

جمعية التنمية الأسرية بمحافظة شقراء
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي ترخيص
رقم (٧٣٨)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
وتقرير المراجع المستقل



العقيلي و السعيد
ALOQAYLI & ALSAEED
محاسبون ومراجعون قانونيون
Certified Public Accountants

<u>رقم الصفحة</u>	<u>بيان</u>
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الانشطة
٥	قائمة التدفقات النقدية
١٧-٦	الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

الى السادة/ أعضاء الجمعية العمومية
جمعية التنمية الأسرية بمحافظة شقراء
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي ترخيص رقم (٧٣٨)

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية التنمية الاسرية بمحافظة شقراء "الجمعية" والمسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي تحت رقم (٧٣٨) ، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقوائم الأنشطة و التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار المحاسبي للمنشآت غير الهادفة للربح المعتمد في المملكة العربية السعودية، بالإضافة الى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم، ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية استناداً الى مراجعتنا.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة للجمعية تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعيار المحاسبي للمنشآت غير الهادفة للربح المعتمد في المملكة العربية السعودية، بالإضافة الى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها 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 ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م من قبل مراجع آخر والذي أبدى رأياً غير معدلاً في تقريره بتاريخ ٢ مايو ٢٠٢٣م.

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعيار المحاسبي للمنشآت غير الهادفة للربح المعتمد في المملكة العربية السعودية، بالإضافة الى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء 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، وعن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هنالك نية لدى الإدارة لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ليس هنالك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الجمعية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:


تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهري، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع المستقل الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهري عند وجوده.

تقرير المراجع المستقل - تنمة
جمعية التنمية الأسرية بمحافظة شقراء
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي ترخيص رقم (٧٣٨)

- مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية - تنمة:
- ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية 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 عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:
- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرية ناتج 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 لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف القائمة، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للجمعية.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي وكذلك استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الجمعية على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهرية، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة بأمر أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية يتم اكتشافها خلال مراجعتنا.
- كما زودنا المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وإجراءات الوقاية ذات العلاقة، عند الاقتضاء.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

وفي رأينا أن القوائم المالية لجمعية التنمية الأسرية بمحافظة شقراء تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات والمؤسسات الخيرية المعتمد من قبل المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي والنظام الأساسي للجمعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

العقيلي والسعيد
محاسبون ومراجعون قانونيون

ناصر محمد السعيد
ترخيص رقم (٨٣٦)



رجب ١٤٤٥هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠٢٤م)
الرياض، المملكة العربية السعودية

جمعية التنمية الأسرية بمحافظة شقراء
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي ترخيص رقم (٧٣٨)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	الموجودات
٦٨٤,٣٥٨	٤٨٩,٢٣٧	٥	الموجودات المتداولة
٦٨٤,٣٥٨	٤٨٩,٢٣٧		النقد وما في حكمه
			إجمالي الموجودات المتداولة
٣٣,١٠١	٩٠,٩٧١	٦	الموجودات غير المتداولة
٣,٤٥١	٢,٣٦٥	٧	ممتلكات وآلات ومعدات
٣٦,٥٥٢	٩٣,٣٣٦		أصول غير ملموسة
٧٢٠,٩١٠	٥٨٢,٥٧٣		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصافي الأصول
٦,٥٣٧	٤,٠٢٥	٨	المطلوبات المتداولة
٦,٥٣٧	٤,٠٢٥		مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٦,٥٣٧	٤,٠٢٥		مجموع المطلوبات المتداولة
			إجمالي المطلوبات
(٢٨١,٤٨٠)	(٥٤٣,٥٠١)		صافي الأصول
٩٩٥,٨٥٣	١,١٢٢,٠٤٩	٩	صافي الأصول غير المقيدة
٧١٤,٣٧٣	٥٧٨,٥٤٨		صافي الأصول المقيدة
٧٢٠,٩١٠	٥٨٢,٥٧٣		إجمالي صافي الأصول
			إجمالي المطلوبات وصافي الأصول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

جمعية التنمية الأسرية بمحافظة شقراء
 مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي ترخيص رقم (٧٣٨)
 قائمة الأنشطة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (ريال سعودي)

