

جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة
جمعية أهلية مسجلة لدى وزارة
الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بالرقم (٧٩٥)
المدينة المنورة - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وتقرير المراجع المستقل

جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة
جمعية أهلية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بالرقم (٧٩٥)
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالريال السعودي

المحتويات	صفحة
تقرير المراجع المستقل	١ - ٣
قائمة المركز المالي	٤
قائمة الأنشطة	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦
إيضاحات حول القوائم المالية	٧-١٩

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

الى السادة / جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة
جمعية أهلية
المدينة المنورة – المملكة العربية السعودية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة – جمعية أهلية (الجمعية) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وقائمة الأنشطة، وقائمة التدفقات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من (١) حتى (٢٢) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية للمنشآت غير الهادفة للربح.

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" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

أمر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، من قبل مراجع آخر والذي أبدى رأي غير معدل في تلك القوائم المالية بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢١ م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، 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، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

والمكلفين بالحوكمة في الجمعية 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 جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد 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 تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد 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 عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة 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 استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف متعمد، أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- 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.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، في تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإننا مطالبون بان نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند 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.
 - تقويم العرض العام، 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 والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال مراجعتنا.

الدمام ٣٠ صفر ١٤٤٤ هـ
الموافق ٢٦ سبتمبر ٢٠٢٢ م

بودي والعمر محاسبون قانونيون



عمر إبراهيم العمر
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٩٦)



جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة
 جمعية أهلية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بالرقم (٧٩٥)
 قائمة المركز المالي
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 بالريال السعودي

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			الأصول
			الأصول المتداولة
١,٨٤٥,٥٦٣	١,٤٦٩,٤١٣	(٤)	النقد وما في حكمه
١٢٠,٥٨٤	١١٤,٩٢٠	(٥)	الدفعات المقدمة والأصول المتداولة الأخرى
١,٩٦٦,١٤٧	١,٥٨٤,٣٣٣		إجمالي الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
٥٦٥,٣٢٢	٩,٠٩٣,٠٢٤	(٦)	ممتلكات وآلات ومعدات - بالصافي
١٦,٠٧٠	٢١,٦٩٠	(٧)	الأصول غير الملموسة - بالصافي
٥٨١,٣٩٢	٩,١١٤,٧١٤		إجمالي الأصول غير المتداولة
٢,٥٤٧,٥٣٩	١٠,٦٩٩,٠٤٧		إجمالي الأصول
			إلتزامات وصافي الأصول
			إلتزامات المتداولة
-	٧٠,٢٧٨	(٨)	بنوك دائنة
-	٥٧١,٤٢٨	(٩)	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
-	٤٣,٧٨٩	(١٠)	مصروفات مستحقة وإلتزامات متداولة أخرى
-	٦٨٥,٤٩٥		إجمالي إلتزامات المتداولة
			إلتزامات غير المتداولة
١٣,٣٣٣	٣٣,٠٨٣	(١١)	إلتزامات منافع الموظفين
-	٣,٤٢٨,٥٧٢	(٩)	قروض طويل الأجل
١٣,٣٣٣	٣,٤٦١,٦٥٥		إجمالي إلتزامات غير المتداولة
			صافي الأصول
٤٩,٩٠٨	١,٥٩٦,٣٤٦		صافي الأصول غير المقيدة
٢,٤٨٤,٢٩٨	٤,٩٥٥,٥٥١		صافي الأصول المقيدة
٢,٥٣٤,٢٠٦	٦,٥٥١,٨٩٧		إجمالي صافي الأصول
٢,٥٤٧,٥٣٩	١٠,٦٩٩,٠٤٧		إجمالي إلتزامات وصافي الأصول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) جزء لا يتجزأ من الفوائم الماليه

جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة
جمعية أهلية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بالرقم (٧٩٥)
قائمة الأنشطة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالريال السعودي

