

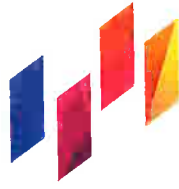
جمعية ود الخيرية للتكافل والتنمية الأسرية  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٥٤٨)  
الخبر- المنطقة الشرقية - المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

جمعية ود الخيرية للتكافل والتنمية الأسرية  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٥٤٨)  
فهرس القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

---

الصفحة

٢-١	- تقرير المراجع المستقل
٣	- قائمة المركز المالي
٤	- قائمة الأنشطة
٥	- قائمة التدفقات النقدية
١٦-٦	- إيضاحات حول القوائم المالية



الماجد والعنزي محاسبون ومراجعون قانونيون  
AlMajed & AlEnzi Certified Public Accountants

## تقرير المراجع المستقل

إلى السادة جمعية ود الخيرية للتكافل والتنمية الأسرية  
الدمام – المملكة العربية السعودية

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية ود الخيرية للتكافل والتنمية الأسرية والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية عن الفترة 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 ٢٠٢٢م، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة 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 المطلق

- لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير 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 واللوائح الأساسية للجمعية، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، 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، 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.

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عمّا إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء 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 الجوهرية 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 الجوهرية في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية 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.
  - تقويم 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 جوهرية 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 تأكيد جوهرية، 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 مستقبلياً قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
  - تقويم 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 سليمان الماجد وفصيل محمد العنزي  
محاسبون ومراجعون قانونيون



ممدوح سليمان الماجد

ترخيص رقم ٤٢٥ بتاريخ ١٨/٠٧/١٤٣١هـ

الرياض - المملكة العربية السعودية  
في التاريخ: ١٤ محرم ١٤٤٥ هـ  
الموافق ٠١ أغسطس ٢٠٢٣ م

جمعية ود الخيرية للتكافل والتنمية الأسرية  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٥٤٨)

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

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح	الأصول
			الأصول المتداولة
٢,٥١٩,٨٩٠	٢,٠٩٥,٦٤٢	(٣)	النقد وما في حكمه
٣,٣٨٧,٧٦٩	٨٩٢,٤١٥	(٥)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة
٢٨٠,٥٩٥	٤٠٩,٧٧١	(٤)	مدنيون وأرصدة مدينة أخرى
٦,١٨٨,٢٥٤	٣,٣٩٧,٨٢٨		إجمالي الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
٨,١٩٣,٩٤٤	٩,٠٨٥,٨٢٧	(٦)	ممتلكات وآلات ومعدات بالصافي
٣,٣١١,٢٤٩	٤,٠٥٥,١١٦	(٧)	مشروعات تحت التنفيذ
٢٥,٩٠٦	٢٤,٥٥٣	(٨)	الأصول الغير ملموسة
١١,٥٣١,٠٩٩	١٣,١٦٥,٤٩٦		إجمالي الأصول غير المتداولة
١٧,٧١٩,٣٥٣	١٦,٥٦٣,٣٢٤		إجمالي الأصول
			المطلوبات وصافي الأصول
			المطلوبات المتداولة
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	(١٠)	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات الغير المتداولة
٣٥٦,٩٧٦	٤٠٢,٤٤٤	(٩)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,٢٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	(١٠)	الجزء الغير متداول من قروض طويلة الأجل
١,٥٥٦,٩٧٦	١,٠٠٢,٤٤٤		إجمالي المطلوبات الغير المتداولة
			صافي الأصول
٢,٦٦٨,٦٩٢	(٢,١١٥,٠٩٤)		صافي الأصول الغير مقيدة
٨,٥٤٩,٢٨٨	١٢,٤٧٣,٧٧٧		صافي الأصول المقيدة
٤,٣٤٤,٣٩٧	٤,٦٠٢,١٩٧		صافي أصول الأوقاف
١٥,٥٦٢,٣٧٧	١٤,٩٦٠,٨٨٠		إجمالي صافي الأصول
١٧,٧١٩,٣٥٣	١٦,٥٦٣,٣٢٤		إجمالي صافي الأصول والمطلوبات

