

جمعية الشباب للتنمية الذاتية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
برقم (١١٧٥)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للفترة من ٢٥ مارس ٢٠١٩م (تاريخ الترخيص)
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

فهرس محتويات القوائم المالية:

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



(١)

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة/ أعضاء الجمعية العمومية

جمعية الشباب للتنمية الذاتية

الرياض - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأى:

لقد راجعنا القوائم المالية - جمعية الشباب للتنمية الذاتية بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١١٧٥) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للفترة المالية من ٢٥ مارس ٢٠١٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والإيضاحات (١-١٠) 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 ٢٠١٩م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المالية من ٢٥ مارس ٢٠١٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المنشآت غير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وبالإضافة الى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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 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 لرأينا في المراجعة.

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 للمحاسبين القانونيين وبالإضافة الى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين..واللائحة المالية لجمعية وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهرى سواء 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 سواء 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 : ٥٦٦٤٥٣٤٥٤
جوال : ٥٥٥٣٤٦٥٦٠
إيميل : info@aa-cpa.com

القصيم - طريق الملك خالد
عمارات الرجحي مقابل فندق
الموفنيك
هاتف : ٥١٦٣٦٩٨٦٥٦
جوال : ٥٩٠٤٦٦٠٨٨
إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل
مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة
ص. ب. : ٣٩٥٧٨٧
هاتف : ٥١١٢٧٩١٧٧٤
جوال : ٥٥٥٣٤٦٥٦٠
إيميل : info@aa-cpa.com



(٢)

تقرير المراجع المستقل

جمعية الشباب للتنمية الذاتية

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 جوهريّة 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 تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت انتباه 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، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية إكتشفناها خلال المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمات الأخرى:

وفي رأينا أيضاً أن 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 عبد الرحمن الشبيشيرى

محاسبون ومراجعون قانونيون

عبد الرحمن الشبيشيرى محاسبون ومراجعون قانونيون

ترخيص رقم Licence No. C.R: 1010469357

522

Abdulrahman AL Shabeeshiri

Certified Public Accountants

الرياض في

الموافق: ٢٠٢٢/٠٧/١٤ هـ

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)

3E ACCOUNTING
Independent Member

الخبر - طريق الملك خالد

جوال : ٥٦٦٤٥٣٤٥٤

جوال : ٥٥٥٣٤٦٥٦٠

إيميل : info@aa-cpa.com

القصيم - طريق الملك خالد

عمارات الرجحي مقابل فندق

الموفنيك

هاتف : ١٦٣٦٩٨٦٥٦

جوال : ٥٩٠٤٢٦٠٨٨

إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل

مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة

ص. ب. ٣٩٥٧٨٧

هاتف : ١١٢٧٩١٧٤٤

جوال : ٥٥٥٣٤٦٥٦٠

إيميل : info@aa-cpa.com

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

إيضاح	٢٠١٩م	ريال سعودي
الموجودات		
الموجودات المتداولة		
النقد لدى البنوك	٤	٥٢,٠٠٠
إجمالي الموجودات		٥٢,٠٠٠
إصافي الأصول		
صافي الأصول غير المقيدة		٢,٠٠٠
صافي الأصول المقيدة	٦	٥٠,٠٠٠
إجمالي صافي الأصول		٥٢,٠٠٠

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة الأنشطة

للفترة المالية من ٢٥ مارس ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الإجمالي ٢٠١٩م	مقيدة ريال سعودي	غير مقيدة ريال سعودي	إيضاح
١,٠٠٠	---	١,٠٠٠	الإيرادات والتبرعات
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	---	التبرعات العامة
١,٠٠٠	---	١,٠٠٠	اعانات الوزارة
٥٢,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	إيرادات الاشتراكات
			صافي التغير في الأصول خلال الفترة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التدفقات النقدية

للفترة المالية من ٢٥ مارس ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٩م	
ريال سعودي	
٥٢,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٢,٠٠٠	التغير في صافي الأصول
٥٢,٠٠٠	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
---	التغير في النقد لدى البنوك خلال الفترة
٥٢,٠٠٠	النقد لدى البنوك بداية الفترة
	النقد لدى البنوك نهاية الفترة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

