

جمعية التنمية الأسرية بحائل " وفاق "
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٦١٣)
منطقة حائل - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
وتقرير المراجع المستقل

جمعية التنمية الأسرية بحائل " وفاق "
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٦١٣)
فهرس القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الصفحة

٢-١

١ . تقرير المراجع المستقل

٣

٢ . قائمة المركز المالي

٤

٣ . قائمة الأنشطة

٥

٤ . قائمة التدفقات النقدية

١٧-٦

٥ . إيضاحات حول القوائم المالية



الماجد والعنزي محاسبون ومراجعون قانونيون
AlMajed & AlEnzi Certified Public Accountants

رقم الترخيص License No 717/11/323

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

إلى السادة أعضاء مجلس إدارة
جمعية التنمية الأسرية بحائل " وفاق "
منطقة حائل - المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية التنمية الأسرية بحائل " وفاق "، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية عن السنة 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 للسنة 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

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. و مسؤولياتنا 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 وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه 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 تري 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.

-١-

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عمّا إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، 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 الجوهرى 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 الجوهرى في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. وتُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى 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.

- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة التي أعدها الإدارة.

- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد 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 خالصنا إلى وجود عدم تأكيد 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 ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.

- تقييم 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 سطيحان الماجد وفيصل محمد العنزي
محاسبون ومراجعون قانونيون

فيصل العنزي

ترخيص رقم ٥٤١ بتاريخ ١٠/٢٢/١٤٣٧ هـ

الرياض - المملكة العربية السعودية

في : ٢٤ رجب ١٤٤٤ هـ

الموافق : ١٥ فبراير ٢٠٢٣ م

جمعية التنمية الأسرية بحائل " وفاق "
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٦١٣)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	الأصول
			<u>الأصول المتداولة</u>
٥,٤٨٧,٦٣٦	٤,٠٥٤,٨٩٨	(٥)	النقدية وما في حكمها
-	٤٥,٣١٠	(٦)	مصرفوات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
<u>٥,٤٨٧,٦٣٦</u>	<u>٤,١٠٠,٢٠٨</u>		إجمالي الأصول المتداولة
			<u>الأصول غير المتداولة</u>
١,٦٢٦,٦٥٦	١,٦٣٩,٢٥٧	(٧)	الممتلكات والمعدات (الصافي)
-	١,٤٢١,٣٧٠	(٨)	مشروعات تحت التنفيذ
<u>١,٦٢٦,٦٥٦</u>	<u>٣,٠٦٠,٦٢٧</u>		إجمالي الأصول غير المتداولة
<u>٧,١١٤,٢٩٢</u>	<u>٧,١٦٠,٨٣٥</u>		إجمالي الأصول
			<u>الالتزامات غير المتداولة</u>
١٠٨,٩٣٨	٦٥,٨٤٢	(٩)	التزام منافع الموظفين
<u>١٠٨,٩٣٨</u>	<u>٦٥,٨٤٢</u>		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
<u>١٠٨,٩٣٨</u>	<u>٦٥,٨٤٢</u>		إجمالي الألتزامات
			<u>صافي الأصول</u>
٨٧٢,٢٨١	(٣٣٢,٠٩٩)		صافي الأصول غير المقيدة
<u>٦,١٣٣,٠٧٣</u>	<u>٧,٤٢٧,٠٩٢</u>		صافي الأصول المقيدة
<u>٧,٠٠٥,٣٥٤</u>	<u>٧,٠٩٤,٩٩٣</u>		إجمالي صافي الأصول
<u>٧,١١٤,٢٩٢</u>	<u>٧,١٦٠,٨٣٥</u>		إجمالي صافي الأصول والالتزامات

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

جمعية التنمية الأسرية بحائل " وفاق "
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٦١٣)