م٢٠٢٢	م٢٠٢٣	مقيدة	غير مقيدة	إيضاح
				الإيرادات والمكاسب
٢٧,٠٩٢	١٠,٥٦١	-	١٠,٥٦١	تبرعات نقدية غير مقيدة
٨٥,٠٠٠	٣٤٨,٠٠٠	٣٤٨,٠٠٠	-	٩ تبرعات نقدية مقيدة
١,٨٠٠	٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	إيرادات إشتراكات
١٤٣,١١٢	-	-	-	إعانات حكومية
				صافي الأصول المحررة من القيود
-	-	(٢٢١,٨٠٤)	٢٢١,٨٠٤	إعادة تصنيف لتحقيق قيد الاستخدام
٢٥٧,٠٠٤	٣٦٠,٥٦١	١٢٦,١٩٦	٢٣٤,٣٦٥	إجمالي الإيرادات والمكاسب وإعادة التصنيف
				المصاريف والمساعدات
(٤٨,١٥٧)	(٢٥١,٦٩١)	-	(٢٥١,٦٩١)	١٠ مصاريف برامج وأنشطة
(٢٠,٠١٦)	(١٢١,٧١٢)	-	(١٢١,٧١٢)	١١ مصاريف تشغيل محملة على النشاط
(١,٨٢٠)	(٦,٣٩٦)	-	(٦,٣٩٦)	مصاريف حوكمة
(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	مصاريف جمع أموال
(١٠٥,٧١١)	(١٠٥,٩٦١)	-	(١٠٥,٩٦١)	١٢ مصاريف إدارية وعمومية
(٥,٥٤٤)	(٩,٥٤٠)	-	(٩,٥٤٠)	استهلاك ممتلكات وآلات والمعدات
(٢,٦٢٩)	(١,٠٨٦)	-	(١,٠٨٦)	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢٠٣,٨٧٧)	(٤٩٦,٣٨٦)	-	(٤٩٦,٣٨٦)	إجمالي المصاريف والمساعدات
٥٣,١٢٧	(١٣٥,٨٢٥)	١٢٦,١٩٦	(٢٦٢,٠٢١)	التغير في صافي الأصول
٦٦١,٢٤٦	٧١٤,٣٧٣	٩٩٥,٨٥٣	(٢٨١,٤٨٠)	صافي الأصول بداية السنة
٧١٤,٣٧٣	٥٧٨,٥٤٨	١,١٢٢,٠٤٩	(٥٤٣,٥٠١)	صافي الأصول نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

جمعية التنمية الأسرية بمحافظة شقراء
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي ترخيص رقم (٧٣٨)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٣,١٢٧	(١٣٥,٨٢٥)	التغير في صافي الأصول
		التعديلات لتسوية التغير في صافي الاصول:
٥,٥٤٤	٩,٥٤٠	استهلاك ممتلكات وآلات والمعدات
٢,٦٢٩	١,٠٨٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
٦١,٣٠٠	(١٢٥,١٩٩)	التغير في صافي الأصول بعد التسويات
		التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
٦,٠٠٠	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة اخرى
(٣,٤٦٣)	(٢,٥١٢)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة اخرى
٦٣,٨٣٧	(١٢٧,٧١١)	صافي النقد (المستخدم في) المحصل من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٤,٢٦٤)	(٦٧,٤١٠)	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
(٤,٢٦٤)	(٦٧,٤١٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٥٩,٥٧٣	(١٩٥,١٢١)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٢٤,٧٨٤	٦٨٤,٣٥٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٨٤,٣٥٨	٤٨٩,٢٣٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

(١) معلومات الجمعية والنشاطات

جمعية التنمية الأسرية بمحافظة شقراء هي جمعية أهلية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي ترخيص رقم (٧٣٨) بتاريخ ٨ ربيع الآخر ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٨ يناير ٢٠١٦ م). يقع مقر الجمعية الرئيسي بمحافظة شقراء - الرياض - المملكة العربية السعودية.