"إن الايضاحات تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية"

جمعية ود الخيرية للتكافل والتنمية الأسرية  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٥٤٨)  
قائمة الانشطة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

م ٢٠٢١	م ٢٠٢٢	أوقاف	مقيدة	الغير مقيدة	إيضاح
					<b>الإيرادات والمكاسب:</b>
٤٤,٥٢٥	٣,٣٨٤,٧٠٥	-	٣,٣٨٤,٧٠٥	.	التبرعات العينية
١,٦١١,٨٠١	١,٢٤٠,٣٢١	-	٩٠٠,٦٨٣	٣٣٩,٦٣٨	التبرعات النقدية
٤٥٢,١٨٧	٩٠٣,٠٣٣	-	-	٩٠٣,٠٣٣	(١١) تبرعات وإيرادات الأنشطة
٩٠٥,٢٣٧	٧٥١,٨٠٥	-	٧٥١,٨٠٥	.	تبرعات الزكاة
٤٥٢,٠٢٢	٢٥٧,٨٠١	٢٥٧,٨٠١	-	.	تبرعات الأوقاف
-	٩٢,٢٠٧	-	٩٢,٢٠٧	.	خدمات تطوعية
٢٧٠,٢٢٩	٦٢,٨١٧	-	-	٦٢,٨١٧	أرباح الإستثمارات
٣٤,٨٥٠	٥١,٢٥٠	-	-	٥١,٢٥٠	إشتراكات الأعضاء
-	٣٢,٠٧٥	-	-	٣٢,٠٧٥	إيراد مبيعات وأخرى
١٩,٦١٩	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	.	الاعانات الحكومية
٢,٩٦٨	-	-	-	.	مكاسب بيع أصول
٦٨,٣٧٨	٣١٨,٢٣٨	-	-	٣١٨,٢٣٨	مكاسب إعادة تقييم
<b>٣,٨٦١,٨١٦</b>	<b>٧,١١٤,٢٥٢</b>	<b>٢٥٧,٨٠١</b>	<b>٥,١٤٩,٤٠٠</b>	<b>١,٧٠٧,٠٥١</b>	<b>إجمالي الإيرادات والمكاسب</b>
					<b>المصروفات والخسائر:</b>
(٢,٤٤٨,٩٤١)	(٢,٣٧٦,٧٨٥)	-	-	(٢,٣٧٦,٧٨٥)	(١٢) مصاريف البرامج والانشطة
-	(١,٨٦٨,٩٦٢)	-	-	(١,٨٦٨,٩٦٢)	خسائر إعادة تقييم
(٢,١٢١,٧٨٦)	(١,١٩٢,٢٥٧)	-	-	(١,١٩٢,٢٥٧)	(١٣) المصاريف العمومية والإدارية
(٢١٣,٧٧٠)	(١,٠٤٣,٤٢٦)	-	-	(١,٠٤٣,٤٢٦)	مصاريف محملة على الأنشطة
(١٧٣,٦٦٧)	(٥٧٠,٣٢٨)	-	(٥٧٠,٣٢٨)	.	المساعدات النقدية
(٤٤,٠٧٥)	(٥٠٢,٣٧٦)	-	(٥٠٢,٣٧٦)	.	المساعدات العينية
-	(٩٢,٢٠٧)	-	(٩٢,٢٠٧)	.	مصاريف خدمات تطوعية
(٣٥١,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	-	(٦٠,٠٠٠)	.	مصروفات الزكاة
.	(٩,٤٠٨)	-	-	(٩,٤٠٨)	مصاريف تجميع الأموال
<b>(٥,٣٥٣,٢٣٩)</b>	<b>(٧,٧١٥,٧٤٩)</b>	<b>-</b>	<b>(١,٢٢٤,٩١١)</b>	<b>(٦,٤٩٠,٨٣٨)</b>	<b>إجمالي المصروفات والخسائر</b>
<b>(١,٤٩١,٤٢٣)</b>	<b>(٦٠١,٤٩٧)</b>	<b>٢٥٧,٨٠١</b>	<b>٣,٩٢٤,٤٨٩</b>	<b>(٤,٧٨٣,٧٨٧)</b>	<b>التغير في صافي الأصول خلال السنة</b>
<b>١٧,٠٥٣,٨٠٠</b>	<b>١٥,٥٦٢,٣٧٧</b>	<b>٤,٣٤٤,٣٩٦</b>	<b>٨,٥٤٩,٢٨٨</b>	<b>٢,٦٦٨,٦٩٣</b>	<b>صافي الأصول في بداية السنة</b>
<b>١٥,٥٦٢,٣٧٧</b>	<b>١٤,٩٦٠,٨٨٠</b>	<b>٤,٦٠٢,١٩٧</b>	<b>١٢,٤٧٣,٧٧٧</b>	<b>(٢,١١٥,٠٩٤)</b>	<b>صافي الأصول في نهاية السنة</b>