- ١- معلومات الجمعية والنشاطات
 - أ- جمعية الشباب للتنمية الذاتية " جمعية خيرية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١١٧٥) بتاريخ ١٩/٠٧/١٤٤١ هـ وتتمثل أهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي بما يلي:
 - تزويد الشباب بالبرامج مهارية الت تؤهلهم فكريا وأكاديميا وعمليا وثقافيا واجتماعيا ورياضيا.
 - تقديم برامج ضد الطرف والغلو والأفكار الهدامة لحماية الشباب منها.
 - تنمية قدرات الشباب وصقل مواهبهم.
 - ب- يقع مقر الجمعية بمدينة الرياض.
 - ت- تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للإصدار من قبل الإدارة بتاريخ ٠٢/٠٧/١٤٤٢ هـ الموافق ١٤/٠٢/٢٠٢١ م.
- ٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة

فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية

١-٢ أساس الإعداد

- تم إعداد هذه القوائم المالية لجمعية الشباب للتنمية الذاتية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة العامة للمحاسبين القانونيين بالإضافة لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم (IFRS for SMEs).
- ان هذه اول قوائم مالية تصدر للجمعية وتغطي الفترة من ٢٥ مارس ٢٠١٩ (تاريخ الترخيص) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

أسس القياس

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

الدفاتر المحاسبية

تمسك الجمعية حسابات 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 المخصصات

يتم تسجيل المخصصات للالتزامات غير المؤكدة من ناحية المبلغ والتوقيت، عندما يكون لدى الجمعية التزام قانوني أو تعاقدية حالي ناشئ كنتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن ينتج عنه تدفق منافع اقتصادية لسداد الالتزام، ويمكن تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه. عندما تكون القيمة الزمنية للنقود ذات أهمية نسبية فيتم إظهارها بالقيمة الحالية للمبلغ المتوقع لسداد الالتزام، وذلك باستخدام معدل ما قبل الزكاة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالالتزام. ويتم إثبات الزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كمصروف فوائد. لا يتم تكوين مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية.

٤-٢ التزامات منافع الموظفين

لدى الجمعية خطة منافع محددة وهي تتعلق بمدفوعات الخدمة الطويلة (مكافأة نهاية الخدمة) التي تفرضها الحكومة بموجب قانون العمل السعودي. وعادة ما تحدد خطة المنافع المحددة مبلغ (المكافأة) الذي سيتحصل عليه الموظف عند نهاية الخدمة، ويعتمد تحديد هذا الاستحقاق على عامل واحد أو عدة عوامل مثل السن وسنوات الخدمة والتعويض. يتم إثبات التزام المنفعة المحددة بقائمة المركز المالي بصافي القيمة الحالية للالتزام بموجب خطط المنفعة المحددة ناقصاً القيمة العادلة لأصول الخطة (إن وجدت). ويتم قياس التزام المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة. وتحدد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخصم الدفعات المستقبلية بالرجوع إلى عائدات السوق في تاريخ التقرير على سندات الجمعية عالية الجودة، المقومة بالعملة التي ستدفع بها الاستحقاقات، وبحيث تكون شروط استحقاقها مقاربة لشروط التزامات منافع الموظفين ذات الصلة.

تقيد الأرباح والخسائر الاكتوارية ضمن الدخل الشامل الآخر في الفترة التي ينشأ فيها. يتم إثبات تكاليف الخدمات السابقة مباشرة في الربح أو الخسارة.

٥-٢ الإيرادات

تتمثل الإيرادات في التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات والتي تتلقاها الجمعية من المتبرعين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى حيث يتم إثباتها 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 الإثبات طبقاً للأساس النقدي.

يتم إثبات 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.

٦-٢ 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.

٧-٢ 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.