وتتمثل أهداف الجمعية طبقاً لنظامها الأساسي في مايلي:

- تعزيز دور الأسرة الحيوي في مجال التنمية الاجتماعية.
- تعميق القيم الإيجابية للأسرة وأفرادها.
- إجراء البحوث والدراسات في مجال الأسرة.
- تقديم الدعم الاجتماعي، والنفسي للأرامل والمطلقات وأسرهن.
- دعم الطفولة ببرنامج ومبادرات فاعلة.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ بيان الإلتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعيار المحاسبي للمنشآت غير الهادفة للربح المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمتطلبات والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات الإثبات والقياس والإفصاح الواردة في المعيار الدولي للمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ومبدأ الإستحقاق ومفهوم الإستمرارية، باستثناء الأدوات المالية والتي يتم قياسها على أساس القيمة العادلة.

٣-٢ الدفاتر المحاسبية

تمسك الجمعية بحسابات منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية.

٤-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية للجمعية.

٣) السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الجمعية:

١-٣ الممتلكات والآلات والمعدات

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدني في القيمة، ويتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والآلات والمعدات، ويتم قيد جميع النفقات الأخرى في قائمة الأنشطة عند تكبدها. ويحتسب الاستهلاك على الممتلكات والآلات والمعدات (باستثناء الأراضي) باستخدام طريقة القسط الثابت وحسب العمر الإنتاجي (نسب الاستهلاك السنوية)، كما يلي:

نسب الاستهلاك السنوية

أجهزة وآلات	٪١٠
أثاث ومفروشات	٪١٠
تحسينات وترميم	٪١٠
أدوات ومعدات	٪١٠

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة ونسبة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والآلات والمعدات.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والآلات والمعدات بشكل دوري وفي حال وجود أحداث أو تغيرات في الظروف السائدة تشير إلى أن الموجودات مسجلة بقيمة أعلى من تلك التي يمكن استردادها يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات على القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الأنشطة.

٢-٣ أصول غير ملموسة

تدرج الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة التي يتم شراؤها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. ويتم الاعتراف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. ويجب مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة تقرير، وتحتسب تأثيرات أي تغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي. تدرج الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة التي يتم شراؤها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، تطبق الجمعية معدلات الإطفاء السنوية على أصولها غير الملموسة:

نسب الإطفاء السنوية

برامج تشغيلية	٪٦
---------------	----

يتم استبعاد أي أصل غير ملموس بمجرد التصرف فيه أو عندما لا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو التصرف فيه.

يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل غير الملموس، التي تحسب على أساس الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل، في قائمة الأنشطة عند استبعاد الأصل.

تراجع الجمعية في نهاية كل فترة تقرير - القيم الدفترية لأصولها الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الأصول قد تعرضت لخسائر انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل من أجل تحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجدت). عندما لا يكون من الممكن تقدير المبلغ القابل للاسترداد لأصل منفرد، تقوم الجمعية بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل. وعندما يمكن تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، توزع كذلك أصول الجمعية إلى وحدات توليد النقد الفردية، أو يتم توزيعها بخلاف ذلك على أصغر مجموعة من وحدات النقد التي يمكن تحديد أساس معقول وثابت لها.

٣) السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٣-٣ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق ولدى البنوك وودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء وقابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة دون أي قيود وتخضع لمخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيمة.

٤-٣ إلتزامات المنافع المحددة للموظفين

منافع موظفين قصيرة الأجل

يتم إثبات الإلتزام للمنافع المستحقة للموظفين المتعلق بالأجور والرواتب والإجازات السنوية وتذاكر الطيران والإجازات المرضية التي يتوقع تسويتها بالكامل خلال اثني عشر شهراً بعد نهاية السنة التي يقدم فيها الموظفون الخدمة ذات العلاقة. يتم تسجيل الإلتزام بمبلغ غير مخصوم من المنافع المتوقع دفعها مقابل هذه الخدمة.

برامج الاشتراك المحددة

يتم تصنيف الاشتراكات الشهرية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (كيان مستقل) على أنها برنامج اشتراكات محددة. وتتعترف الجمعية بحصتها من الاشتراكات الثابتة بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في كل شهر على أنها مصروفات. ليس لدى الجمعية أي إلتزام قانوني أو حكومي بدفع أية اشتراكات أخرى، وإلتزامها الوحيد هو دفع الاشتراكات حسب ما سُتْحَق.