٢٠٢٠	٢٠٢١	مقيدة	غير مقيدة	إيضاح
الإيرادات والمكاسب				
١,٤٩٧,١٦٨	٣,٠٥٣,٢٧٣	١,٢٦٨,٢٠٠	١,٧٨٥,٠٧٣	التبرعات النقدية
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	تبرعات الزكاة النقدية
-	٣,٥٨٣,٠٠٠	٣,٥٨٣,٠٠٠	-	الإعانات الحكومية
-	٢٢٩,٠٧٢	-	٢٢٩,٠٧٢	إيرادات ومكاسب أخرى (١٢)
١,٥١٢,١٦٨	٦,٨٨٠,٣٤٥	٤,٨٦٦,٢٠٠	٢,٠١٤,١٤٥	إجمالي الإيرادات والمكاسب
المصروفات والخسائر				
٢,٠٩٦,٨٩٠	٢,٣٤٢,٩٥١	٢,٣٤٢,٩٥١	-	تكلفة الأنشطة (١٣)
١٨٢,٩٣٣	٢٢٩,٢٢٩	-	٢٢٩,٢٢٩	المصروفات الإدارية والعمومية (١٤)
١٥,١١٩	٥١,٩٩٦	٥١,٩٩٦	-	المصروفات بيعية وتسويقية (١٥)
١٦٦,٩٣٦	١٧٣,٠١٣	-	١٧٣,٠١٣	إستهلاكات ممتلكات وآلات ومعدات (٦)
١,٨٨٠	١,٨٨٠	-	١,٨٨٠	الإطفاءات للأصول غير الملموسة (٧)
-	٦٣,٥٨٥	-	٦٣,٥٨٥	مصارييف وخسائر أخرى (١٦)
٢,٤٦٣,٧٥٨	٢,٨٦٢,٦٥٤	٢,٣٩٤,٩٤٧	٤٦٧,٧٠٧	إجمالي المصروفات والخسائر
(٩٥١,٥٩٠)	٤,٠١٧,٦٩١	٢,٤٧١,٢٥٣	١,٥٤٦,٤٣٨	التغير في صافي الأصول خلال السنة
٣,٤٨٥,٧٩٦	٢,٥٣٤,٢٠٦	٢,٤٨٤,٢٩٨	٤٩,٩٠٨	صافي الأصول بداية السنة
٢,٥٣٤,٢٠٦	٦,٥٥١,٨٩٧	٤,٩٥٥,٥٥١	١,٥٩٦,٣٤٦	صافي الأصول نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة
 جمعية أهلية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بالرقم (٧٩٥)
 قائمة التدفقات النقدية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 بالريال السعودي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
(٩٥١,٥٩٠)	٤,٠١٧,٦٩١	التغير في صافي الأصول خلال العام
		<u>تعديلات لتسوية التغير في صافي الأصول خلال العام مع النقد الصافي من الأنشطة التشغيلية :</u>
١٦٦,٩٣٦	١٧٣,٠١٣	إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
١,٨٨٠	١,٨٨٠	إطفاء الموجودات غير الملموسة
		التغيرات في رأس المال العامل :
٢٨٤,٢٠٦	٥,٦٦٤	دفعات مقدمة والأصول المدينة الأخرى
-	٤٣,٧٨٩	إلتزامات متداولة أخرى
٦,٠٠٠	١٩,٧٥٠	مخصص إلتزامات منافع الموظفين
(٤٩٢,٥٦٨)	٤,٢٦١,٧٨٧	صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية :
(٣٥,٣٤٦)	(٨,٧٠٠,٧١٥)	إضافات على ممتلكات، آلات ومعدات
-	(٧,٥٠٠)	إضافات على الأصول غير الملموسة
(٣٥,٣٤٦)	(٨,٧٠٨,٢١٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	المقبوضات من القروض طويلة الأجل
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	صافي التدفقات النقدية المتاحة من الأنشطة التمويلية
(٥٢٧,٩١٤)	(٤٤٦,٤٢٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال العام
٢,٣٧٣,٤٧٧	١,٨٤٥,٥٦٣	النقد وما في حكمه بداية العام
١,٨٤٥,٥٦٣	١,٣٩٩,١٣٥	النقد وما في حكمه نهاية العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة
جمعية أهلية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بالرقم (٧٩٥)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالريال السعودي

١ نبذة عن الجمعية وطبيعة أعمالها
أ تأسيس الجمعية

جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة بالمدينة المنورة هي جمعية تعمل بموجب السجل رقم (٧٩٥) الصادر من وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بتاريخ ١٤٣٧/١١/٢٨ الموافق ٢٠١٨/٠٨/٣١.

ب الغرض

- تقديم خدمات الإصلاح الأسري من قبل متخصصين بأسلوب مهني وفق الضوابط الشرعية والإجتماعية.
- إجراء البحوث والدراسات ذات العلاقة بالأسرة والمجتمع.
- تأهيل وتدريب المصلحين الأسريين.
- إقامة البرامج الوقائية والعلاجية والإرشادية التي تساهم في حل المشكلات الأسرية.
- إعداد و تنظيم المؤتمرات واللقاءات وورش العمل المتخصصة في مجال الإصلاح الأسرية.

٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

١-٢ أسس الإعداد

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار المحاسبة للمنشآت غير الهادفة للربح و للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعيار والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٢ أسس القياس

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الإستحقاق المحاسبي ومبدأ الإستمرارية.

٣-٢ عملة العرض

تم عرض القوائم المالية المبينة بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط الرئيسي.

٤-٢ الفترة المالية

تبدأ السنة المالية للجمعية في ١ يناير و تنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام ميلادي.

جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة
جمعية أهلية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بالرقم (٧٩٥)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالريال السعودي

٣ السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب وغيرها من الإستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية مع فترات إستحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل. تظهر البنوك الدائنة ضمن القروض في المطلوبات المتداولة في قائمة المركز المالي. ومع ذلك ، بالنسبة لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، يتم تصنيفها كجزء من النقد وما في حكمه.

٢-٣ الممتلكات والآلات والمعدات

يتم إثبات الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأي خسائر هيوط متراكمة. تتضمن التكلفة التاريخية جميع النفقات التي يمكن ارتباطها بشكل مباشر إلى تهيئة الأصل إلى الموقع وفي الحالة اللازمة ليكون قادراً على العمل بالطريقة التي تنويها الإدارة.

يتم رسملة تكلفة الإستبدال بإضافتها إلى القيمة الدفترية للأصل إذا كان استبدال الجزء يتوقع معه منافع مستقبلية إضافية على أن يتم شطب القيمة الدفترية لذلك الجزء من الأصل الذي تم استبداله. يتم تحميل جميع مصارف الإصلاح والصيانة الأخرى على الربح أو الخسارة خلال الفترة التي تم تحملها.

لا يتم استهلاك الأراضي والأعمال تحت التشييد. يتم تحميل الإستهلاك على الموجودات الأخرى وذلك من خلال تحديد تكلفة تلك الموجودات ناقصاً قيمتها المتبقية وتوزيعها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة ، باستخدام طريقة القسط الثابت . تتراوح الأعمار الإنتاجية المقدرة على النحو التالي:

المباني	٤%
الأثاث والتجهيزات	١٠%
أدوات مكتبية	١٥%
أدوات كمبيوتر	١٥%
تحسينات الأماكن المستأجرة	٢٥%
لوحات الدعاية والاعلان	٢٠%

جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة
جمعية أهلية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بالرقم (٧٩٥)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالريال السعودي

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك وتعديلها بأثر مستقبلي إذا كان ذلك مناسباً ،
إذا كان هناك مؤشراً على حدوث تغيير كبير منذ تاريخ آخر تقرير.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى قيمته القابلة للإسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من
قيمه المقدرة القابلة للإسترداد.
يتم تحديد ارباح وخسائر الإستبعاد بمقارنة سعر البيع مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها ضمن "مكاسب / (خسائر)
أخرى - صافي" في قائمة الدخل الشامل.

٣-٣ الأصول غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة ، بخلاف الشهرة ، بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الهبوط في القيمة
المتراكمة. يتم تحميل الإطفاء بغرض تخصيص تكلفة الأصول على مدى عمرها الإنتاجي المقدر ، باستخدام طريقة
القسط الثابت بالمعدلات المحددة في الإيضاحات ذات الصلة بالقوائم المالية.

يتم تحميل نفقات البحث والتطوير على "المصاريف الإدارية" في قائمة الدخل ، متى وعندما يتم تكبدها.

٤-٣ المصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة الدفع في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت المطالبة بها من
قبل المورد أم لا.

٥-٣ إلتزامات منافع الموظفين

يتم إحتساب وتكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للعاملين وفقاً لأساس الإستحقاق وتمشياً مع المفهوم
العام لأحكام نظام العمل والعمال السعودي .

٦-٣ القروض

يتم قياس القروض بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.
يتم سداد السحب على المكشوف بالكامل عند الطلب ويتم قياسه مبدئياً ولاحقاً بالقيمة الاسمية (مبلغ القرض).

جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة
جمعية أهلية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بالرقم (٧٩٥)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالريال السعودي

في حال كان القرض بدون فوائد أو يحمل فائدة أقل من سعر فائدة السوق السائدة ، فإنه يتم إثباته مبدئياً بالقيمة الحالية للمدفوعات المستقبلية المخصومة بسعر فائدة السوق السائدة لأداة الدين المماثلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الحالية المخصومة ومبلغ القرض الذي تم استلامه كإيرادات تمويلية. يتم لاحقاً قياس القرض الذي بدون فائدة بالتكلفة المضافة ، باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعالة ، ويشمل ذلك إلغاء الخصم ، بحيث تكون القيمة الدفترية للالتزام في تاريخ السداد مساوية للمبلغ المطلوب سداه. يتم تضمين إطفاء الخصم في تكاليف التمويل في قائمة الدخل.

٧-٣ المنح الحكومية

يتم إثبات المنح الحكومية بالقيمة العادلة للأصل المستلم أو المستحق.
يتم إثبات المنح التي لا تفرض على المنشأة شروط معينة تتعلق بالأداء المستقبلي ضمن الدخل عندما تصح هذه المنحة مستحقة للمنشأة.
يتم إثبات المنح التي تفرض على المنشأة شروط معينة تتعلق بالأداء المستقبلي ضمن الدخل فقط عندما يتم استيفاء شروط الأداء وتأكيد معقول بإمكانية تحصيل لتلك المنحة.
يتم عرض المنح الحكومية مفصولة عن تلك الأصول المرتبطة بتلك المنح.
يتم إثبات المنح التي تحصل عليها المنشأة قبل إستيفاء ضوابط إثبات الإيراد على أنها التزام.
لا يتم إثبات تلك المساعدات الحكومية التي لا يمكن تحديد قيمة معقولة لها.

٨-٣ الإيرادات

إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات بالقدر الذي يحتمل أن يتدفق عنه منافع اقتصادية للجمعية، وأنه يمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق به وذلك بصرف النظر عن التاريخ الذي يتم فيه السداد، يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض بعد الأخذ بعين الاعتبار شروط السداد المحددة تعاقدياً، كما يجب الوفاء بمعايير الإثبات المحددة. تتمثل الإيرادات والمكاسب في التبرعات والصدقات والإعانات والهبات والتي تتلقاها الجمعية من المتبرعين وكذلك يتم معالجة الإيرادات كما يلي:

- يتم إثبات الإعانات طبقاً لأساس الإستحقاق في حال أن تكون الإعانات قابلة للقياس بدرجة معقولة.
- يتم إثبات التبرعات والصدقات والزكاة والمنح والمساعدات العينية غير القابلة للقياس بشكل دقيق طبقاً للأساس النقدي.
- يتم إثبات التبرعات العينية التي تكون في صورة تجهيزات أو منافع أو مرافق ضمن الإيرادات عند إمكانية قياسها حيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات بالقيمة العادلة لتلك الخدمات والمنافع.

جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة
جمعية أهلية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بالرقم (٧٩٥)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالريال السعودي

- يتم إثبات التبرعات الرأسمالية المتمثلة في الممتلكات والمعدات والألات على صافي الأصول مباشرة ولا يتم اعتبارها ضمن إيرادات الجمعية.

٩-٣ إيرادات أخرى

يتم الاعتراف بالإيرادات الأخرى عند إستحقاقها ضمن قائمة الدخل.

١٠-٣ المصروفات العمومية والإدارية ومصاريف البرامج والأنشطة

هي تلك المصاريف التي تتضمن رواتب وأجور التكاليف غير المباشرة وغيرها من المصاريف المماثلة خلال الفترة المالية لإعداد القوائم المالية في نهاية الفترة المحاسبية.

١١-٣ المخصصات والالتزامات المحتملة

عام

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات قانونية حالية أو متوقعة على الجمعية ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن تدفق خارجي للموارد المتضمنة منافع اقتصادية سوف يكون ضروري لتسوية الالتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام. عندما تتوقع الجمعية أن بعض أو كل المخصصات سيتم استردادها، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين يتم إثبات المبالغ المستردة كأصل منفصل ولكن فقط عندما تكون هذه المبالغ المستردة مؤكدة تقريباً. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الدخل الموحدة بعد خصم أي مبالغ مستردة.

إذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي الذي يعكس عندما يكون ذلك ملائماً، المخاطر الخاصة بالالتزام. عند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كتكلفة تمويل.

١٢-٣ قائمة الأنشطة

تضمن قائمة الأنشطة الإيرادات والمكاسب والخسائر والتحويلات بين فئات الأصول وتعرض التغيير في صافي الأصول المقيدة وغير المقيدة كما يلي:

* الأصول غير المقيدة وهي 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 وهي 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.

جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة
جمعية أهلية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بالرقم (٧٩٥)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالريال السعودي

* التغيير في صافي الأصول غير المقيدة يمثل مقدار الزيادة أو النقص الناتج من الآتي:
١- الإيرادات والمصروفات التي لا تمثل تغيير في صافي الأصول المقيدة أو صافي أصول الأوقاف.
٢- التحويلات وإعادة التصنيف من وإلى فئات صافي الأصول الأخرى نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع أو انقضاء القيد بمرور الوقت أو استيفاءه من قبل الجمعية.

* التغيير في صافي الأصول المقيدة يمثل مقدار الزيادة أو النقص الناتج من الآتي:
١- التبرعات التي تخضع لقيود المتبرع والتي ترفع إما بمرور الوقت أو باستيفائها من قبل الجمعية.
٢- التحويلات وإعادة التصنيف من وإلى صافي الأصول نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع أو انقضاء القيد بمرور الوقت أو استيفاءه من قبل الجمعية.

٣-١٣ الهبوط في قيمة الأصول غير المالية

في تاريخ كل تقرير ، يتم مراجعة الأصول غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الأصول قد تعرضت لخسارة هبوط القيمة. إذا كان هناك مؤشر على هبوط محتمل ، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأي أصل متأثر (أو مجموعة من الأصول ذات الصلة) ومقارنتها بالقيمة الدفترية وإذا كان المبلغ الممكن إسترداده أقل ، يتم تخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للإسترداد المقدرة ، ويتم إدراج خسارة هبوط القيمة فوراً في قائمة الدخل.

في حالة عكس خسارة هبوط قيمة الأصل غير المالي فيما عدا الشهرة ، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو مجموعة الأصول ذات الصلة) إلى التقديرات المعدلة للمبلغ الممكن استرداده ، ولكن ليس أكثر من المبلغ الذي كان سيتم تحديده فيما لو لم يتم إثبات خسارة هبوط للأصل (أو مجموعة أصول ذات علاقة) في السنوات السابقة. يتم الإقرار بعكس خسارة هبوط القيمة مباشرة في قائمة الدخل.

٣-١٤ الهبوط في قيمة الأصول المالية غير الذمم المدينة

يتم مراجعة قيم الموجودات المالية غير تلك المدرجة بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على هبوط قيمتها. يكون هناك هبوط في الموجودات المالية إذا كان هناك دليل موضوعي على هبوط القيمة كنتيجة لحدث أو أكثر بعد الإقرار المبدئي بالأصل ، وأن ذلك الحدث (الأحداث) كان له تأثير يمكن تقديره بشكل موثوق على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات يمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم إثبات خسارة هبوط القيمة مباشرة في قائمة الدخل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل المالي ذي الصلة وفقاً لذلك، يتم عكس خسارة الهبوط في القيمة فقط إذا كان من الممكن ربط العكس بشكل موضوعي بحدث وقع بعد تسجيل خسارة الهبوط في القيمة.

جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة
 جمعية أهلية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بالرقم (٧٩٥)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 بالريال السعودي

		٤	<u>النقد وما في حكمه</u>
٢٠٢٠	٢٠٢١		
-	٨٩٨		نقد في الصندوق
١,٨٤٥,٥٦٣	١,٤٦٨,٥١٥	١ - ٤	أرصدة لدى البنوك
١,٨٤٥,٥٦٣	١,٤٦٩,٤١٣		النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

لغرض بيان التدفقات النقدية ، يشتمل النقد وما في حكمه ما يلي:

-	١,٤٦٩,٤١٣	٤	النقد وما في حكمه (أعلاه)
-	(٧٠,٢٧٨)	٨	يطرح : بنوك دائنة (سحب على المكشوف)
-	١,٣٩٩,١٣٥		

١-٤ يشمل النقد في البنوك البنوك التالية:

١,١٧٧,٠٢٤	٥,٣٤٦		بنك الراجحي
٦٦٨,٥٣٩	١,٤٦٣,١٦٩		بنك البلاد
١,٨٤٥,٥٦٣	١,٤٦٨,٥١٥		المجموع

٥ الدفعات المقدمة والأصول المتداولة الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١		
١١٠,١٦٧	١١٢,٩٢٠		مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠		الودائع
٨,٤١٧	-		ضريبة القيمة المضافة
١٢٠,٥٨٤	١١٤,٩٢٠		الدفعات المقدمة والأصول المتداولة الأخرى في ٣١ ديسمبر

جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة
 جمعية أهلية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بالرقم (٧٩٥)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 بالريال السعودي

٦ ممتلكات وآلات ومعدات - بالصافي

الإجمالي ٢٠٢٠	الإجمالي ٢٠٢١	لوحات الدعاية والاعلان	تحسينات الأماكن المستأجرة	أدوات كمبيوتر	أدوات مكتبية	الأثاث والتجهيزات	المباني	
٧٣٣,٩١٤	٧٦٩,٢٦٠	١١,٩٤٠	٥٩٤,٧٥٢	٢٧,٧٠٣	٢٥,١٢٦	١٠٩,٧٣٩	-	التكلفة في بداية السنة
٣٥,٣٤٦	٨,٧٠٠,٧١٥	-	-	١٢,٤٥٣	٢,٦٠٠	٢,٢٦٦	٨,٦٨٣,٣٩٦	الإضافات
٧٦٩,٢٦٠	٩,٤٦٩,٩٧٥	١١,٩٤٠	٥٩٤,٧٥٢	٤٠,١٥٦	٢٧,٧٢٦	١١٢,٠٠٥	٨,٦٨٣,٣٩٦	التكلفة في نهاية السنة
٣٧,٠٠٢	٢٠٣,٩٣٨	٢,٣٨٨	١٦٩,٥٢١	١,٥٧٠	٦,٣٠٩	٢٤,١٥٠	-	مجمع الإستهلاك في بداية السنة
١٦٦,٩٣٦	١٧٣,٠١٣	٢,٣٨٨	١٥٠,٤٤٢	٥,٣٥٥	٣,٨٣٥	١٠,٩٩٣	-	إستهلاك السنة
٢٠٣,٩٣٨	٣٧٦,٩٥١	٤,٧٧٦	٣١٩,٩٦٣	٦,٩٢٥	١٠,١٤٤	٣٥,١٤٣	-	مجمع الإستهلاك في نهاية السنة
	٩,٠٩٣,٠٢٤	٧,١٦٤	٢٧٤,٧٨٩	٣٣,٢٣١	١٧,٥٨٢	٧٦,٨٦٢	٨,٦٨٣,٣٩٦	صافي القيمة الدفترية
٥٦٥,٣٢٢		٩,٥٥٢	٤٢٥,٢٣١	٢٦,١٣٣	١٨,٨١٧	٨٥,٥٨٩	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
								في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة
 جمعية أهلية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بالرقم (٧٩٥)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 بالريال السعودي

٧ الأصول غير الملموسة - بالصافي

الإجمالي ٢٠٢٠	الإجمالي ٢٠٢١	برامج كمبيوتر	
١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠	التكلفة في بداية السنة
-	٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	الإضافات
١٨,٨٠٠	٢٦,٣٠٠	٢٦,٣٠٠	التكلفة في نهاية السنة
٨٥٠	٢,٧٣٠	٢,٧٣٠	مجمع إطفاء في بداية السنة
١,٨٨٠	١,٨٨٠	١,٨٨٠	إطفاء السنة
٢,٧٣٠	٤,٦١٠	٤,٦١٠	مجمع إطفاء في نهاية السنة
			صافي القيمة الدفترية
	٢١,٦٩٠	٢١,٦٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٦,٠٧٠		١٦,٠٧٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
		١٠٪	نسب الإطفاء السنوية %

جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة
جمعية أهلية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بالرقم (٧٩٥)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالريال السعودي