" إن الايضاحات تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية "

جمعية ود الخيرية للتكافل والتنمية الأسرية  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٥٤٨)

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التغير في صافي الأصول
(١,٤٩١,٤٢٣)	(٦٠١,٤٩٧)	تسويات مطابقة صافي الأصول مع صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية:
		استهلاك الممتلكات والمعدات
٤٧٩,٦٨٣	٥١١,٥٩٩	إطفاء الأصول غير الملموسة
٥,٣٤٨	٦,٠٥٣	مخصص نهاية الخدمة المكون
١٧٧,٥١٣	١١٥,٦٥٩	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٧٢٤)	-	خسائر / مكاسب إعادة تقييم
(٦٨,٣٧٩)	٤,٧٢٨,٣٩١	
(٨٩٩,٩٨٢)	٤,٧٦٠,٢٠٥	التغير في صافي الأصول بعد إضافة وخصم البنود غير النقدية
		التغيرات في الأصول والمطلوبات المتداولة
		التغير في مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٢١٢,٩٣٠)	(١٢٩,١٧٦)	المدفوع من مكافأة نهاية الخدمة
(٥,٠٠٠)	(٧٠,١٩١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
١,١١٧,٩١٢	٤,٥٦٠,٨٣٨	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		المدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(١٥٠,٨٢٤)	(٢,٩٣٤,٣٠٢)	المستبعد من ممتلكات ومعدات
-	(٣,١٩٧,٥٧١)	التغير في مشروعات تحت التنفيذ
(٨٥٣,٧٩١)	(٧٤٣,٨٦٧)	المدفوع لشراء أصول غير ملموسة
(٦,٣٢١)	(٤,٧٠٠)	التغير في حساب الاستثمارات
(٣,٣١٩,٣٩١)	٢,٤٩٥,٣٥٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٤,٣٣٠,٣٢٧)	(٤,٣٨٥,٠٨٦)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		المسدد من قرض طويل الأجل
(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	
(٦,٠٤٨,٢٣٩)	(٤٢٤,٢٤٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
٨,٥٦٨,١٢٩	٢,٥١٩,٨٩٠	رصيد النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٥١٩,٨٩٠	٢,٠٩٥,٦٤٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

" إن الايضاحات تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية "

(١) نبذة عن الجمعية

جمعية ود الخيرية للتكافل والتنمية الأسرية - جمعية خيرية تعمل بموجب الترخيص رقم (٥٤٨) بموجب القرار الوزاري رقم (٥٩٣٧٤) وتاريخ ١٨ محرم ١٤٣١ هـ الموافق ١٠ يناير ٢٠١٠ م مقرها ونطاق خدماتها الخبر.

