

جمعية كيان للخدمات التقنية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٢٠٥٠)

منطقة المدينة المنورة - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

وتقرير مراجع الحسابات المستقل

جمعية كيان للخدمات التقنية
مسجلة لدى المركز الوطنى لتنمية القطاع غير الربحى برقم (٢٠٥٠)
فهرس القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الصفحة

٢-١

- تقريرمراجع الحسابات المستقل

٣

- قائمة المركز المالي

٤

- قائمة الأنشطة

٥

- قائمة التدفقات النقدية

١٠-٦

- إيضاحات حول القوائم المالية

(٢٠٢٤-٤١٥)

تقرير مراجع الحسابات المستقل

المحترمين

السادة / جمعية كيان للخدمات التقنية
المدينة المنورة . المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة ل جمعية كيان للخدمات التقنية - منشأة غير هادفة للربح ("الجمعية") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وقائمة الأنشطة والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

وفي رأينا أن القوائم المالية تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المنشآت غير هادفة إلى الربح بالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية 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 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 وفقاً لتلك القواعد ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

مسئولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسئولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وكذلك عن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ كما أن الإدارة قدمت لنا كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها للقيام بمراجعة هذه القوائم المالية.

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.

والمكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الجمعية.

(٢٠٢٤-٤١٥)

مسئوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع 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 تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل متوقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم.

كجزء من عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهريّة الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية.

الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الجمعية.

تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم يقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الجمعية على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود يقن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في تقرير المراجعة إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعتنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الجمعية على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجمله أمور ومن بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة بما في ذلك أي أوجه للقصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

شركة عبد العزيز حمد الزيد
محاسبون ومراجعون قانونيون

التاريخ : ٢٦ جمادى الأولى ١٤٤٦هـ

الموافق : ٢٨ نوفمبر ٢٠٢٤ م

عبد العزيز حمد الزيد - ترخيص رقم (٨٠٥)



External Audit
Internal Audit
Advisory
Zakat & Tax

www.alzaid.sa
info@alzaid.sa
license No: 805

جمعية كيان للخدمات التقنية
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٢٠٥٠)
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	الأصول
			<u>الأصول المتداولة</u>
٥٠,٢٢٤	٤٤,٧٢٧	(٣)	النقد وما في حكمه
٤,٢٢٣	١٩,٣٤٢	(٤)	مصرفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٥٤,٤٤٧	٦٤,٠٦٩		إجمالي الأصول المتداولة
			<u>الأصول غير المتداولة</u>
.	٢٥٠,٠٢٥	(٥)	ممتلكات وألات ومعدات بالصافي
.	٢٥٠,٠٢٥		إجمالي الأصول غير المتداولة
٥٤,٤٤٧	٣١٤,٠٩٤		إجمالي الأصول
			<u>الالتزامات وصافي الأصول</u>
			<u>الالتزامات المتداولة</u>
٦,٩٠٠	١٣,٨٠٠	(٦)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٦,٩٠٠	١٣,٨٠٠		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
			<u>صافي الأصول</u>
٢١,٤٤٧	٢٢,١٩٤		صافي الأصول غير المقيدة
٢٦,١٠٠	٢٧٨,١٠٠		صافي الأصول المقيدة
٤٧,٥٤٧	٣٠٠,٢٩٤		إجمالي صافي الأصول
٥٤,٤٤٧	٣١٤,٠٩٤		إجمالي صافي الأصول والالتزامات