قائمة الأنشطة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	المقيد	غير المقيد	إيضاح
				الإيرادات والمكاسب:
٩٤١,٥٠٠	٤٨٠,٣٤٢	٢٦٧,٥٠٠	٢١٢,٨٤٢	(١٠) دعم مؤسسات خيرية
٢٤٦,٧٤٨	١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	(١١) إيرادات الأنشطة
-	٣٥٩,٦٠٠	٢٢١,٥٩٠	١٣٨,٠١٠	(١٢) تبرعات عينية
٤,٥٢٠,٠٠٠	١,٢٤٠,٠٠٠	١,٢٤٠,٠٠٠	-	(١٣) اعانات حكومية
<u>٥,٧٠٨,٢٤٨</u>	<u>٢,٠٩٤,٩٤٢</u>	<u>١,٧٢٩,٠٩٠</u>	<u>٣٦٥,٨٥٢</u>	إجمالي الإيرادات والمكاسب
				المصروفات والخسائر
٢٧٥,٠٠٠	-	-	-	مساعدات نقدية
١,٠١١,٧١٧	١,٧٢٧,٢٧٤	٤٣٥,٠٧١	١,٢٩٢,٢٠٣	(١٤) مصروفات البرامج والأنشطة
٣٨٦,٢٢٧	٢٧٨,٠٢٩	-	٢٧٨,٠٢٩	(١٥) مصروفات عمومية وإدارية
<u>١,٦٧٢,٩٤٤</u>	<u>٢,٠٠٥,٣٠٣</u>	<u>٤٣٥,٠٧١</u>	<u>١,٥٧٠,٢٣٢</u>	إجمالي المصروفات والخسائر
٤,٠٣٥,٣٠٤	٨٩,٦٣٩	١,٢٩٤,٠١٩	(١,٢٠٤,٣٨٠)	صافي التغير في الأصول
٢,٩٧٠,٠٥٠	٧,٠٠٥,٣٥٤	٦,١٣٣,٠٧٣	٨٧٢,٢٨١	الأصول في بداية السنة
<u>٧,٠٠٥,٣٥٤</u>	<u>٧,٠٩٤,٩٩٣</u>	<u>٧,٤٢٧,٠٩٢</u>	<u>(٣٣٢,٠٩٩)</u>	صافي الأصول في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

جمعية التنمية الأسرية بحائل " وفاق "
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٦١٣)

قائمة التدفقات النقدية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
٤,٠٣٥,٣٠٤	٨٩,٦٣٩	التغير في صافي الأصول خلال السنة
		<u>تعديلات لتسوية صافي الأصول</u>
٦٣,٨٧٤	٣٣,٧٦٧	استهلاك الممتلكات والمعدات
٨٤,٥٢٤	١٦٤,٠٧٠	مخصص التزام منافع الموظفين المكون
٤,١٨٣,٧٠٢	٢٨٧,٤٧٦	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
٥,٠٠٠	(٤٥,٣١٠)	مصروفات مدفوعة مقدما
(٢٥,٢١٢)	(٢٠٧,١٦٦)	التزام منافع الموظفين المدفوع
٤,١٦٣,٤٩٠	٣٥,٠٠٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
-	(٤٦,٣٦٨)	(مدفوع) لشراء ممتلكات ومعدات
-	(١,٤٢١,٣٧٠)	إضافات مشروعات تحت التنفيذ
-	(١,٤٦٧,٧٣٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٤,١٦٣,٤٩٠	(١,٤٣٢,٧٣٨)	التغير في النقد وما يعادله خلال السنة
١,٣٢٤,١٤٦	٥,٤٨٧,٦٣٦	رصيد النقد وما يعادله أول السنة
٥,٤٨٧,٦٣٦	٤,٠٥٤,٨٩٨	رصيد النقد وما يعادله آخر السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

(١) نبذة عن الجمعية

جمعية التنمية الأسرية بحائل " وفاق " - جمعية خيرية تأسست بموجب الترخيص رقم (٦١٣) بتاريخ ١٤٣٣/٠١/٠١ هـ مقرها ونطاق خدماتها مدينة حائل ويتمثل أهدافها في ١- تأهيل المقبلين على الزواج من الجنسين ٢- التوفيق والدلالة للراغبين والراغبات في الزواج ٣- تقديم الاستشارات الأسرية ٤- السعي في حل الخلافات الأسرية والإصلاح بين أفرادها ٥- تقديم البرامج النوعية في الشأن الأسري ٦- المشاركة في الحد من ظاهرة العنوسة والعزوف عن الزواج ٧- دعم المبادرات التطوعية ٨- اعداد الكوادر في المجال الأسري وتنميتها ٩- الأهتمام بقضايا المرأة ومستجداتها ١٠- الأهتمام بالمطلقات والأرامل ومن في حكمهن ١١- إعداد قاعدة بيانات ومعلومات للمساهمة في الدراسات الأسرية والإجتماعية ١٢- تحقيق الشراكة المجتمعية في الشأن الأسري .

