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٨هـ والإيضاحات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية . إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة المكتب وقد تم إعدادها من قبلهم وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها . تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية . تشتمل المراجعة على فحص الأدلة ، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإيضاحات التي تتضمنها القوائم المالية ، كما تشتمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة ، وتقييم العرض العام للقوائم المالية، بإعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إبداء الرأي حول القوائم المالية .

رأي مطلق

في رأينا ، أن القوائم المالية ككل :

تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للمكتب كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٨هـ ونتائج أعماله وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٨هـ ، وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية .



عن / شركة سندي وبترجي

مازن محمد بترجي

قيد سجل المحاسبين القانونيين

رقم (٢١٧)



مكة المكرمة في : ١٨ صفر ١٤٣٩هـ

الموافق : ٠٧ نوفمبر ٢٠١٧م

كما في ٢٩ ذي الحجة		إيضاح	الموجودات
١٤٣٧هـ	١٤٣٨هـ		
			<u>الموجودات المتداولة</u>
٢,٨١٦,٦٧٩	٤,٩٥٥,٣٦٧	٤	النقد وما في حكمه
٢٥,٨١٨	٥٠,٠٠٠	٥	ذمم مدينة وموجودات متداولة أخرى
٢,٨٤٢,٤٩٧	٥,٠٠٥,٣٦٧		إجمالي الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
٦١,٢٤٢	١٥١,٢٢٨	٦	ممتلكات ، آلات ومعدات
٢,٩٠٣,٧٣٩	٥,١٥٦,٥٩٥		إجمالي الموجودات
			<u>المطلوبات ومال المكتب</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
٣,٠٠٠	٣,٥٠٠	٧	ذمم دائنة ومستحقات
٣,٠٠٠	٣,٥٠٠		إجمالي المطلوبات المتداولة
			<u>مال المكتب</u>
٢,٩٠٠,٧٣٩	٥,١٥٣,٠٩٥		فائض الإيراد المتراكم
٢,٩٠٠,٧٣٩	٥,١٥٣,٠٩٥		إجمالي مال المكتب
٢,٩٠٣,٧٣٩	٥,١٥٦,٥٩٥		إجمالي المطلوبات ومال المكتب

المكتب التعاوني للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بأجساد
 (بإشراف وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد)
 قائمة الأنشطة للسنة المنتهية في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٨هـ
 ريال سعودي

البيان	إيضاح	غير مقيدة	مقيدة	١٤٣٨هـ	١٤٣٧هـ
تبرعات	٨	٣٥٥,٩٨٢	٣,٠٥٩,٤٢٢	٣,٤١٥,٤٠٤	٤,١١٦,٥٦٨
<u>يخصم</u>					
منصرف من التبرعات	٩	—	(٨١٢,٢٢٠)	(٨١٢,٢٢٠)	(١,٦٨٣,١٢٤)
<u>يخصم</u>					
مصروفات عمومية وإدارية	١٠	—	(٣١٩,٣٧٤)	(٣١٩,٣٧٤)	(١٩٩,٥٩٢)
إهلاك ممتلكات ، آلات ومعدات		(٣١,٤٥٤)	—	(٣١,٤٥٤)	(١٠,٧٧٩)
فائض الإيراد		٣٢٤,٥٢٨	١,٩٢٧,٨٢٨	٢,٢٥٢,٣٥٦	٢,٢٢٣,٠٧٣
<u>فائض الإيراد المتراكم</u>					
الرصيد في بداية السنة		٥٠٣,٧٩٣	٢,٣٩٦,٩٤٦	٢,٩٠٠,٧٣٩	٦٧٧,٦٦٦
فائض الإيراد		٣٢٤,٥٢٨	١,٩٢٧,٨٢٨	٢,٢٥٢,٣٥٦	٢,٢٢٣,٠٧٣
الرصيد في نهاية السنة		٨٢٨,٣٢١	٤,٣٢٤,٧٧٤	٥,١٥٣,٠٩٥	٢,٩٠٠,٧٣٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

للسنة المنتهية في ٢٩ ذي الحجة		
١٤٣٧هـ	١٤٣٨هـ	البيان
٢,٢٢٣,٠٧٣	٢,٢٥٢,٣٥٦	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :</u>
		فائض الإيراد
		تعديلات فائض الإيراد مع صافي النقد
١٠,٧٧٩	٣١,٤٥٤	استهلاك ممتلكات ، آلات ومعدات
		التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة
(٢٥,٨١٨)	(٢٤,١٨٢)	ذم مدينة وموجودات متداولة أخرى
(١,٠٠٠)	٥٠٠	ذم دائنة ومستحقات
٢,٢٠٧,٠٣٤	٢,٢٦٠,١٢٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية :</u>
		إضافات لممتلكات ، آلات و معدات
(١٣,٨٥٥)	(١٢١,٤٤٠)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(١٣,٨٥٥)	(١٢١,٤٤٠)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢,١٩٣,١٧٩	٢,١٣٨,٦٨٨	رصيد النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٢٣,٥٠٠	٢,٨١٦,٦٧٩	رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٢,٨١٦,٦٧٩	٤,٩٥٥,٣٦٧	