٨-٢ المصاريف

تمثل مصاريف الأنشطة والمساعدات في المصاريف الناتجة عن مجهودات وظائف 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- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار المنشآت الغير هادفة للربح بالإضافة إلى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم استخدام تقديرات وافتراسات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير، يتم تقييم التقديرات والافتراسات بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون مناسبة للظروف. تقوم الجمعية بعمل تقديرات وافتراسات تتعلق بالمستقبل نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية وفقاً لتعريفها مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

٤- النقد لدى البنوك

١-٤

٢٠١٩م	
ريال سعودي	
٥٢,٠٠٠	بنك الانماء
٥٢,٠٠٠	المجموع

٤-٢ المعاملات غير النقدية

لم تجرى أية تسويات هامة غير نقدية تستوجب الإفصاح عنها كما في ٢٠١٩/١٢/٣١م.

٥- الأدوات المالية

١-٥ الأصول المالية

٢٠١٩م	
ريال سعودي	
٥٢,٠٠٠	النقد لدى البنوك
٥٢,٠٠٠	المجموع

٦- الأصول والالتزامات المحتملة

خلال العام لم تقم الجمعية في توقيع أية اتفاقيات أو عقود قد ينتج عنها أصول أو التزامات محتملة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م.

٧- الارتباطات الرأسمالية

لا توجد لدى الجمعية أية ارتباطات رأسمالية هامة تستوجب الإفصاح عنها كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م.

٨- الأحداث اللاحقة

- إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في مطلع ٢٠٢٠ م وتفشيته في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسبباً اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال وتعتقد الجمعية أن هذا الحدث يعتبر من الأحداث الواقعة بعد فترة صدور قائمة المركز المالي والتي لا تتطلب تعديلات وتعتقد الجمعية أنه يصعب عملياً تقديم أي تقدير حسابي للأثار المحتملة. ومع ذلك، فإن الجمعية لا تتوقع حدوث أثار جوهرية على عملياتها في المملكة العربية السعودية والتي تمثل اجمالي عملياتها، وذلك في حال عودة الأمور إلى طبيعتها خلال فترة زمنية معقولة.

- أصدر خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز أمراً ملكياً بتاريخ ١٤٤١/٠٧/٠١ هـ الموافق ٢٠٢٠/٠٢/٢٥ م، يقضي بضم وزارة الخدمة المدنية الى وزارة العمل والتنمية الاجتماعية وتعديل مسمى الوزارة ليصبح وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية وعليه يعد هذا الحدث لاحق معدل للقوائم المالية.

٩- إدارة المخاطر المالية

تعرض 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 لجمعية 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 لجمعية ليست معرضة لمخاطر السعر.

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله والتدفقات النقدية التعاقدية لإستثمارات الدين المحملة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والأدوات المالية المشتقة الإيجابية والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية، فضلاً عن التعرضات الإئتمانية 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 إستحقاقها، يتمثل منهج الجمعية فيما يتعلق بإدارة السيولة في التأكد، بقدر الإمكان، من أن الجمعية سوف تتوفر لها السيولة النقدية الكافية للوفاء بمطلوباتها عند إستحقاقها، في كل من الظروف العادية والإستثنائية، دون التعرض لخسائر غير مقبولة أو أضرار خطيرة تؤثر على سمعة الجمعية.

وعادة ما تعمل الجمعية على ضمان إمتلاكها نقدية كافية عند الطلب للوفاء بالمصاريف التشغيلية المتوقعة بما في ذلك الوفاء بالإلتزامات 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 لجمعية للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الإحتياجات التشغيلية مع الإحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الإئتمانية المتلزم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الجمعية سقفوف القروض أو التعهدات (كلما أقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الإعتبار خطط الجمعية لتمويل الديون والإمتثال للتعهدات والإمتثال لأهداف المعدلات الداخلية.

القيمة العادلة:

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية لجمعية تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م حيث أن الأدوات المالية بطبيعتها قصيرة الأجل ولا تحمل فوائد. القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل الإلتزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً لجمعية في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للإلتزام 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 تقترض فإنها تقترض 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.

١٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م من قبل الإدارة بتاريخ ٢٠٢١/٠٧/١٤ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٢/١٤م.