السنة المالية للجمعية تبدأ من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.

(٢) أسس الإعداد

بيان الالتزام

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 والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية فيما لم تعالجه المعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين الملائمة لظروف الجمعية.

أسس القياس والعرض

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وأساس الاستحقاق.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي، وهي العملة الوظيفية وعملة العرض، وتدرج جميع المبالغ في القوائم المالية بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك.

(٣) التقديرات والافتراضات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة استخدام تقديرات و افتراضات من شأنها أن تؤثر في تطبيق السياسات و القيم الظاهرة للأصول و الالتزامات و الإيرادات و المصروفات الواردة بالقوائم المالية. إن تحديد التقديرات يتطلب من الإدارة إتخاذ القرارات التي تعتمد على الخبرات السابقة، والخبرات الحالية و توقعات الأوضاع المستقبلية، وكل المعلومات الأخرى المتوفرة. إن النتائج الفعلية قد تكون مختلفة عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

إن أهم بنود القوائم المالية التي تتطلب استخدام توقعات وفرضيات من قبل الإدارة تتعلق بالآتي:

١-٣ مبدأ الإستمرارية

ليس لدى إدارة الجمعية شك حول قدرتها على الاستمرار، وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢-٣ الإنخفاض في قيمة الأرصدة المدينة

يتم تكوين مخصص للإنخفاض في قيمة الأرصدة المدينة عند وجود دليل موضوعي على أن الجمعية لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً لشروط التعاقد. إن الصعوبات المالية التي قد يتعرض لها المدين وإحتمالية إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية لديه أو إخفاقه في أو تأخره عن سداد الدفعات المستحقة تعتبر جميعها مؤشرات كبيرة وتعتبر أدلة موضوعية على الإنخفاض في قيمة الأرصدة المدينة. ويتم إجراء تقدير مستقل للمبالغ الهامة بحد ذاتها. وبالنسبة للمبالغ غير الجوهرية بحد ذاتها ولكنها تجاوزت موعد إستحقاقها، فإنه يتم تقديرها بشكل جماعي ويتم تكوين مخصص بناءً على الوقت ومعدلات التحصيل السابقة.

٣-٣ الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والقيمة المتبقية لها لإحتساب الإستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الإعتبار الغرض من استخدام هذه الأصول والظروف التي يعمل فيها الأصل. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية لهذه الأصول وعند وجود مؤشر لحدوث تغيير يتم تعديل تقديرات العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية أو طريقة الإستهلاك، والمحاسبة عن التغيرات الناتجة بأثر مستقبلي.

٤-٣ الهبوط في قيمة الأصول غير المالية

يتم في تاريخ كل قائمة مركز مالي مراجعة القيمة الدفترية للأصول غير المالية، فقط عند وجود مؤشر على حدوث هبوط في القيمة أو عكس خسائر الهبوط، وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل لتحديد مقدار خسائر الهبوط في القيمة أو عكس خسائر الهبوط في القيمة، إن وجدت.

٥-٣ الهبوط في قيمة الأصول المالية

يتم تقييم مؤشرات الهبوط في القيمة للأصول المالية، ما عدا الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة في نهاية كل فترة مالية. يتم تخفيض قيمة الأصول المالية عند وجود دليل موضوعي، كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت بعد الاعتراف المبدئي بتلك الأصول المالية يشير إلى تأثير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الأصول المالية.