		<u>٨ بنوك دائنة</u>		
٢٠٢٠	٢٠٢١			
-	٧٠,٢٧٨,٠٠			بنك الراجحي
-	٧٠,٢٧٨,٠٠			بنوك دائنة في ٣١ ديسمبر
<u>٩ قروض طويل الأجل</u>				
٢٠٢٠	٢٠٢١			
-	٤,٠٠٠,٠٠٠	١ - ٩		بنك التنمية الإجتماعية
-	(٥٧١,٤٢٨)			الجزء المتداول من التمويل طويل الأجل
-	٣,٤٢٨,٥٧٢			قروض طويل الأجل في ٣١ ديسمبر
<p>٩ - ١ يمثل هذا القرض طويل الأجل تم الحصول عليه لشراء مبنى ويتم سداد القرض على ٢٨ قسط ربع سنوي بمبلغ ١٤٢,٨٥٧ ريال سعودي إبتداء من ١ يونيو ٢٠٢٢ ويتم سداد القسط الأخير في ٢٩ يونيو ٢٠٢٦ بمبلغ ١٤٢,٨٦١ ريال سعودي.</p>				
<u>١٠ مصروفات مستحقة والتزامات متداولة أخرى</u>				
٢٠٢٠	٢٠٢١			
-	٤٣,٧٨٩			مصروفات مستحقة
-	٤٣,٧٨٩			مصروفات مستحقة والتزامات متداولة أخرى في ٣١ ديسمبر
<u>١١ التزامات منافع الموظفين</u>				
٢٠٢٠	٢٠٢١			
٧,٣٣٣	١٣,٣٣٣			رصيد أول العام
٦,٠٠٠	١٩,٧٥٠			المحمل على قائمة الأنشطة
١٣,٣٣٣	٣٣,٠٨٣			رصيد آخر العام
<u>١٢ إيرادات ومكاسب أخرى</u>				
٢٠٢٠	٢٠٢١	أنشطة الوقف	أنشطة مقيدة	أنشطة غير مقيدة
-	٢٢٩,٠٧٢	-	-	٢٢٩,٠٧٢
-	٢٢٩,٠٧٢	-	-	٢٢٩,٠٧٢
إعادة كتابة الالتزامات				
المجموع				

جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة
 جمعية أهلية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بالرقم (٧٩٥)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 بالريال السعودي

١٣ تكلفة الأنشطة

٢٠٢٠	٢٠٢١	أنشطة مقيدة	أنشطة غير مقيدة	
٨٦٤,٨١٠	٩٦١,٩٥١	٩٦١,٩٥١	-	رواتب و بدلات تشغيلية
٢٨٩,٤٤٨	٢٧٢,٦١٢	٢٧٢,٦١٢	-	إيجارات و بدل سكن
٥٦,٣٠٣	٦٥,٣٨١	٦٥,٣٨١	-	صيانة وإصلاح
٦,٥٧١	٣٦٥	٣٦٥	-	سفر وإقامة - رحلات عمل
٤٢,٥٣٩	٦٣,٦٦٩	٦٣,٦٦٩	-	هاتف وكهرباء و ماء
-	٨	٨	-	مصاريف بنكية
-	١,٠٤٩	١,٠٤٩	-	تأمين طبي وعلاج
١٤,٦٧١	١٨,٣٣١	١٨,٣٣١	-	التأمينات الإجتماعية
٦٦,٣٠٠	٦٦,٢٠٠	٦٦,٢٠٠	-	حوافز و مكافآت
١٥,٠٠٠	٢,٥٥٠	٢,٥٥٠	-	أتعاب مهنية وإستشارات
١,٤١٧	٧٠١	٧٠١	-	زيوت ومحروقات
٤٤,٥٨٤	٣,٢٩٩	٣,٢٩٩	-	قرطاسية ومطبوعات
٢١,٩٥٧	٣٣,٤٨١	٣٣,٤٨١	-	ضيافة و نظافة
٤,٥٠٠	١٣,٢٥٠	١٣,٢٥٠	-	مصاريف مكافأة نهاية الخدمة
٥,٦٩٠	٥٣,٣٢٦	٥٣,٣٢٦	-	مصاريف تحصيل التبرعات
٦,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	-	مصاريف الطعام
-	٣٤,٦٦٣	٣٤,٦٦٣	-	مصاريف التدريب والتأهيل
٦,٩٢١	-	-	-	مصروفات حفلات الجمعية
٤٩٧,٠٠٠	-	-	-	مكافآت المصلحين
-	١٩٠	١٩٠	-	مساعدات عامة
-	٥٨٥	٥٨٥	-	مصاريف التدريب والتأهيل
-	٢٢,٢٨٥	٢٢,٢٨٥	-	حفلات وزيارات الجمعية
-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	دعم مراكز شمل
-	٦١٨,٩٠٠	٦١٨,٩٠٠	-	مكافآت المصلحين
١٥٣,١٧٩	٢,١٥٥	٢,١٥٥	-	مصاريف تشغيلية أخرى
٢,٠٩٦,٨٩٠	٢,٣٤٢,٩٥١	٢,٣٤٢,٩٥١	-	إجمالي تكلفة الأنشطة

جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة
جمعية أهلية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بالرقم (٧٩٥)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالريال السعودي