اهداف الجمعية

- \* اطلاق برامج توعوية وتدريبية لتنمية فئات المجتمع.
- \* تطوير برامج (تدريبية - تعليمية - مهارتية) لدى الشباب الغير عاملين وتوفير فرص عمل لهم.
- \* تطوير الكفاءات والمهارات المهنية لموظفينا عن طريق توفير برامج متخصصة.
- \* نشر الوعي لرفع المستوى الثقافي والاجتماعي والصحي بين افراد المجتمع.
- \* المساهمة في محاربة الفقر عن طريق دعم ورفع المستوى الاقتصادي للاسر المحتاجة.
- \* التنسيق في القطاعات الصحية لتوفير الرعاية للاسر .
- \* تقديم خدمات مساندة لذوى الإعاقة وذوى الاحتياجات الخاصة والتنسيق مع الجهات التأهيلية.
- \* السعي لتهيئة البيئة العمرانية المحيطة لذوى الإعاقة سعياً للوصول الشامل.
- \* إيجاد متنفس مهيأ بكافة الاحتياجات لكبار السن لتسهيل ممارساتهم وهوايتهم.
- \* المشاركة مع القطاعات الحكومية والخاصة في المحافظة على البيئة.
- \* المشاركة عن طريق إقامة الفعاليات (معرض -أسواق جديدة - ملتقيات ومنتديات).
- \* تطوير المهارات الأسرية في فن التواصل الاجتماعي لمحاربة العنف الاسرى والانحراف الاجتماعي.
- \* إقامة علاقات قوية وتبادل الخبرات مع الجمعيات الأخرى على مستوى المملكة والعالم.
- \* دعم وتطوير الاسر المنتجة بالمنطقة وتسويق منتجاتها في الأسواق المحلية.

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

(٢) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

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 :-

- (١/١) ان تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأى شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها تحديد كيفية الإستخدام في المستقب  
(١/٢) ان تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة.  
(١/٣) 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 لتقرير 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 وآلات ومعداتالإعتراف والقياس

تُقاس بنود العقارات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد خصم مجمع الاستهلاك المتراكم ومجمع خسائر الهبوط (التدني) في القيمة المتراكمة (إن وجدت). تشمل مثل هذه التكاليف كافة التكاليف اللازمة للإقتناء فيما عدا تكاليف الاقتراض عندما تكون الأجزاء الهامة من بند من العقارات والآلات والمعدات ذات أعمار إنتاجية مختلفة فإنها تحتسب كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) للعقارات والآلات والمعدات. يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء هام من بند العقارات والآلات 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 والآلات والمعدات في قائمة الانشطة. عندما يتطلب الأمر استبدال قطع مهمة لبنود العقارات والآلات 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 الانشطة حال تكبدها. يتم إلغاء قيد أي بند من بنود العقارات والآلات 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 للإقتناء

يتم قياس الأصل الثابت المسجل وأظهاره في القوائم المالية للفترة المالية التي تلي تاريخ اقتنائه وفقاً لتكلفته التاريخي 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

اما 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 والآلات والمعدات وقيمتها التخريدية عند إعداد القوائم المالية للجمعية إن لزم الأمر.

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

المباني	معدل الاستهلاك السنوي
المباني	٤%
الأثاث والمفروشات	١٠%
أجهزة ومعدات	١٥%
تحسينات على المباني	١٥%
السيارات	٢٥%

يُجرى مراجعة على القيم المتبقية للعقارات والألات 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 رسملة مشروعات تحت التنفيذ ضمن العقارات والألات والمعدات الملائمة وفقاً لسياسات الجمعية.

#### (أ) الأصول المالية

##### الاثبات الاولي

يثبت الأصل المالي فقط عندما تصبح الجمعية 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 المخصص 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

##### الاثبات الاولي

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.

#### ذمم مدينة تجارية

تمثل الذمم المدينة التجارية المبالغ المستحقة من العملاء عن بيع بضائع أو تقديم خدمات في سياق العمل الاعتيادي. يتم تصنيفها كأصول متداولة إذا كان من المتوقع تحصيل هذه المبالغ في خلال سنة واحدة أو اقل. وخلافاً لذلك يتم عرضها كأصول غير متداولة، يتم إثبات الذمم المدينة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة (المبالغ الأصلية للفواتير) وتقاس لاحقاً بالتكلفة المستنفذة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي، ناقصاً الانخفاض في الذمم المدينة التجارية. يتم عمل الانخفاض في الذمم المدينة التجارية، إن وجدت عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الجمعية من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية للذمم المدينة. يتم قيد الانخفاض في الذمم المدينة التجارية المكون كمصروف في قائمة الانشطة وتظهر تحت بند المصاريف . عندما تكون الذمم غير قابلة للتحصيل يتم شطبها. تُقيد أى مبالغ تُسترد في وقت لاحق للذمم قد تم شطبها سابقاً بقيد دائن على المصاريف في قائمة الانشطة.