٦-٣ الأحكام المرتبطة بالتمييز بين معاملات التبرعات ومعاملات الوكالة

وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح عند قيام المتبرع بتفويض المنشأة المستلمة للأصل بإنشاء برامج لتوزيع نقدية وتنفيذه، أو سلع، أو خدمات على المنتفعين، فإن المنشأة المستلمة تقوم بمعاملة تلك الأصول على أنها تبرعات، نظراً إلى أن الجمعية لديها سلطة الإدارة والتصرف في هذا الأصل المحول من المتبرعين، فقد تم اعتبار الأصول المحولة للجمعية على أنها تبرعات وليس معاملات بالوكالة، وعليه إثبات التبرعات مباشرة عن التحويل أو الاستحقاق في قائمة الأنشطة.

(٤) ملخص السياسات المحاسبية المهمة

الممتلكات والمعدات

الإثبات والقياس

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية، بعد طرح الاستهلاك المتراكم وخسائر الهبوط في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة المصروفات المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات. عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة. يتم تحديد المكاسب أو الخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة أية مقبوضات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية لتلك البنود وتسجل بالصافي في قائمة الأنشطة.

النفقات اللاحقة للاقتناء

تسجل تكلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للجمعية تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس تكلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.

الاستهلاك

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

معدل الاستهلاك السنوي

البند

٢٠%

سيارات

١٠-١٥%

أثاث ومفروشات

١٠-١٥%

أجهزة وآلات ومعدات

يُجرى مراجعة على القيم المتبقية للممتلكات 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 رسمة مشروعات تحت التنفيذ ضمن الممتلكات والمعدات الملائمة وفقاً لسياسات الجمعية.

الأدوات المالية

تقوم الجمعية بالمحاسبة عن جميع أدواتها المالية وفقاً للقسمين ١١ و ١٢ من المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

يتم الاعتراف بالأصول والإلتزامات المالية عندما تصبح الجمعية طرفاً في الاحكام التعاقدية لأداة مالية. وعندما يتم إثبات أصل مالي أو التزم مالي بشكل أولي، يتم قياسه بسعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملة باستثناء القياس الأولي للأصول والالتزامات المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة ما لم يشكل الترتيب، في الواقع، معاملة تمويل للمنشأة (الالتزام مالي) أو الطرف المقابل (الأصل مالي) إذا كان الترتيب يشكل معاملة تمويل، فيتم قياس الأصل أو الالتزام المالي بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة السوقية لأداة دين مشابهة.

في نهاية كل فترة تقرير، يجب على المنشأة أن تقيس الأدوات المالية على النحو التالي، دون أي طرح لتكاليف المعاملة التي يمكن أن تتحملها المنشأة عند البيع أو الاستبعاد الآخر:

تقاس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية إذا استوفت الشروط اللازمة لهذا الاثبات. وتقاس أدوات الدين التي تصنف على أنها أصول متداولة أو التزمات متداولة بالمبلغ النقدي غير المخصوم أو العوض النقدي الآخر الذي يتوقع أن يتم دفعه أو استلامه (أي صافي من الهبوط في القيمة) ما لم يشكل الترتيب، في الواقع، معاملة تمويل.

تقاس الارتباطات باستلام قرض، التي تستوفي الشروط لهذا الاثبات، بالتكلفة (التي قد تكون صفراً) مطروحاً منها هبوط القيمة.

تقاس الاستثمارات في الأسهم الممتازة غير القابلة للتحويل والأسهم العادية أو الممتازة غير القابلة للإعادة - إن وجدت- على النحو التالي:

إذا كانت الأسهم تتم المتاجرة فيها في سوق عامة أو يمكن قياس قيمتها العادلة خلاف ذلك بطريقة يمكن الإعتماد عليها بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما، فإنه يجب أن يقاس الاستثمار بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات ضمن قائمة الأنشطة

تقاس جميع الاستثمارات الأخرى من هذا القبيل بالتكلفة مطروحاً منها هبوط القيمة.

يتم إلغاء الإعتراف بالأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصول أو يتم تسويتها أو تحويل ويتم إلغاء إثبات الالتزام المالي (أو جزء من الالتزام المالي) فقط عندما يتم اطفأؤه أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد، أو إلغائه أو ينقضي.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني لإجراء مقاصة لتلك المبالغ المعترف بها ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو الإعتراف بالأصول وتسوية الإلتزامات في آن واحد.