١٤ المصروفات الإدارية والعمومية

٢٠٢٠	٢٠٢١	أنشطة مقيدة	أنشطة غير مقيدة	
١٦٨,٣٣٣	٢٠٧,٠٠٠	-	٢٠٧,٠٠٠	رواتب وأجور و بدلات - إدارية
٨,٣٨٣	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	رسوم حكومية
٤٢٠	٤٦	-	٤٦	صيانة وإصلاح
١,٥٨٣	-	-	-	سفر وإقامة - رحلات عمل
٤٥٠	-	-	-	هاتف وكهرباء و ماء
٥٨	٢٥	-	٢٥	مصاريف بنكية
-	٣,٢٢٣	-	٣,٢٢٣	تأمين طبي وعلاج
-	٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	أتعاب مهنية وإستشارات
١,٦٨٣	-	-	-	ضيافة و نظافة
٤٨٠	٤٢٠	-	٤٢٠	التأمينات الإجتماعية
١,٥٠٠	٦,٥٠٠	-	٦,٥٠٠	مصاريف مكافأة نهاية الخدمة
٤٣	١٥	-	١٥	مستلزمات مكتبية
١٨٢,٩٣٣	٢٢٩,٢٢٩	-	٢٢٩,٢٢٩	المجموع

١٥ المصروفات بيعية و تسويقية

٢٠٢٠	٢٠٢١	أنشطة مقيدة	أنشطة غير مقيدة	
١٥,١١٩	٥١,٩٩٦	٥١,٩٩٦	-	دعاية وإعلان
١٥,١١٩	٥١,٩٩٦	٥١,٩٩٦	-	المجموع

١٦ مصاريف وخسائر أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	أنشطة الوقف	أنشطة مقيدة	أنشطة غير مقيدة	
-	٦٣,٥٨٥	-	-	٦٣,٥٨٥	شطب الرصيد المدين
-	٦٣,٥٨٥	-	-	٦٣,٥٨٥	المجموع

جمعية توافق للإصلاح الأسري بالمدينة المنورة
جمعية أهلية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بالرقم (٧٩٥)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالريال السعودي

١٧ إعتاد القوائم المالية

تم إعتاد هذه القوائم المالية من قبل الإدارة في ٢٦ سبتمبر ٢٠٢٢ م .

١٨ الإلتزامات المحتملة

لا توجد أي إلتزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ يتطلب الأمر الإفصاح عنها (٢٠٢٠: لا يوجد)

١٩ الإرتباطات المالية

لا توجد أي إرتباطات مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ يتطلب الأمر الإفصاح عنها (٢٠٢٠: لا يوجد).

٢٠ الأحداث اللاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وقوع أية أحداث هامة منذ أنتهاء السنة يمكن أن يكون لها أثر جوهري علي المركز المالي للجمعية والظاهر في هذه القوائم المالية .

٢١ الأدوات المالية

تتضمن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي النقد وما في حكمه والذمم المدينة والموجودات الأخرى والذمم الدائنة والقروض من البنوك والمصاريف المستحقة والإلتزامات الأخرى .

١-٢١ مخاطر الإئتمان

وهي عدم مقدرة طرف على الوفاء بالإلتزاماته مما يؤدي إلى تكبيد الطرف الآخر لخسارة مالية ، ولا يوجد مخاطر ائتمانية ذات أهمية تتحملها الجمعية حيث تقوم الجمعية بإيداع النقد لدى بنوك محلية ذات مستوى ائتماني مرتفع.

٢-٢١ مخاطر سعر الفائدة

هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغير في اسعار الفائدة الجارية في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للجمعية ولم يكن لدى الجمعية موجودات هامة تحمل بفوائد خلال العام المالي الحالي.

٣-٢١ مخاطر السيولة

هي مخاطر عدم قدرة جمعية ما على تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الإلتزامات المتعلقة بالأدوات المالية وقد تنتج هذه المخاطر من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقترب من قيمته العادلة وتقوم الجمعية وبشكل مستمر بالتأكد من توفر السيولة الكافية لسداد الإلتزامات المستقبلية .

٤-٢١ مخاطر العملات

هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات وان معاملات الجمعية الأساسية هي بالريال السعودي وبعض المعاملات غير الجوهرية بعملات أخرى، تراقب الإدارة تقلبات أسعار صرف العملات وتعتقد ان مخاطر العملات هي غير جوهرية.

٢٢ عام

- تم تقريب الأرقام الظاهرة في القوائم المالية إلى أقرب ريال سعودي صحيح .
- تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام السابق لتتفق مع تصنيف العام الحالي.