#### النقد وما يعادله

أغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون بند النقد وما يعادله من أرصدة النقد في الصناديق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع قصيرة الاجل ذات سيولة عالية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو اقل .

#### 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 استخدام 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.

#### 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 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 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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تمة)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٣) النقد وما يعادله

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢,٠١٧,٤٦١	١,٥١٤,٠٣٠	بنك الراجحي
-	٥٨١,٦١٢	بنك الأهلي
٥٠٢,٤٢٩	-	بنك سامبا
٢,٥١٩,٨٩٠	٢,٠٩٥,٦٤٢	الإجمالي

(٤) مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٣,٩٤٦	٥,٣٠٢	مصرفات مدفوعة مقدما
٣٨,٢٦٢	٣٦,١٨٣	ذمم وعهد الموظفين
١٩,٣٤٥	١٩,٣٣٥	قروض الأسر المنتجة
٢٠٩,٠٤٢	٣٢٤,٤٥١	ضريبة القيمة المضافة
-	٢٤,٥٠٠	إيرادات وتبرعات مستحقة
٢٨٠,٥٩٥	٤٠٩,٧٧١	الإجمالي

(٥) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة

الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١ م	استبعادات	حساب إعادة التقييم	الرصيد في ٢٠٢١/٠١/٠١ م	
٨٩٢,٤١٥	(٢,٤٩٥,٣٥٤)	-	٣,٣٨٧,٧٦٩	صندوق الراجحي المتوازن
٨٩٢,٤١٥	(٢,٤٩٥,٣٥٤)	-	٣,٣٨٧,٧٦٩	الإجمالي

جمعية ود الخيرية للتكافل والتنمية الأسرية  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٥٤٨)  
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تقمة)  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٦) ممتلكات ومعدات وآلات، بالصافي

المجموع	أجهزة ومعدات	الاثاث والمفروشات	السيارات	المباني	أراضي	التكلفة
١١,٢٧٥,٤٨٩	١,٣٨٠,٥٣٣	١,٣٤٢,٢٠٩	١٤٠,٦٠٢	٣,٥٩٧,٣٢٥	٤,٨١٥,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٢,٩٣٤,٣٠٢	١١,٨٤٩	١٢٢,٤٥٣	٤٠,٠٠٠	-	٢,٧٦٠,٠٠٠	إضافات
(١٤٣,٥٠٠)	-	(٥٢,٥٠٠)	(٩١,٠٠٠)	-	-	الاستبعادات
(٤,٧٢٨,٣٩١)	(١,٢٧٧,٢٨١)	(١,٣٥٤,١٨١)	١٢,٣٩٨	(٧٩,٣٢٧)	(١,٣٠٩,٠٠٠)	حساب إعادة تقييم
٩,٣٣٧,٩٠٠	١٠٥,١٠٠	٥٧,٨٠٠	١٠٢,٠٠٠	٢,٨٠٦,٩٩٨	٦,٢٦٦,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣,٠٨١,٥٤٥	١,٢٠٨,٥٦٧	٩١٤,٥١٧	١٤٠,٦٠١	٨١٧,٨٦٠	-	مجمع الاستهلاك
٥١١,٥٩٩	٢٠٨,٨٥٧	١٤٦,٤٤٨	١٢,٤٠١	١٤٣,٨٩٣	-	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
(٣,٣٤١,٠٧١)	(١,٣١٢,٣٢٤)	(١,٠٠٣,١٦٥)	(٤١,٥١٠)	(٨٨٤,٠٧٢)	-	استهلاك السنة
٢٥٢,٠٧٣	١٠٥,١٠٠	٥٧,٨٠٠	١١,٤٩٢	٧٧,٦٨١	-	الاستبعادات
٩,٠٨٥,٨٢٧	١	١	٩٠,٥٠٨	٢,٧٢٩,٣١٧	٦,٢٦٦,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٨,١٩٣,٩٤٤	١٧١,٩٦٦	٤٢٧,٥١٢	١	٢,٧٧٩,٤٦٥	٤,٨١٥,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	(٧) مشاريع تحت التنفيذ
		مبنى الروضة
٢,٤٥٧,٤٥٨	٣,٣١١,٢٤٩	الرصيد الافتتاحي
٨٥٣,٧٩١	٧٤٣,٨٦٧	الإضافات
٣,٣١١,٢٤٩	٤,٠٥٥,١١٦	الإجمالي