المكتب التعاوني للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بأجساد

(بإشراف وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد)

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٨هـ

ريال سعودي

١- عام :

أنشئ المكتب التعاوني للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بأجساد (تحت إشراف وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد) بناء على موافقة وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد برقم ٢٠١/٥٥ وتاريخ ١٨ جمادى الأولى ١٤٣٥هـ .

٢- النشاط :

يتمثل نشاط المكتب في دعوة الناس إلى الله بالحكمة والموعظة الحسنة ، وتوعية المسلمين بأمور دينهم وحثهم على دعوة غيرهم ، وفق منهج السلف الصالح .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وفيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة :

الأساس المحاسبي :

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ويتبع المكتب مبدأ الاستحقاق في تسجيل إيراداته ومصروفاته فيما عدا التبرعات على مبدأ الأساس النقدي وطبقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

النقد وما في حكمه :

يتمثل في النقد بالصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك .

المدينون التجاريون :

تظهر أرصدة المدينون بمبالغ الفواتير الأصلية ناقصاً مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، يتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن المكتب من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية للمدينين ، يتم قيد هذه المخصصات في قائمة الدخل ، وتشطب الديون المعدومة عند تكبدها .

ممتلكات ، آلات ومعدات :

تظهر الممتلكات ، والآلات ومعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاكات المتراكمة فيما عدا الأراضي المملوكة حيث تظهر بالتكلفة و يجرى احتساب الاستهلاك عليها على أساس الأعمار الإنتاجية المقدرة لها ، يحمل الاستهلاك على قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفة هذه الموجودات على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها كما يلي :

البيان

نسبة الاستهلاك

٪١٠

أثاث ومفروشات

٪٢٥

أجهزة تكييف وتبريد

٪٢٥

أجهزة كهربائية

٪٢٥

أجهزة حاسب آلي

٪٢٥

سيارات

الهبوط في قيمة الموجودات غير المتداولة :

يتم مراجعة الموجودات غير المتداولة فيما يتعلق بالهبوط في قيمتها عندما تشير الحالات أو التغيير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد . يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط في القيمة ، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام ، أيهما أعلى . لغرض تقدير الهبوط ، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها حيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد) . يتم مراجعة الموجودات غير المتداولة بخلاف الموجودات غير الملموسة والتي سبق أن حدث هبوط في قيمتها بغرض احتمال عكس ذلك الهبوط ، وذلك في تاريخ كل فترة مالية . إذا ما تم لاحقاً عكس خسارة الهبوط في القيمة ، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد ، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية فيما لو لم يتم إثبات خسارة الهبوط في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد في السنوات السابقة . يتم إثبات عكس خسارة الهبوط في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل . لا يتم عكس خسارة الهبوط في قيمة الموجودات غير الملموسة .

الدائنون التجاريون والمبالغ المستحقة الدفع :

يتم اثبات المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة أو التي تم تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بها إلى المكتب سواءاً تم إصدار فواتير بها أم لم تصدر بواسطة المورد .

إثبات الإيراد :

يتم إثبات الإيراد بمجرد إصدار سند قبض للمتبرع .

المصروفات العمومية والإدارية :

تعامل المصروفات العمومية والإدارية على أنها تكلفة فترة وليست تكلفة إنتاج ويتم تحميلها على الفترة المحاسبية التي تخصها وتعرض في قائمة الدخل في بند مستقل .

إستخدام التقديرات :

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والالتزامات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية وكذلك تقدير مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال الفترة المالية ، يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر وهي مبنية على خبرة سابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية والتي تعتبر مناسبة للظروف ، يقوم المكتب بتقديرات وافتراضات متعلقة بالمستقبل والتي وفقاً لتعريفها ، نادراً ما تتساوى مع النتائج الفعلية .

قائمة التدفقات النقدية :

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية طبقاً للطريقة غير المباشرة .