الأصول المالية

الإثبات الاولي

يُثبت الأصل المالي فقط عندما تصبح الجمعية طرفاً في النصوص التعاقدية للأداه ويتم إثباته بسعر المعاملة وتتضمن الأصول المالية للجمعية النقد وما يعادله والذمم المدينة.

القياس اللاحق

بالنسبة لأدوات الدين طويلة الاجل تقاس بالتكلفة المستنفده باستخدام طريقة الفائدة الحقيقية وتقاس أدوات الدين قصيرة الأجل بالمبلغ النقدي غير المخصوم أو العوض النقدي الذي يتوقع ان يتم استلامه.

ويتم إلغاء إثبات الأصل المالي فقط عندما تنقضي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي أو تتم تسويتها أو تحول الجمعية - إلى حد كبير - جميع المخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي إلى طرف آخر أو تكون الجمعية قد حولت السيطرة على الأصل إلى طرف آخر.

الالتزامات المالية

الإثبات الاولي

يُثبت الالتزام المالي فقط عندما تصبح الجمعية طرفاً في النصوص التعاقدية للأداه ويتم إثباته بسعر المعاملة.

إلغاء إثبات الالتزام المالي

يتم إلغاء إثبات الالتزام المالي فقط عندما يتم اطفأؤه أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغائه.

النقد وما يعادله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون بند النقد وما يعادله من أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والودائع قصيرة الاجل ذات سيولة عالية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر او اقل .

منافع الموظفين

تخصص الجمعية مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بموجب شروط أنظمة العمل والعمال في المملكة العربية السعودية ويحمل علي قائمة الانشطة، 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 .

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 الموردين. 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 باستخدام 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.

المخصصات

يتم إثبات المخصص ضمن قائمة المركز المالي عندما يكون على الجمعية إلزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث سابقة والذي يمكن تقديره بصورة موثوقة، ومن المحتمل أن يتطلب ذلك تدفق خارجي للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام، ويتم قياس المخصص بإستخدام أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الإلتزام في تاريخ التقرير، وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود ذا أهمية نسبية فيجب أن يكون مبلغ المخصص هو القيمة الحالية للمبلغ المتوقع أن يكون مطلوباً لتسوية الإلتزام بمعدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة لذلك الإلتزام. وعندما يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية للمبلغ المتوقع أن يكون مطلوباً لتسوية الإلتزام، فإنه يجب إثبات التخفيض في الخصم على أنه تكلفة تمويل في السنة التي تنشأ فيها.

الإيرادات

- (١) يتم إثبات التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة طبقاً لأساس الإستحقاق وذلك عند توافر الشروط التالية :-
- (1/1) ان تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأي شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها تحديد كيفية الإستخدم في المستقبل .
- (1/2) ان تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة.
- (1/3) ان يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية .
- (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 .

المصروفات

- (١) يتم إثبات المصروفات العمومية والإدارية فور إستحقاقها طبقاً لاساس الإستحقاق .
- (٢) يتم إثبات مصروفات الأنشطة فور إستحقاقها طبقاً لأساس الإستحقاق .

الإيجارات التشغيلية

يتم تسجيل المبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار التشغيلية المبرمة من قبل الجمعية بصفتها مستأجر على قائمة الأنشطة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقود الإيجار ذات العلاقة.