منافع نهاية الخدمة

تقوم الجمعية بإتباع نظام العمل والعمال السعودي المعمول به في المملكة العربية السعودية في صرف مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للعاملين ويتم إثبات الإلتزامات في قائمة المركز المالي بتاريخ إعداد القوائم المالية. تمثل إلتزامات المنافع المحددة المزايا المقررة التي يستحقها الموظف في حالة تركه للعمل في تاريخ قائمة المركز المالي.

تقوم الجمعية بإثبات صافي التغير في إلتزام منفعتها المحددة خلال السنة التي تحدث فيها، بخلاف التغير الذي يعود إلى المنافع المدفوعة للموظفين خلال السنة أو إلى المساهمات من صاحب العمل، على أنه تكلفة لخطط منفعتها المحددة خلال السنة وتثبت هذه التكلفة ضمن قائمة الأنشطة على أنها مصروف، كما قررت إدارة الجمعية عدم احتساب مكافأة نهاية الخدمة كما في نهاية فترة القوائم المالية بواسطة خبير اكتواري وفقاً لطريقة وحدة الائتمان المخططة وللإبقاء على احتساب الإلتزام حسب نظام العمل والعمال السعودي وذلك لأنه لن يكون هناك فرق جوهري بينهما.

٥-٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك على الجمعية إلتزام حالي (قانوني أو تعاقدي) نتيجة أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارجي للموارد التي تنطوي على منافع اقتصادية لتسوية الإلتزام، بالإضافة إلى انه يمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الإلتزام.

عندما يكون أثر القيمة الزمنية للنقود جوهري، تخصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة والذكاة الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المصاحبة للإلتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص مع مرور الوقت كجزء من تكاليف التمويل في الربح أو الخسارة في قائمة الأنشطة.

٦-٣ الدائنون والمصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم إثبات الذمم الدائنة للمبالغ المستحقة السداد للبضائع والخدمات المستلمة ضمن النشاط الطبيعي للجمعية سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

٣) السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٧-٣ الأدوات المالية

١-٧-٣ القياس الأولي

يتم تطبيق أحكام متطلبات الإثبات والقياس في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ "الأدوات المالية: الإثبات والقياس" وفقاً لمتطلبات الإفصاح والقياس الواردة في القسمين ١١ و ١٢.

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تكون الجمعية طرف تعاقدي للأداة المالية. تتضمن الأصول المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة وأخرى. وتتضمن الإلتزامات المالية الذمم الدائنة والمستحقات والمبالغ المطلوبة للأطراف ذات العلاقة.

تقاس الأدوات المالية أولاً بسعر المعاملة. تكلفة المعاملة هي التكلفة المباشرة لإقتناء أصل مالي أو إصدار إلتزام مالي (باستثناء القياس الأولي للأصول والالتزامات المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) وتضاف التكلفة أو تخصم حسب الإقتضاء، من سعر المعاملة للأصل أو الإلتزام في الإثبات الأولي، التكلفة المباشرة للأصول والالتزامات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة يتم الاعتراف بها مباشرة في قائمة الأنشطة. بعد الإثبات الأولي، تقوم الجمعية بالقياس اللاحق للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٢-٧-٣ هبوط قيمة الأدوات المالية

في نهاية كل فترة تقرير، يجب على المنشأة أن تقوم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على هبوط قيمة أي أصول مالية مقاسة بالتكلفة أو التكلفة المستنفذة. وإذا كان هناك دليل موضوعي على هبوط القيمة، فيجب على المنشأة أن تثبت خسارة هبوط القيمة ضمن الربح أو الخسارة مباشرة.

