

جمعية الإصلاح والتنمية الاسرية  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
برقم (١٠٨٥)  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للفترة المالية من ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠ م  
(تاريخ فتح الحساب البنكي)  
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

فهرس محتويات القوائم المالية:

صفحة رقم ٢-١	١- تقرير المراجع المستقل
صفحة رقم ٣	٢- قائمة المركز المالي
صفحة رقم ٤	٣- قائمة الأنشطة
صفحة رقم ٥	٤- قائمة التدفقات النقدية
صفحة رقم ١٠-٦	٥- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية



( ١ )

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

أصحاب الفضيلة والسعادة / أعضاء الجمعية العمومية

جمعية الإصلاح والتنمية الأسرية

الرياض - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأى:

لقد راجعنا القوائم المالية - لجمعية الإصلاح والتنمية الأسرية مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٨٥) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للفترة المالية من ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، والإيضاحات (١-١١) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا أن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المالية من ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وفقاً لمعيار المنشآت غير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وبالإضافة الى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأى:

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية طبقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

لفت انتباه:

- بالإشارة إلى إيضاح (٢-١) لم تقم الجمعية بممارسة نشاط حتى تاريخ فتح الحساب البنكي وإن هذه هي أول قوائم مالية تصدر للجمعية والتي لا تتماشى مع تاريخ شهادة التسجيل.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً لمعيار المنشآت غير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وبالإضافة الى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. واللائحة المالية للجمعية وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهرى سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، وعن الأمور ذات العلاقة بالإستمرارية، وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك. والمكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الجمعية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرى سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد.

3E ACCOUNTING  
Independent Member

الخبر - طريق الملك خالد  
جوال : ٠٥٦٦٤٠٣٤٠٤  
جوال : ٠٥٥٥٣٤٦٥٦٠  
إيميل : info@aa-cpa.com

القصيم - طريق الملك خالد  
عمارات الرجحي مقابل فندق  
الموفنبيك  
هاتف : ٠١٦٣٦٩٨٦٥٦  
جوال : ٠٥٩٠٤٦٠٨٨  
إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل  
مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة  
ص.ب. : ٣٩٥٧٨٧  
هاتف : ٠١١٢٧٩١٧٧٤  
جوال : ٠٥٥٥٣٤٦٥٦٠  
إيميل : info@aa-cpa.com



( ٢ )

تقرير المراجع المستقل

## جمعية الإصلاح والتنمية الأسرية

## الرياض - المملكة العربية السعودية

إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة إستجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم إكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية للجمعية.
  - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للجمعية.
  - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
  - إستنتاج مدى مناسبة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت انتباهه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
  - تقويم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالناطق والتوقيت المخطط للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية إكتشفناها خلال المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمات الأخرى:

- لا تمتلك الجمعية نظام محاسبي حسب توجيهات وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، بل يتم استخدام برنامج مساعد. وبإستثناء ما تم ذكره أعلاه فإن القوائم المالية المذكورة أعلاه ككل تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات والمؤسسات الخيرية المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

مكتب عبدالرحمن الشبيشيرى

محاسبون ومراجعون قانونيون

(عبدالرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)



الرياض في: ٢٠/١١/٢٠٢٣

الموافق: ٢٠/١١/٢٠٢٣

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠٢٠م	إيضاح	الموجودات
ريال سعودي		
		الموجودات المتداولة
٥٦,٨٢٢	٤	أرصدة مدينة أخرى
٥٦,٨٢٢		مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات غير المتداولة
٣,١٦٣	٥	ممتلكات و آلات و معدات
٥٩,٩٨٥		إجمالي الموجودات
		صافي الاصول
٥٩,٩٨٥		صافي الأصول غير المقيدة
٥٩,٩٨٥		إجمالي صافي الأصول

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

## قائمة الأنشطة

للفترة المالية من ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

إجمالي	غير مقيدة	إيضاح
٢٠٢٠م	ريال سعودي	ريال سعودي
٧٩,٦٤٤	٧٩,٦٤٤	الإيرادات والمكاسب التبرعات النقدية العامة
٣,١٦٣	٣,١٦٣	تبرعات عينية
٨٢,٨٠٧	٨٢,٨٠٧	اجمالي الإيرادات والمكاسب
		المصروفات والخسائر
(٢٢,٨٢٢)	(٢٢,٨٢٢)	٦ مصروفات إدارية وعمومية
(٢٢,٨٢٢)	(٢٢,٨٢٢)	اجمالي المصروفات والخسائر
٥٩,٩٨٥	٥٩,٩٨٥	التغير في صافي الأصول
---	---	صافي الأصول في بداية الفترة
٥٩,٩٨٥	٥٩,٩٨٥	صافي الأصول في نهاية الفترة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