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 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 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 التنمية الأسرية بحائل " وفاق "
 مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٦١٣)
 أيضا حات حول القوائم المالية
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)
 (٥) التقديرية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١,٤٨٧,٦٣٦	١,٤٩٤,٧٥٨
٤,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٦٠,١٤٠
٥,٤٨٧,٦٣٦	٤,٠٥٤,٨٩٨

(١) مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
-	١٠,٠٠٠
-	٢,٨٣٤
-	٢,٠٣٦
-	٢٩,١٦٧
-	٢٧٣
-	٤٥,٣١٠

(٧) الممتلكات والمعدات (الصافي)

الإجمالي	أحذية كبيرة راتية ومعدات	اثاث ومفروشات	السيارات	الأراضي	التكلفة
٢,٠٧٣,٨٦٥	٧٧٣,٧٥٣	٢٢٨,١١٢	٥٢,٠٠٠	١,٥٢٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٤٦,٣٦٨	٤٦,٣٦٨	-	-	-	إضافات خلال السنة
٢,١٢٠,٢٣٣	٣٢٠,١٢١	٢٢٨,١١٢	٥٢,٠٠٠	١,٥٢٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٤٤٧,٢٠٩	٢٦٥,٨٣١	١٢٩,٣٧٩	٥١,٩٩٩	-	الاستهلاك
٣٣,٧٦٧	١,٠٥٦	٢٢,٨١١	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٤٨٠,٩٧٦	٢٧٦,٧٨٧	١٥٢,١٩٠	٥١,٩٩٩	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١,٦٣٩,٢٥٧	٤٣,٣٣٤	٧٥,٩٢٢	١	١,٥٢٠,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية
١,٦٢٦,٦٥٦	٧,٩٢٢	٩٨,٧٣٣	١	١,٥٢٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

جمعية التنمية الأسرية بحائل " وفاق "
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٦١٣)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٨) مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
١,٤٢١,٣٧٠	-	مبنى الجمعية
١,٤٢١,٣٧٠	-	

(٩) التزام منافع الموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
١٠٨,٩٣٨	٤٩,٦٢٦	الرصيد في ١ يناير
١٦٤,٠٧٠	٨٤,٥٢٤	المكون خلال العام
(٢٠٧,١٦٦)	(٢٥,٢١٢)	المسدد خلال العام
٦٥,٨٤٢	١٠٨,٩٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(١٠) دعم مؤسسات خيرية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	المقيد	غير المقيد	
-	١٠٠,٠٠٠	-	-	دعم مؤسسة الجميع الخيرية
٢٣٧,٥٠٠	٨٤١,٥٠٠	٢٣٧,٥٠٠	-	دعم جمعية اسرة لمركز شمل لرعاية أبناء المنفصلين
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	دعم اعانات الزواج
٢١٢,٨٤٢	-	-	٢١٢,٨٤٢	التبرع العام
٤٨٠,٣٤٢	٩٤١,٥٠٠	٢٦٧,٥٠٠	٢١٢,٨٤٢	

(١١) إيرادات الأنشطة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	المقيد	غير المقيد	
-	٢٤٦,٧٤٨	-	-	إيرادات تبرعات مالية
١٥,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠	إيرادات تأجير
١٥,٠٠٠	٢٤٦,٧٤٨	-	١٥,٠٠٠	

(١٢) تبرعات عينية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	المقيد	غير المقيد	
٢٢١,٥٩٠	-	٢٢١,٥٩٠	-	تبرعات عينية خدمات تطوعية
١٣٨,٠١٠	-	-	١٣٨,٠١٠	تبرعات عينية غير مقيدة
٣٥٩,٦٠٠	-	٢٢١,٥٩٠	١٣٨,٠١٠	

(١٣) اعانات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	المقيد	غير المقيد	
١,٢٢٠,٠٠٠	-	١,٢٢٠,٠٠٠	-	دعم الوزارة دعم الرواتب (ساند)
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	دعم الوزارة للمتجر الإلكتروني
١,٢٤٠,٠٠٠	-	١,٢٤٠,٠٠٠	-	

جمعية التنمية الأسرية بحائل " وفاق "