يتم تحديد انخفاض القيمة على النحو التالي:

بالنسبة للموجودات المقاسة بالتكلفة المستنفذة تكون خسارة هبوط القيمة هي الفرق بين المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الحقيقي الأصلي للأصل، وإذا كان لهذه الأداة المالية معدل فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة هبوط قيمة هو معدل الفائدة الحقيقي الحالي المحدد بموجب العقد. بالنسبة للموجودات المقاسة بالتكلفة فإن خسارة هبوط القيمة هي الفرق بين المبلغ الدفترى للأصل وأفضل تقدير (والذي بالضرورة سيكون تقريبي) للمبلغ (الذي يمكن أن يكون صفر) الذي كان ستستلمه المنشأة مقابل الأصل إذا كان سيتم بيعه في تاريخ التقرير.

إذا انخفض مبلغ خسارة هبوط القيمة، في فترة لاحقة، ويمكن ربط الانخفاض بشكل موضوعي بحدث يقع بعد إثبات الهبوط فيجب على المنشأة أن تعكس خسارة هبوط القيمة المثبتة سابقاً إما بشكل مباشر أو عن طريق تعديل حساب مخصص. ولا يجوز أن ينتج عن عملية العكس مبلغ دفترى للأصل المالي (صافي من أي حساب مخصص) يزيد عما كانت ستكون عليه قيمة المبلغ الدفترى لو أنه لم يتم إثبات هبوط القيمة سابقاً. ويجب أن تثبت المنشأة مبلغ العكس ضمن الربح أو الخسارة مباشرة.

٣) السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٨-٣ قائمة الأنشطة

تتضمن قائمة الأنشطة الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر والتحويلات بين فئات الأصول وتعرض قائمة الأنشطة تفاصيل التغير في صافي الأصول المقيدة وغير المقيدة وكذلك صافي أصول الأوقاف كما يلي:

الأصول غير المقيدة: هي الأصول التي لاتخضع 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 محدودة 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 عن الآتي:

- الإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر التي لاتمثل تغيير في صافي الأصول المقيدة أو صافي أصول الأوقاف.
- 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 أو النقص الناتج عن الآتي:

١- التبرعات التي تخضع لقيود المتبرع والتي ترفع إما بمرور الوقت أو باستيفائها من قبل الجمعية.
٢- 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.

٩-٣ الاعتراف بالإيراد

تتمثل الإيرادات في التبرعات والمنح والهبات والتي تتلقاها الجمعية من المتبرعين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى حيث يتم اثباتها طبقاً لأساس الاستحقاق وذلك عندما تتمتع الجمعية بسلطة ادارة 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 المتبرع 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 إمكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات القيمة العادلة لتلك الخدمات أو المنافع أو التجهيزات.

١٠-٣ 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.

١١-٣ التبرعات العينية

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

(٣) السياسات المحاسبية الهامة - تنمة

٣-١٢ المصاريف

يتم تصنيف المصروفات على أساس وظيفي وتتبع الجمعية أساس الإستحقاق في اثبات المصروفات وتتنوع المصروفات في الجمعية ويمكن توزيعها على مجموعات رئيسية:

مصاريف إدارية، وهي المصروفات التي تصرف لتشغيل الجمعية.

مصاريف البرامج والأنشطة، وهي مصروفات التي تتكبدها الجمعية لإدارة أنشطتها.

مصاريف وعوائد الأوقاف، وهي المصروفات الخاصة بالأوقاف للوصول الى صافي العوائد التي ينبغي توزيعها على المستفيدين من الوقف.

مصاريف الاستثمار، وهي المصروفات الإدارية ذات الصلة بالأقسام والوحدات المتعلقة بالاستثمار.

مصاريف الحوكمة، وهي المصروفات الإدارية التي تصرف على مجلس الإدارة.

مصاريف جمع التبرعات، وهي المصروفات الإدارية التي تصرف لتنمية الموارد المالية للجمعية وأقسام التسويق.

(٤) التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب اعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار المنشآت الغير هادفة للربح بالإضافة الى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تواريخ القوائم المالية ، كذلك 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.