٤ - النقد وما في حكمه :

البيان	١٤٣٨هـ	١٤٣٧هـ
نقد بالصندوق	٥,٨٣٨	١٢,٤٦٩
نقد لدى البنوك	٤,٩٤٩,٥٢٩	٢,٨٠٤,٢١٠
الإجمالي	٤,٩٥٥,٣٦٧	٢,٨١٦,٦٧٩

٥ - ذمم مدينة وموجودات متداولة أخرى :

البيان	١٤٣٨هـ	١٤٣٧هـ
عهد نقدية	٥,٩٠٠	٢٥,٨١٨
ذمم مدينة أخرى	٤٤,١٠٠	-
الإجمالي	٥٠,٠٠٠	٢٥,٨١٨

المكتب التعاوني للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بأجيد
(بإشراف وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٨هـ
ريال سعودي

٦- ممتلكات ، آلات ومعدات :				
٢٩ ذي الحجة ١٤٣٨هـ	إستبعادات	إضافات	٠١ محرم ١٤٣٨هـ	البيان
				التكلفة:
٢٤,٨٠٠	-	١١٠	٢٤,٦٩٠	أثاث ومفروشات
٢,٧٠٠	-	-	٢,٧٠٠	أجهزة تكييف وتبريد
٥,٤٩٠	-	-	٥,٤٩٠	أجهزة كهربائية
٥٥,٢٣٥	-	٧,٨٣٠	٤٧,٤٠٥	أجهزة حاسب آلي
١١٣,٥٠٠	-	١١٣,٥٠٠	-	سيارات
٢٠١,٧٢٥	-	١٢١,٤٤٠	٨٠,٢٨٥	الإجمالي
				الإستهلاكات المتراكمة:
(٨,٤٠٤)	-	(٢,٤٧٧)	(٥,٩٢٧)	أثاث ومفروشات
(٢,٣٦٣)	-	(٦٧٥)	(١,٦٨٨)	أجهزة تكييف وتبريد
(٣,٥٦١)	-	(١,٣٧٢)	(٢,١٨٩)	أجهزة كهربائية
(٢١,٩٨٢)	-	(١٢,٧٤٣)	(٩,٢٣٩)	أجهزة حاسب آلي
(١٤,١٨٧)	-	(١٤,١٨٧)	-	سيارات
(٥٠,٤٩٧)	-	(٣١,٤٥٤)	(١٩,٠٤٣)	الإجمالي
١٥١,٢٢٨			٦١,٢٤٢	صافي القيمة الدفترية
				٧ - ذمم دائنة ومستحقات :
١٤٣٧هـ	١٤٣٨هـ			البيان
٣,٠٠٠	٣,٥٠٠			مصرفات مستحقة
٣,٠٠٠	٣,٥٠٠			الإجمالي

المكتب التعاوني للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بأجساد
(بإشراف وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٨هـ
ريال سعودي

٨ - تبرعات:		
البيان		
أ - غير مقيدة		
١٨٢,٣٣٣	٣٥٥,٩٦٧	
٣٢٥	١٥	
١٨٢,٦٥٨	٣٥٥,٩٨٢	(أ)
ب - مقيدة		
١,١١١,٨٥٦	—	تبرعات مشروع وفادة ضيوف الرحمن
٢٥١,٦٦٧	—	تبرعات البرامج الدعوية
٥,٦٩٢	—	تبرعات برنامج ندى الرحيق
١٢٩,٦٠٠	٤٠٠	تبرعات برنامج الشاشات الدعوية
٢,٠٠٠	—	تبرعات برنامج الوسائل الدعوية
١,٥٠٠	—	تبرعات برنامج نفحات في رحاب الحرم
١٣٤,٠٠٠	١,٠٠٠	تبرعات مشروع تطوير الدعاة
١,١٠٦,٤١٦	—	تبرعات مشروع دعوة وإفطار
١,٠٥٩,٦٣٦	١,٤٧٨,١٩٨	تبرعات وقف زاد الهدى
٢٣,٦٤١	٨,٧١٠	تبرعات مشروع ورث مصحفاً
١٠٧,٩٠٢	٢٠٠,١١١	تبرعات مشروع سبع سنابل
—	١١٤,٠٠٠	تبرعات توعية الجاليات
—	٧٩,٠٠٠	تبرعات برنامج اللؤلؤة الوقفية
—	٨٧,٤٠٥	تبرعات مشروع تهادوا
—	٢٨٧,٢٧٢	تبرعات صدقة العشر
—	٣٤٤,٠٣٩	تبرعات مشروع خماسية العطاء بمكة
—	٤٥٩,٢٨٧	تبرعات مشروع الفضائل الست
٣,٩٣٣,٩١٠	٣,٠٥٩,٤٢٢	(ب)
٤,١١٦,٥٦٨	٣,٤١٥,٤٠٤	(أ + ب)

المكتب التعاوني للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بأجساد
(بإشراف وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٨هـ
ريال سعودي

٩- منصرف من التبرعات :