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	(٨) الأصول الغير ملموسة
		<u>التكلفة</u>
٢٩,٣٣٣	٣٥,٦٥٤	كما في ١ يناير
٦,٣٢١	٤,٧٠٠	إضافات
٣٥,٦٥٤	٤٠,٣٥٤	في ٣١ ديسمبر
		<u>الإطفاء</u>
٤,٤٠٠	٩,٧٤٨	كما في ١ يناير
٥,٣٤٨	٦,٠٥٣	إضافات
٩,٧٤٨	١٥,٨٠١	في ٣١ ديسمبر
٢٥,٩٠٦	٢٤,٥٥٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	(٩) مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٨٤,٤٦٣	٣٥٦,٩٧٦	الرصيد بداية السنة
١٧٧,٥١٣	١١٥,٦٥٩	المكون خلال السنة
(٥,٠٠٠)	(٧٠,١٩١)	المسدد خلال السنة
٣٥٦,٩٧٦	٤٠٢,٤٤٤	الرصيد اخر السنة

\* تتمثل منافع الموظفين في التزام مكافأة نهاية الخدمة فقط حيث لم يتم استخدام وحدة الائتمان المخططة لقياس التزام مكافأة نهاية الخدمة نظرا لتقييم الإدارة بوجود جهد وتكلفة غير مبرر لهما ، وتم استخدام نموذج مبسط دون الاستعانة بخبير اكتوبري.

## (١٠) قرض طويل الأجل

خلال سنة ٢٠٢٠ م حصلت الجمعية على قرض حسن من مؤسسة سليمان عبد العزيز الراجحي للتمويل التنموي بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، يسدد على ٥ أقساط سنوية بقيمة ٦٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لكل قسط يبدأ من ١ - ديسمبر ٢٠٢٠ م واخر قسط ١ - ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢,٤٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	الرصيد بداية السنة
(٦٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	المسدد خلال السنة
١,٨٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد اخر السنة
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	الجزء المتداول
١,٢٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	الجزء غير المتداول

(١١) تبرعات وإيرادات الأنشطة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٥١,٩٥٠	٣٢١,٦٤٤	ايرادات المناسبات
١١٢,٤٤٠	٢٢٥,٥٠٧	مركز ود السعادة لضيفاء الأطفال
٦٠,٥٩٦	١٩٣,٤١٢	ايرادات مركز غيمة للتدريب
٥٣,٢٦٣	٥٩,٥٠٣	ايرادات البوتيك
٢٤,٣٠٠	٢٩,٦٨٧	ايرادات مشروع أنا قادر
٨٤,٤٠٧	٢٨,٧٥٦	ايرادات التدريب والانتاج
-	٢٧,٤٧٤	ايرادات قسم المشاريع
-	١٥,١٩٦	ايرادات الخدمات المساندة
٤١,٠٧٦	١,٨٥٤	ايرادات أنشطة متنوعه
٢٤,١٥٥	-	ايرادات تفريغ كربة
٤٥٢,١٨٧	٩٠٣,٠٣٣	الإجمالي