## قائمة التدفقات النقدية

للفترة المالية من ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠٢٠م	
ريال سعودي	
٥٩,٩٨٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
	التغير في صافي الأصول
	التغير في صافي الموجودات بعد التسويات
	التغير في الموجودات المتداولة
(٥٦,٨٢٢)	أرصدة مدينة أخرى
٣,١٦٣	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,١٦٣)	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
(٣,١٦٣)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
---	صافي التغير في النقد لدى البنوك
---	النقد لدى البنوك نهاية الفترة
---	النقد لدى البنوك نهاية الفترة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

## إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المالية من ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

## ١ - معلومات الجمعية والنشاطات

- أ- جمعية الإصلاح والتنمية الأسرية هي جمعية خيرية مسجلة لدى وزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٨٥) وتاريخ ١١/٠٣/١٤٤٠هـ، وبموجب القرار الوزاري رقم (٤٩١٨٩) وتتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي بما يلي:
- تنمية الأسرة من النواحي الاجتماعية والنفسية والاقتصادية.
  - إصلاح ذات البين.
  - تأهيل المقبلين على الزواج.
- ب - يقع مركز الجمعية الرئيسي بمدينة الرياض.
- تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للإصدار من قبل الإدارة بتاريخ ٢٨/٠٤/١٤٤٣هـ الموافق ٠٣/١١/٢٠٢١م.

## ٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة

فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

## ١-٢ أساس الإعداد

- تم إعداد هذه القوائم المالية لجمعية الإصلاح والتنمية الأسرية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم (IFRS for SMEs).
- إن هذه هي أول قوائم مالية تصدر للجمعية وتغطي الفترة من ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
  - إن تاريخ بدء الفترة المالية للقوائم المالية طبقاً لتاريخ فتح الحسابات البنكية والتي لا تتماشى مع تاريخ شهادة التسجيل.

## أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وأساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

## الدفاتر المحاسبية

تمسك الجمعية بحسابات منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية.

## ٢-٢ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع تحت الطلب وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها.



## ٣-٢ الممتلكات والآلات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المترتبة للانخفاض في القيمة (إن وجدت). تتضمن التكلفة التاريخية النفقات المباشرة لنقل الأصل للموقع والحالة اللازمة لعمل الأصل بالطريقة التي حددتها الإدارة. تقوم الإدارة بإضافة تكلفة الاستبدال لجزء ما عند تكبدها إلى القيمة الدفترية لبند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات إذا كان من المتوقع أن يوفر الجزء المستبدل منافع مستقبلية إضافية للجمعية. ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. كافة مصروفات الصيانة والإصلاح الأخرى يتم تحميلها على الأرباح والخسائر في الفترة التي تم تكبدها فيها. يتم احتساب الاستهلاك بتوزيع تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت، وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

٢٠٪

أثاث ومفروشات

يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول وأعمارها الإنتاجية وطرق الاستهلاك وتعديلها بأثر لاحق متى كان ذلك مناسباً إذا كان هناك مؤشر على حدوث تغيير جوهري منذ تاريخ التقرير السابق. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد. يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر الأخرى في قائمة الأنشطة.

## ٤-٢ الإيرادات

تتمثل الإيرادات في التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات والتي تتلقاها الجمعية من المتبرعين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى حيث يتم اثباتها طبقاً لأساس الاستحقاق وذلك عندما تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأي شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها كيفية الاستخدام في المستقبل وأن تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة أن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية. وفيما عدا ذلك يتم الاثبات طبقاً للأساس النقدي. يتم اثبات ما تتلقاه الجمعية من تبرعات في صورة خدمات أو تجهيزات أو منافع أو مرافق ضمن الإيرادات وذلك عند امكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات القيمة العادلة لتلك الخدمات أو المنافع أو التجهيزات.

## ٥-٢ التبرعات

يتم تصنيف التبرعات التي تتلقاها الجمعية من قبل المتبرعين إلى تبرعات مقيدة وتبرعات غير مقيدة وتبرعات أوقاف طبقاً لطبيعة وشروط تلقي التبرع من قبل المتبرعين.

## ٦-٢ التبرعات العينية

يتم قيد التبرعات العينية بالقيمة القابلة للتحقق في الفترة المحاسبية التي تم الاستلام فيها وعند التعذر للوصول للقيمة القابلة للتحقق لتلك السلع يتم تأجيل الاعتراف بتلك التبرعات لحين بيعها.