١٤٣٧هـ	١٤٣٨هـ		البيان
			<u>أ - غير مقيدة</u>
٤٤,٣٨١	—		مطبوعات وكتب دعوية
٣٦,٢٠٦	٢١٢,٩٢٦		إستاندات إعلانات
٨٠,٥٨٧	٢١٢,٩٢٦	(أ)	إجمالي المنصرف من التبرعات غير المقيدة
			<u>ب - مقيدة</u>
٤٦٠,٧٦١	—		مصروفات مشروع وفادة ضيوف الرحمن
٤٧,٥٤٦	٢٥,٥١٦		مصروفات برنامج نفحات في رحاب الحرم
٥٤,٢٣٢	١٦,٤٣٧		مصروفات برنامج صفوة الكلام من جوار البيت الحرام
٦٠,٩٨٤	٢٧,٨٩٦		مصروفات برنامج الصيد العزيز من وقف الملك عبد العزيز
٨٧١,١١٩	—		مصروفات مشروع دعوة وإفطار
٥,١٩٠	١١,٤٤٩		مصروفات برنامج ندى الرحيق من جوار البيت العتيق
٩٢,٠٥٥	٩٠,٨٣٨		مصروفات برنامج الشاشات الدعوية للمساجد
١٠,٦٥٠	١٤,١٠٠		مصروفات البرامج الصيفية
—	٥٠,٧٢٩		مصروفات مشروع ورث مصحفاً
—	٤٥,٢٥٦		مصروفات توعية الجاليات
—	١٦,٠٠٠		مصروفات برنامج الوسائل الدعوية
—	١,٣٧٥		مصروفات مشروع تطوير الدعاة
—	٢٠,٥٨٦		مصروفات مشروع خماسية العطاء
—	٢,٩٧٠		مصروفات برنامج اللقاءات الدعوية
—	٢٠,٦٦٨		مصروفات الدعوة الالكترونية
—	١١٦,٤٣٥		مصروفات مشروع الفضائل الست
—	٨١٩		مصروفات متنوعة
—	٢٧,٧٥٠		مصروفات برنامج اللؤلؤة الوقفية
—	٧٧,٢٠٤		مصروفات مشروع تهادوا
—	٣١,٥٩٩		مصروفات صدقة العشر
—	١,٦٦٧		مصروفات البرامج النسائية
١,٦٠٢,٥٣٧	٥٩٩,٢٩٤	(ب)	إجمالي المنصرف من التبرعات المقيدة
١,٦٨٣,١٢٤	٨١٢,٢٢٠	(أ + ب)	إجمالي المنصروفات

المكتب التعاوني للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بأجيد
(بإشراف وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد)
إيضاحات حول القوائم المالية
كما في ٢٩ ذي الحجة ١٤٣٨ هـ
ريال سعودي

١٠ - مصروفات عمومية وإدارية :

١٤٣٧ هـ	١٤٣٨ هـ	البيان
١٦٨,٠٢٠	٢٤٣,٤٤٧	تكاليف تشغيل
١,٣٣٦	٦٢٦	صيانة وقطع غيار
—	٦١٨	وقود ومحروقات
١٣,٤٣٨	٧,٨٥٠	قرطاسية ومطبوعات
٤,٤٧٩	٤,٧٧٠	هاتف وجوال وبريد
١,٧٧٩	٦٩٨	ضيافة وتغذية
٣,٣٦١	٣٩,٦٣٣	دعاية وإعلان
٣٠٠	٢,٧٤٩	شحن
٣٦٢	٥٩٣	مواد نظافة
٤٦٧	٢٣١	نثرية متنوعة
٥٠	٣,١٥٩	هدايا وجوائز وحفلات
—	٨,٠٠٠	إيجارات
٦,٠٠٠	٧,٠٠٠	أتعاب مهنية
١٩٩,٥٩٢	٣١٩,٣٧٤	الإجمالي

١١ - الأدوات المالية :

القيمة العادلة :

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة بشروط تعامل عادل وحيث أنه يتم إعداد القوائم المالية للمكتب وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية فإنه يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة كما أن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية .

مخاطر السيولة :

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه منشأة ما صعوبة في تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية وقد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة وتدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية لمقابلة أي التزامات مستقبلية .

مخاطر السعر :

إن مخاطر السعر هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق .

مخاطر الائتمان :

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما للأداة المالية على الوفاء بالتزاماتها مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية وليس للمكتب تركيز هام لمخاطر الائتمان ويتم إيداع النقد لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع وتقييد الذمم المدينة بعد حسم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

١٢ - أرقام القوائم المالية :

تم تقريب أرقام القوائم المالية إلى أقرب ريال سعودي .