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

جمعية كيان للخدمات التقنية
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٢٠٥٠)
قائمة الأنشطة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	أنشطة مقيدة	أنشطة غير مقيدة	إيضاح
				الإيرادات والمكاسب:
٢٦,١٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠	.	التبرعات النقدية العامة
٥٠,٠٠٠	.	.	.	المنح الحكومية
.	٩,٨٠٠	.	٩,٨٠٠	إيرادات اشتراكات
.	٦٨,٠٠٠	.	٦٨,٠٠٠	إيرادات أنشطة
٧٦,١٠٠	٣٢٩,٨٠٠	٢٥٢,٠٠٠	٧٧,٨٠٠	إجمالي الإيرادات والمكاسب
				المصروفات والخسائر:
٢٨,٥٥٣	٥٨,٠٠٥	-	٥٨,٠٠٥	(٦) المصاريف العمومية والإدارية
.	١٩,٠٤٨	-	١٩,٠٤٨	إهلاكات الممتلكات والألات والمعدات
٢٨,٥٥٣	٧٧,٠٥٣	.	٧٧,٠٥٣	إجمالي المصروفات والخسائر
٤٧,٥٤٧	٢٥٢,٧٤٧	٢٥٢,٠٠٠	٧٤٧	التغير في صافي الأصول خلال السنة
-	٤٧,٥٤٧	٢٦,١٠٠	٢١,٤٤٧	صافي الأصول في بداية السنة
٤٧,٥٤٧	٣٠٠,٢٩٤	٢٧٨,١٠٠	٢٢,١٩٤	صافي الأصول في نهاية السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٤٧,٥٤٧	٢٥٢,٧٤٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	١٩,٠٤٨	التغير في صافي الأصول
٤٧,٥٤٧	٢٧١,٧٩٥	تعديلات لبنود غير نقدية
		استهلاك الممتلكات والمعدات
(٤,٢٢٣)	(١٥,١١٩)	التغيرات في الأصول والالتزامات المتداولة
٦,٩٠٠	٦,٩٠٠	مصفوفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٥٠,٢٢٤	٢٦٣,٥٧٦	مصفوفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
-	(٢٦٩,٠٧٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٦٩,٠٧٣)	المدفوع لشراء ممتلكات والآت ومعدات
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
٥٠,٢٢٤	(٥,٤٩٧)	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
.	٥٠,٢٢٤	رصيد النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٠,٢٢٤	٤٤,٧٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

(١)

نبذة عن الجمعية

جمعية كيان للخدمات التقنية - جمعية خيرية مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٢٠٥٠) بتاريخ ٠٨/٠٢/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٣/١٥ م .
ومركزها الرئيسي - منطقة المدينة المنورة - المملكة العربية السعودية.

نشاط الجمعية

- تتمثل أهداف الجمعية طبقاً لنظامها الأساسي فيما يلي:
-المساهمة في زيادة الوعي في المجتمع بالمجالات المستخدمة في التقنية.
-المساهمة في برنامج التحول الرقمي للذكاء الاصطناعي.
-المساهمة في رعاية ودعم المبادرات النوعية فيما يتعلق بالتقنية.
-تقديم الدعم التقني الفني للجهات اللاربحية.

الفترة المالية

تغطي القوائم المالية السنة المالية من ١/٠١/٢٠٢٣ م وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٣ م .

(٢)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أساس العرض

قامت الجمعية بإعداد وعرض قوائمها المالية وفقاً لمعيار المحاسبة للمنشآت غير الهادفة للربح والمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين .

أسس القياس

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

عملة العرض والنشاط

تم عرض القوائم المالية بالريالات السعودية وهي العملة الرئيسية وعملة العرض للجمعية.

الدفاتر التجارية

تمسك الجمعية بحسابات منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية تم وفقاً لمعيار المحاسبة للمنشآت غير الهادفة للربح والمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين؛ يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال فترة التقرير بالرغم من أن التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة في تاريخ إصدار القوائم المالية وفي ظل الظروف إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات.
تتم مراجعة الأحكام والتقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر، والتعديلات التي تترتب عليها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

الذمم الدائنة التجارية

يعتبر التزام "ذمم دائنة تجارية" متناول عندما يتوقع تسويته خلال اثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية، يتم إثبات الالتزام بالمبالغ التي يستحق دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة، أو التي تم تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بها إلى الجمعية سواءً تم إصدار فواتيرها أو لم تصدر بواسطة المورد يتم إثبات الالتزام المالي والذي يشمل الحسابات المكشوفة لدى البنك بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة، أو القروض عن الإثبات الأولي يقاس الالتزام المالي المتداول بسعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملة مطروحا منه أي مدفوعات لتسديد أصل القرض، يتم إدراج مصروف الفائدة الناشئ من السحوبات على المكشوف في قائمة الأنشطة.