## ٧-٢ المصاريف

تمثل مصاريف الأنشطة والمساعدات في المصاريف الناتجة عن جهودات ووظائف الجمعية وكافة المصاريف الأخرى التي يتم تصنيفها ضمن المصاريف العمومية والإدارية حيث يتم اثبات مصاريف الأنشطة فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق ومصاريف المساعدات المتنوعة والزكاة طبقاً للأساس النقدي والمصاريف العمومية والإدارية فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

## ٣- المصادر الرئيسية للتقديرات

يتطلب اعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تواريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر بناء على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي تعتقد ان تكون مناسبة للظروف. تقوم الجمعية بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. نادرا ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية، وفقا لتعريفها، مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

## ٤- الأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٢٠م
ريال سعودي
٥٦,٨٢٢
٥٦,٨٢٢

دفعة من عقد التشطيب

المجموع

## ٥- الممتلكات والآلات والمعدات

المجموع	أثاث ومفروشات	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
٣,١٦٣	٣,١٦٣	اضافات
٣,١٦٣	٣,١٦٣	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١م
		مجمع الاستهلاك
-	-	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١م
		صافي القيمة الدفترية
٣,١٦٣	٣,١٦٣	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١م

## ٦- المصروفات الإدارية والعمومية

٢٠٢٠م
ريال سعودي
٢,٥٢٧
١,٩٦٤
٦,٨٧٢
٣,٨٩٥
٦,٥٥٠
١,٥١٤
٢٢,٨٢٢

مطبوعات وقرطاسية

اشتراكات

بدلات

اجهزة

هدايا

مصاريف اخرى

المجموع

**٧- الأصول والالتزامات المحتملة**

خلال العام لم تقم الجمعية في توقيع أية اتفاقيات أو عقود قد ينتج عنها أصول أو التزامات محتملة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م.

**٨- الارتباطات الرأسمالية**

لا توجد لدى الجمعية أية ارتباطات رأسمالية هامة تستوجب الإفصاح عنها كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م.

**٩- الأحداث اللاحقة**

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة جوهرية بعد نهاية الفترة، والتي قد يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للجمعية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م.

**١٠- إدارة المخاطر المالية**

تتعرض أنشطة الجمعية لمخاطر مالية مختلفة تتضمن آثار التغيرات في مخاطر السوق وتقوم إدارة الجمعية بوضع السياسات الخاصة بإدارة هذه المخاطر ومنها:

**مخاطر العملة:**

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الجمعية بشكل رئيسي بالريال السعودي، لذا فإنه ليس للجمعية تركيز هام لمخاطر العملة.

**مخاطر السعر:**

هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتاجر بها في السوق، إن الموجودات والمطلوبات المالية للجمعية ليست معرضة لمخاطر السعر.

**مخاطر الائتمان:**

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله والتدفقات النقدية التعاقدية لاستثمارات الدين المحملة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والأدوات المالية المشتقة الإيجابية والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية، فضلاً عن التعرضات الائتمانية لعملاء الجملة والتجزئة، بما في ذلك الذمم المدينة القائمة، أن الجمعية ليست معرضة لمخاطر الائتمان.

**مخاطر السيولة:**

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الجمعية على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، يتمثل منهج الجمعية فيما يتعلق بإدارة السيولة في التأكد، بقدر الإمكان، من أن الجمعية سوف تتوفر لها السيولة النقدية الكافية للوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها، في كل من الظروف العادية والاستثنائية، دون التعرض لخسائر غير مقبولة أو أضرار خطيرة تؤثر على سمعة الشركة.

وعادة ما تعمل الجمعية على ضمان امتلاكها نقدية كافية عند الطلب للوفاء بالمصاريف التشغيلية المتوقعة بما في ذلك الوفاء بالالتزامات المالية. ويستثنى من ذلك التأثير المحتمل للظروف القصوى التي لا يمكن توقعها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية.

تقوم الإدارة بتوقع التدفقات النقدية ومراقبة لتوقعات المتعلقة بمتطلبات السيولة للجمعية للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية مع الاحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الائتمانية الملتمزم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الجمعية سقف القروض أو التعهدات (كلما اقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الاعتبار خطط الجمعية لتمويل الديون والامتثال للتعهدات والامتثال لأهداف المعدلات الداخلية.

**القيمة العادلة:**

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للجمعية تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م حيث أن الأدوات المالية بطبيعتها قصيرة الأجل ولا تحمل فوائد. القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً للجمعية في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به. تتطلب بعض السياسات المحاسبية والإفصاحات للجمعية قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

**مخاطر القيمة العادلة:**

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار الفائدة في السوق، في حال كانت الجمعية تفتقر فإنها تفتقر بأسعار فائدة على أساس شروط تجارية، يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل بمعدلات الفائدة بالسوق، تقوم إدارة الجمعية بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة وتعتقد أن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العمولة المعرضة لها الجمعية غير جوهرية.

**١١ - اعتماد القوائم المالية**

تم اعتماد القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م من قبل الإدارة في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٨/٤/١٤٤٣هـ الموافق ١١/١١/٢٠٢١م.