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٦١٣)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٤) مصروفات البرامج والأنشطة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	المقيد	غير المقيد	
٥٦٨,٨٦٥	-	-	-	مركز شمل لرعاية أبناء المنفصلين
٢,٩٩٩	٣,٠٤٥	٣,٠٤٥	-	مركز وفاق التدريب
١٨١,٦٦٤	٥٧,٦٧٣	٥٧,٦٧٣	-	نادى بروق للفتيات
٣٠,١٠٧	-	-	-	رسوم تشغيل لإدارة الجمعية
-	٢٢١,٥٩٠	٢٢١,٥٩٠	-	خدمات تطوعية
-	٩٣,١٥٢	٩٣,١٥٢	-	مصروفات مركز غرس
-	٥٩,٦١١	٥٩,٦١١	-	مصروفات مركز شمل
-	١١٥,٢٠٣	-	١١٥,٢٠٣	مصروفات السلة الغذائية
٢٢٨,٠٨٢	١,١٧٧,٠٠٠	-	١,١٧٧,٠٠٠	مصروفات محملة على النشاط (١-١٤)
١,٠١١,٧١٧	١,٧٢٧,٢٧٤	٤٣٥,٠٧١	١,٢٩٢,٢٠٣	

(١-١٤) مصروفات محملة على الأنشطة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	المقيد	غير المقيد	
١٥٤,٠٤٠	٨٣٦,٨٣٨	-	٨٣٦,٨٣٨	مرتبات واجور وما في حكمها
١١,٣٠٠	-	-	-	تكاليف سفر
٨,٥٠٠	٢٠,٥٧٥	-	٢٠,٥٧٥	دعايا وإعلان
-	١٣,٠٢٢	-	١٣,٠٢٢	رسوم حكومية واشتراكات
-	١,٩٠٠	-	١,٩٠٠	اشترك في منصة قوى
-	١٤,٠٠٥	-	١٤,٠٠٥	استضافة برنامج رافد
-	٥٠٠	-	٥٠٠	استضافة برنامج الرواتب (سريع)
-	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	استضافة متجر الجمعية الالكتروني
١٥,٧٧٨	-	-	-	رسوم تشغيلية
١٢,٤٦٤	١,٨٧٢	-	١,٨٧٢	كهرباء ومياه
-	٢٨,٥٧١	-	٢٨,٥٧١	تأمينات اجتماعية
-	٤٩,٠٠٠	-	٤٩,٠٠٠	ايجارات
-	٢٣,٠٠٠	-	٢٣,٠٠٠	مصروف استهلاك ممتلكات ومعدات
-	٤٤٠	-	٤٤٠	تأمين صحي
-	١١٠,٠٠٠	-	١١٠,٠٠٠	التزام منافع الموظفين
-	٣٥,٣٤٤	-	٣٥,٣٤٤	مكافآت العاملين المستحقة
-	٣١,٠٤٢	-	٣١,٠٤٢	صيانة وإصلاح
٢٦,٠٠٠	٨٩١	-	٨٩١	نثرية متنوعة
٢٢٨,٠٨٢	١,١٧٧,٠٠٠	-	١,١٧٧,٠٠٠	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٥) مصاريف عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١٣٩,٧٩٩	٢٠٣,٦٠٠	مرتبات واجور وما في حكمها
١٢,٢١٤	١٧,٠٨٢	تأمينات اجتماعية
٥٤,٠٧٠	٨٤,٥٢٤	التزام منافع الموظفين
٨٠٠	٤٣٥	تأمين صحي
٩,٥٠٥	٧٥٠	أدوات مكتبية ومطبوعات
١,٤٠٥	٢,٠٢٩	ضباقة ونظافة
٢١٧	٨٦١	محروقات وصيانة سيارات
٢,٠٦٣	٤,٣٥٠	صيانة وإصلاح
-	٣,٠٠٠	تصميم موقع الجمعية
٨,٧٦١	٣,٨٥٠	رسوم حكومية
٣٣٩	-	مستضافة برنامج الرواتب (سريع)
١٠,٧٦٧	٦٣,٨٧٤	مصروف استهلاك ممتلكات ومعدات
٨,٠١٠	-	هاتف وبريد
٢,٥٨٦	-	كهرباء ومياه
٢١,٨٣٣	-	ايجارات
٥,٠٠٠	-	اتعاب مهنية
٦٦٠	١,٨٧٢	نثرية متنوعة
٢٧٨,٠٢٩	٣٨٦,٢٢٧	

(١٦) 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 إحتياجات 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 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 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.

(١٧) إعتداد القوائم المالية

تمت الموافقة والاعتماد للقوائم المالية للجمعية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٣.