(٥) نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	بنك البلاد ح/ ٥٠٠٠٣
٦٨٤,٣٥٨	٤٨٩,٢٣٧	
٦٨٤,٣٥٨	٤٨٩,٢٣٧	

جمعية التنمية الأسرية بمحافظة شقراء
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي ترخيص رقم (٧٣٨)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

(٦) ممتلكات والآلات ومعدات

تتكون الممتلكات والآلات والمعدات كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

التكلفة	أجهزة وآلات	أثاث ومفروشات	تحسينات وترميم	أدوات ومعدات	المجموع
الرصيد في بداية السنة	٣٤,٥٤١	١١,٦٠٠	-	٩,٣٠٠	٥٥,٤٤١
إضافات خلال السنة	٢٤,٦٣٣	١٧,٤١٥	١٦,٥٢١	٨,٨٤١	٦٧,٤١٠
الرصيد في نهاية السنة	٥٩,١٧٤	٢٩,٠١٥	١٦,٥٢١	١٨,١٤١	١٢٢,٨٥١
مجمع الاستهلاك					
الرصيد في بداية السنة	١٣,٠٢٣	٦,٠٩٧	-	٣,٢٢٠	٢٢,٣٤٠
إضافات خلال السنة	٤,٧٠٨	٢,٠٣١	١,٢١٥	١,٥٨٦	٩,٥٤٠
الرصيد في نهاية السنة	١٧,٧٣١	٨,١٢٨	١,٢١٥	٤,٨٠٦	٣١,٨٨٠
صافي القيمة الدفترية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٤١,٤٤٣	٢٠,٨٨٧	١٥,٣٠٦	١٣,٣٣٥	٩٠,٩٧١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٢١,٥١٨	٥,٥٠٣	-	٦,٠٨٠	٣٣,١٠١

- بلغ استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات مبلغ ٩,٥٤٠ ريال سعودي و ٥,٥٥٤ ريال سعودي وذلك للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م على التوالي.

(٧) أصول غير ملموسة

تتكون الأصول الغير ملموسة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

التكلفة	برامج تشغيلية	المجموع
الرصيد في بداية السنة	١٠,٨٦٠	١٠,٨٦٠
إضافات خلال السنة	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٠,٨٦٠	١٠,٨٦٠
مجمع الإطفاء		
الرصيد في بداية السنة	٧,٤٠٩	٧,٤٠٩
إضافات خلال السنة	١,٠٨٦	١,٠٨٦
الرصيد في نهاية السنة	٨,٤٩٥	٨,٤٩٥
صافي القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٢,٣٦٥	٢,٣٦٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣,٤٥١	٣,٤٥١

جمعية التنمية الأسرية بمحافظة شقراء
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي ترخيص رقم (٧٣٨)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

٨) مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

تتكون المصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٦,٥٣٧	٤,٠٢٥	مصاريف مستحقة
٦,٥٣٧	٤,٠٢٥	

٩) صافي الأصول المقيدة

تتكون صافي الأصول المقيدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	المنصرف خلال السنة	التبرعات خلال السنة	١ يناير ٢٠٢٣ م	بيان التبرعات المقيدة
٦٩٤,٨٩٥	-	-	٦٩٤,٨٩٥	اعانات حكومية - دعم برامج وأنشطة
٢٢٤,٧٧٨	(٢٠,٢٩٠)	-	٢٤٥,٠٦٨	اعانات حكومية - إعانة مقبلين على زواج
٦٦,٠٠٠	-	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	برنامج دعم الأسر تربويا
(٢٢,١٩٠)	(٤٢,١٩٠)	-	٢٠,٠٠٠	برنامج تأثير وسائل التواصل الاجتماعي
(٥,٣٠٧)	(٢٦,١٩٧)	١٨,٠٠٠	٢,٨٩٠	مركز خدمات المصالحة للقضايا الأسرية
١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	-	تبرعات مقيدة أكاديمية قادة المستقبل
٨١,٧٤٨	(٦٨,٢٥٢)	١٥٠,٠٠٠	-	مركز الإرشاد الأسري
-	(٣٠,٠٠٠)	٣٠,٠٠٠	-	تبرعات ايجار مقيدة
١٩,١٢٥	(٢٥,٨٧٥)	٤٥,٠٠٠	-	تبرعات مقيدة خدمات قانونية
٥٧,٠٠٠	-	٥٧,٠٠٠	-	تبرعات مقيدة مشروع الأمومة
(٩,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)	-	-	مصاريف برامج مقيدة برنامج التخطيط الأسري
١,١٢٢,٠٤٩	(٢٢١,٨٠٤)	٣٤٨,٠٠٠	٩٩٥,٨٥٣	الإجمالي