(١٢) مصروفات الأنشطة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
-	٧٥٠,٧٤١	قسم المشاريع
٥٨٠,٧٢٤	٦١٣,٠٦١	مركز ود السعادة
-	٣٢٦,٨٨٧	روضة الطفل أولا
١٧٧,٧٨٣	٢٧٦,٤٢٨	مركز غيمة
٢٢٧,٣٨٢	٢٤٤,٦١٧	التدريب والانتاج (حرفة ود)
٥١,٢٧٨	٦٦,٧٥٨	المناسبات
٥٩,٣٠٢	٥٦,٢٩٩	البوتيك
١,٠٢٧,٢٥٨	٣٦,٥٤٧	أنشطة متنوعه
٧٢,٦٢٩	٢,٧٤٦	الخدمة الإجتماعية
١٦١,٦٣٢	٢,٥٣٠	أنا قادر
٤٣,٩٥٣	١٧١	الدعم الفني (تقنية المعلومات)
٤٧,٠٠٠	-	الجودة
٢,٤٤٨,٩٤١	٢,٣٧٦,٧٨٥	الإجمالي



٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	(١٣) المصروفات العمومية والادارية
٤٧٩,٦٨٣	٥١١,٥٩٩	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٨٣٠,٥١٦	٣٨١,٥٦٤	رواتب واجور
١٧٧,٥١٣	١١٥,٦٥٩	مكافأة نهاية الخدمة
٢٣٤,٤٥٧	٩٠,٩٣٩	تأمينات إجتماعية
-	٣٦,٤٣٥	تأمين صحي
٦٠,٢٨٠	١٦,٧٧٨	كهرباء ومياه
٦٢٥	١٠,٣٢٠	أخرى
٨,٥٠٠	٩,٥٥٦	رسوم بنكية
٨,٠٩٩	٨,٥٩١	رسوم حكومية
٥,٣٤٨	٦,٠٥٣	إطفاء الأصبول الغير ملموسة
١٠,٤٤٨	٤,٧٦٣	زيت ومحروقات وتأمين مركبات
٧٤,٤٢١	-	هاتف وبريد
٢٢٣,٧٠٩	-	مكافآت وحوافز
١,١٤٣	-	تذاكر سفر
٦٨٠	-	هدايا وحفلات
٦٧٩	-	ضيافة ونظافة
٦١٠	-	رخص وبرامج
٤٩٦	-	مكتبية ومطبوعات
٤,٥٧٩	-	صيانته وإصلاح
٢,١٢١,٧٨٦	١,١٩٢,٢٥٧	الإجمالي

(١٤) الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المقيدة في قائمة المركز المالي بشكل رئيسي من النقد والأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى والذمم الدائنة التجارية والخصومات الأخرى، وتتعرض هذه الأدوات إلى المخاطر التالية:

مخاطر العملات

هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف للعملات الأجنبية، إن معاملات الجمعية الأساسية هي بالريال السعودي والمعاملات الأخرى بالعملات الأجنبية غير مادية، تراقب الإدارة تقلبات أسعار العملات

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم التمكن من توفير الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. تنتج مخاطر السيولة في عدم التمكن من بيع أصل مالي وبسرعة كافية وبمبلغ يقارب قيمته العادلة لتفادي أو تقليل أية خسارة.

مخاطر الائتمان

هي مخاطر عدم قدرة أحد الأطراف بالوفاء بالتزاماته المالية مما يتسبب في خسائر للطرف الأخر، تتمثل الذمم التجارية والأخرى بصفة أساسية في مبلغ مستحق من مجموعة ذات سمعة طيبة وموقفها المالي قوي وعليه لا تتعرض العمليات

القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة التي بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة، وحيث يتم إعداد القوائم المالية للجمعية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فإنه يمكن أن ينتج فروق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدر، تعتقد الإدارة ان القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المالية الخاصة بالجمعية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية

(١٥) اعتماد القوائم المالية للإصدار

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل إدارة الجمعية بتاريخ ٠٥ نوفمبر ٢٠٢٣ م

(١٦) عام

تم تقرب الأرقام الظاهرة بالقوائم المالية إلى أقرب ريال سعودي.