قائمة الأنشطة

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

- الأصول غير المقيدة :- هي الأصول التي لا تخضع لقيود ومن ثم فهي تقع تحت السيطرة الكاملة للجمعية وقد تكون الأصول غير المقيدة أصول مالية أو عينية .
- الأصول المقيدة :- هي الأصول الخاضعة لقيود وهذه القيود مرتبطة باستخدام تلك الأصول لأغراض محدودة سواءً من حيث قيود الاستخدام أو قيود التوقيت وقد تكون الأصول غير المقيدة أصول مالية أو عينية .
- التغيير في صافي الأصول غير المقيدة يمثل مقدار الزيادة أو النقص الناتج من الآتي :-

١. الإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر 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 أو انقضاء القيد بمرور الوقت أو استيفائه من قبل الجمعية

- التغيير في صافي الأصول المقيدة يمثل مقدار الزيادة والنقص من الآتي :

١. الإيرادات التي تخضع للقيود والتي ترفع إما بمرور الوقت أو باستيفائها من قبل الجمعية.
٢. التحويلات وإعادة التصنيف من وإلى صافي الأصول الأخرى نتيجة رفع القيود أو انقضاء القيد بمرور الوقت أو استيفائه من قبل الجمعية.

الإيرادات والمكاسب

تتمثل الإيرادات والمكاسب في الإيرادات التي تتلقاها الجمعية من ممارسة نشاطها المذكور في اللائحة الأساسية وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة ويتم معالجة الإيراد كما يلي

- يتم إثبات الإيرادات طبقاً لأساس الاستحقاق في حال أن تكون الإيرادات قابلة للقياس بدرجة معقولة .
- يتم إثبات الإيرادات غير القابلة للقياس بشكل دقيق طبقاً للأساس النقدي.

يتم إثبات المصروفات التي تتحملها الجمعية بأسعار حيازة المدافع التي تم الحصول عليها ويتم إثبات تلك المصروفات طبقاً لمبدأ الاستحقاق .

المصروفات العمومية والإدارية

يتم اعتبار جميع التكاليف المتعلقة بالإدارة والتي تتكبدها الجمعية خلال السنة المالية كمصروفات عمومية وإدارية.

(٣) النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٤٤,٧٢٧	٥٠,٢٢٤
٤٤,٧٢٧	٥٠,٢٢٤

مصرف الراجحي
الإجمالي

(٤) مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٩,٥٤٢	٤,٢٢٣
٩,٨٠٠	-
١٩,٣٤٢	٤,٢٢٣

ضريبة القيمة المضافة
إيرادات مستحقة

(٥) ممتلكات ومعدات وآلات، بالصافي

الأثاث والمفروشات	أجهزة مكتبية ومطابعات	أجهزة ومعدات	اللوحات الإعلانية	تحسينات مباني مستأجرة	المجموع
التكلفة					
كما في ٠١ يناير ٢٠٢٣ م	-	-	-	-	-
إضافات	٢٥,١٢٢	٧,٧٠٠	٥,٠٠٠	٩٧,٥٠٤	٢٦٩,٠٧٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١٣٣,٧٤٧	٧,٧٠٠	٥,٠٠٠	٩٧,٥٠٤	٢٦٩,٠٧٣
مجمع الاستهلاك					
كما في ٠١ يناير ٢٠٢٣ م	-	-	-	-	-
استهلاك السنة	٣,٧٦٨	١,١٥٥	٧٥٠	-	١٩,٠٤٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١٣,٣٧٥	١,١٥٥	٧٥٠	-	١٩,٠٤٨
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١٢٠,٣٧٢	٦,٥٤٥	٤,٢٥٠	٩٧,٥٠٤	٢٥٠,٠٢٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	-	-	-	-	-

جمعية كيان للخدمات التقنية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٢٠٥٠)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٦) مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٦,٩٠٠	١٣,٨٠٠	مصروفات مستحقة
٦,٩٠٠	١٣,٨٠٠	

(٧) المصروفات العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٩,٦٠٠	٣,٢٠٠	رواتب وما في حكمها
٤,٨٠٠	١٢,٩٦٦	رسوم واشتراكات
١٤,١٥٣	٧,١٧١	مصروفات متنوعة
.	٣٢,٥٠٠	الإيجار
.	٢,١٦٨	كهرباء
٢٨,٥٥٣	٥٨,٠٠٥	

(٨) 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، ترأب الإدارة تقلبات أسعار العملات على أساس منتظم وتعتقد أن مخاطر العملات غير جوهريّة.

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 الآخر، تتمثل الذمم التجارية والأخرى بصفة أساسية في مبلغ مستحق من مجموعة ذات سمعة طيبة وموقفها المالي قوي وعليه لا تتعرض العمليات لمخاطر ائتمان هامة.

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 المقدرة، تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية الخاصة بالجمعية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

(٩) اعتماد القوائم المالية للإصدار

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل إدارة الجمعية بتاريخ ٢٨ نوفمبر ٢٠٢٤ م