جمعية التنمية الأسرية بمحافظة شقراء
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي ترخيص رقم (٧٣٨)
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(ريال سعودي)

(١٠) مصاريف برامج وأنشطة
تتكون مصاريف البرامج والأنشطة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
-	٦٨,٢٥٢	مركز ارشاد اسري
-	٤٢,١٩٠	تأثير وسائل التواصل الاجتماعي
-	٣٠,٠٠٠	ايجارات
١٢,١٨٠	٢٦,١٩٧	مركز خدمات مصالحة قضائية
-	٢٥,٨٧٥	خدمات قانونية
٦,٠٠٠	٢٠,٢٩٠	دعم مقبلات على زواج
-	١٠,٢٠٠	طباعة كتاب التعامل الأسري
-	٩,٠٠٠	برنامج التخطيط الأسري
-	٨,١٦٦	برنامج اودنا وكبار سن
-	٦,١٠١	برنامج بيوت مطمئنة
-	٢,٩٢٠	مصاريف اليوم الوطني
-	٢,٥٠٠	مصاريف اليوم العالمي للأسرة
٢٦,٧٠٠	-	برنامج ترابط أسري
٣,٢٧٧	-	اخرى
٤٨,١٥٧	٢٥١,٦٩١	

(١١) مصاريف محملة على النشاط
تتكون المصاريف المحملة على النشاط للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
-	١١٥,١٦٨	رواتب محملة على النشاط
٤,٨٤٥	٣,٢٤٤	بريد وهاتف
١,٣٨٩	٢,٣٠٠	قرطاسية ومطبوعات
١٢,٨٦٢	-	مستلزمات أنظمة المعلومات
٩٢٠	١,٠٠٠	أخرى
٢٠,٠١٦	١٢١,٧١٢	

(١٢) مصاريف إدارية وعمومية

تتكون المصاريف الإدارية والعمومية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٧٤,٣١٠	٥١,٠٥٥	رواتب وأجور
١٤,٦٠٦	١٨,١٢٠	تأمينات اجتماعية
-	٨,٠٥٨	تكاليف مهنية واستشارات
٧,٧٣٧	٧,٦٣١	بريد وهاتف وانترنت
-	٤,٦٦٨	أنظمة معلومات
٢,٠٨٤	٤,٥٥٣	كهرباء ومياه
٥٤٩	٣,٨٩٢	صيانة
١,٣٥٢	٢,٤٧٨	ضيافة ونظافة
١,٢٠٠	١,٣٢٧	تراخيص
٣,٨٧٣	٤,١٧٩	أخرى
١٠٥,٧١١	١٠٥,٩٦١	

(١٣) الإلتزامات المحتملة

لا يوجد إلتزامات محتملة على الجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا يوجد).

(١٤) الأدوات المالية

١-١٤ قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع الأصل أو المدفوع لنقل إلتزام بموجب تعاملات منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويتم الإعراف بالأدوات المالية للجمعية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، من الممكن ان تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للجمعية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها القابلة للتحقق.

قامت الإدارة بتقييم النقد والودائع قصيرة الأجل والذمم المدينة والدائنين والمطلوبات المتداولة الأخرى تقريباً بقيمتها القابلة للتحقق وبشكل كبير الاستحقاقات قصيرة الاجل لهذه الادوات. عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات تستخدم الجمعية مدخلات سوق قابلة للملاحظة قدر الإمكان. تقوم الجمعية بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

كما تقوم الجمعية باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:

- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لأصول أو مطلوبات متماثلة.
 - المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات باستثناء الأسعار المتضمنة المدرجة في المستوى ١ التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
 - المستوى ٣: أساليب تقييم الاصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها). اذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات.
- تعترف الجمعية بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية السنة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير. تعتقد الإدارة بأن تقديراتها وافترضاها معقولة وكافية.

١٤ (الأدوات المالية - تنمة

١٤- ٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية - تنمة

إن مجلس إدارة الجمعية هو المسؤول بشكل كامل عن تأسيس ومراقبة الإطار العام لإدارة مخاطر الجمعية. بالإضافة إلى إن مجلس الإدارة مسؤول عن تطوير وتقييم إدارة مخاطر الجمعية. تتعرض الجمعية للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية:

مخاطر السيولة	مخاطر أسعار السوق
مخاطر العملات الأجنبية	مخاطر معدل العمولات
مخاطر الائتمان	مخاطر إدارة رأس المال

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تنشأ من عدم قدرة الجمعية على الوفاء بالتزاماتها المالية المتعلقة بالأدوات المالية.

مخاطر السيولة قد تنشأ من عدم القدرة على بيع أصول مالية بشكل سريع بمبلغ يقارب القيمة العادلة. مخاطر السيولة يتم إدارتها ومراقبتها على أساس منظم للتأكد من أن هناك أموال كافية لمواجهة أي التزامات مستقبلية. إن منهج الجمعية في إدارة السيولة ضمان أقصى حد ممكن من السيولة لمواجهة الإلتزامات عند استحقاقها، دون تكبد أي خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة الجمعية.

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب تغيير معدل أسعار الصرف. إدارة الجمعية تراقب التذبذب في معدل أسعار الصرف وتعتقد بأن مخاطر العملات غير مهمة. تتم معاملات الجمعية بشكل أساسي بالريال السعودي.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الجمعية لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الجمعية. إن أصول الجمعية التي تتعرض لمخاطر الائتمان تتكون من النقد لدى البنك والودائع البنكية والدفوعات المقدمة للموردين والذمم المدينة والارصدة المدينة الأخرى. يتم وضع النقد في البنوك ذات التصنيف والحدود الائتمانية العالية. يتم مراقبتها على أساس منظم وبالتالي تقلل مخاطر الائتمان.

لا يوجد لدى الجمعية مخاطر ائتمان جوهرية تتركز بعميل واحد كما في تاريخ التقرير. وقد انشأت الجمعية مخصص لانخفاض القيمة والذي يمثل تقديرها للخسائر المتوقعة فيما يتعلق بالمدينين والارصدة المدينة الأخرى. إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للمدينين والارصدة المدينة الأخرى مقتصر على المملكة العربية السعودية، حيث أن عملاء الجمعية هم في المملكة العربية السعودية فقط.

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات المالية لمخاطر الائتمان كما في تاريخ بيان المركز المالي وهي كما يلي:

القيمة المدرجة	القيمة المدرجة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٦٨٤,٣٥٨	٤٨٩,٢٣٧	نقد وما في حكمه
٦٨٤,٣٥٨	٤٨٩,٢٣٧	

(١٤) الأدوات المالية - تنمة
١٤ - ٢ إدارة مخاطر الأدوات المالية - تنمة

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب تغيير أسعار السوق. أسعار السوق تحتوي على ٣ أنواع: مخاطر معدل الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر أخرى للأسعار مثل مخاطر أسعار الأسهم ومخاطر أسعار السلع، وتشمل الإلتزامات المالية التي تتأثر بمخاطر سعر السوق على التسهيلات والقروض والودائع.

مخاطر معدل العمولات

إن مخاطر معدل العمولات هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب تغيير في معدل الفائدة السوقية. إن الأصول والإلتزامات المالية للجمعية في تاريخ القوائم المالية، باستثناء بعض التسهيلات والقروض طويلة الأجل لا تتعرض لمخاطر معدل الفائدة.

(١٥) الأحداث بعد تاريخ التقرير

لم تحدث أي أمور لاحقة من تاريخ صدور القوائم المالية حتى تاريخ اعتمادها من قبل إدارة الجمعية مما قد يؤثر جوهرياً على القوائم المالية والإفصاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

(١٦) إعادة تصنيف

تم إعادة تصنيف بعض أرقام سنة المقارنة لتتوافق مع التصنيف المستخدم للسنة الحالية.

(١٧) اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٩ جماد الثاني ١٤٤٥ هـ (الموافق ١١ يناير ٢٠٢٤ م).