

لجنة التنمية الاجتماعية الأهلية بالقرية العليا
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٥١٠)
فهرس القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الصفحة

- | | |
|--------|-------------------------------|
| ١ - ٢ | - تقرير المراجع المستقل |
| ٣ | - قائمة المركز المالي |
| ٤ | - قائمة الأنشطة |
| ٥ | - قائمة التدفقات النقدية |
| ٦ - ١٢ | - إيضاحات حول القوائم المالية |



الماجد والعنزي محاسبون ومراجعون قانونيون
AlMajed & AlEnzi Certified Public Accountants

رقم الترخيص 717/11/323 License No

تقرير المراجع المستقل

حفظهم الله

إلى السادة / أعضاء مجلس الإدارة
لجنة التنمية الاجتماعية الأهلية بالقرية العليا
الدمام - المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لجنة التنمية الاجتماعية الأهلية بالقرية العليا " اللجنة"، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية عن السنة 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 للجنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة 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

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 اللجنة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفر أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للجنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م قبل مراجع آخر والذي قام بإبداء رأى غير معدل في تلك القوائم المالية بتاريخ ٠٨ مارس ٢٠٢١م.

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، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تري 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 اللجنة 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 اللجنة 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 اللجنة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، 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 الجوهرى 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 الجوهرى 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 الجوهرى 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 أعددتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة اللجنة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى، 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 ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف اللجنة 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 وفیصل محمد العنزی
محاسبون ومراجعون قانونيون

ممدوح الماجد
ترخيص رقم ٤٢٥ بتاريخ ١٨/٠٧/١٤٣١ هـ



الرياض - المملكة العربية السعودية
التاريخ: ٩ شوال ١٤٤٣ هـ
الموافق: ٨ يونيو ٢٠٢٢ م

جئة التنمية الاجتماعية الأهلية بالقرية العليا
سجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٥١٠)
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاح	الأصول
			الأصول المتداولة
			لنقد وما يعادله
١١٢,٢٤٣	٦٣,٧٣٨	(٣)	إجمالي الأصول المتداولة
١١٢,٢٤٣	٦٣,٧٣٨		
			الأصول غير المتداولة
			الممتلكات والمعدات
٢٥,٩٨٧	٢٣,٧٣٧	(٤)	إجمالي الأصول غير المتداولة
٢٥,٩٨٧	٢٣,٧٣٧		
١٣٨,٢٣٠	٨٧,٤٧٥		إجمالي الأصول
			صافي الأصول
٨٠,٦٧١	٦,٩١٧		صافي الأصول الغير مقيدة
٥٧,٥٥٩	٨٠,٥٥٨		صافي الأصول المقيدة
١٣٨,٢٣٠	٨٧,٤٧٥		إجمالي صافي الأصول
١٣٨,٢٣٠	٨٧,٤٧٥		إجمالي صافي الأصول

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

لجنة التنمية الاجتماعية الأهلية بالقرية العليا
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٥١٠)

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

إيضاح	غير مقيدة	مقيدة	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م
الإيرادات والمكاسب:				
اشتراكات الأعضاء	١,٧٠٠	-	١,٧٠٠	-
تبرعات السلة الغذائية	١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	-
تبرعات عامة	١,٨٠٠	-	١,٨٠٠	-
تبرعات تطوعية	-	٥٦,٥٢٨	٥٦,٥٢٨	-
دعم الوزارة	-	١٥٨,٠٠٠	١٥٨,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠
إيرادات الأنشطة	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٩٨,٢٠٠
(٥)				
إجمالي الإيرادات والمكاسب	١٨,٥٠٠	٢٢٩,٥٢٨	٢٤٨,٠٢٨	٢٥٣,٢٠٠
المصروفات والخسائر:				
مصاريف البرامج والأنشطة	-	(٢٠٦,٥٢٩)	(٢٠٦,٥٢٩)	(١٩١,٧٦٠)
المصاريف العمومية والإدارية	(٩٢,٢٥٣)	-	(٩٢,٢٥٣)	(١٠٠,٨٣٤)
(٦)				
(٧)				
إجمالي المصروفات والخسائر	(٩٢,٢٥٣)	(٢٠٦,٥٢٩)	(٢٩٨,٧٨٢)	(٢٩٢,٥٩٤)
التغير في صافي الأصول خلال السنة	(٧٣,٧٥٣)	٢٢,٩٩٩	(٥٠,٧٥٤)	(٣٩,٣٩٤)
صافي الأصول في بداية السنة	٨٠,٦٧٠	٥٧,٥٥٩	١٣٨,٢٢٩	١٧٧,٦٢٤
صافي الأصول في نهاية السنة	٦,٩١٧	٨٠,٥٥٨	٨٧,٤٧٥	١٣٨,٢٣٠

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

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
(٣٩,٣٩٤)	(٥٠,٧٥٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥,٦٩٤	٦,٢٣٢	التغير في صافي الأصول خلال السنة
(٣٣,٧٠٠)	(٤٤,٥٢٢)	تعديلات:
		استهلاك الممتلكات والمعدات
		التغير في صافي الأصول
(٣,٤٠٠)	-	التغيرات في:
(٣٧,١٠٠)	(٤٤,٥٢٢)	المصاريف المستحقة والذمم الدائنة الأخرى
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١,٢٦٠)	(٣,٩٨٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٢٦٠)	(٤٨,٥٠٥)	ضافة ممتلكات والآت ومعدات
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٣٨,٣٦٠)	(٤٨,٥٠٥)	لتغير في النقد وما يعادله خلال السنة
١٥٠,٦٠٣	١١٢,٢٤٣	صيد النقد وما يعادله أول السنة
١١٢,٢٤٣	٦٣,٧٣٨	صيد النقد وما يعادله آخر السنة

(١) نبذة عن اللجنة

سجلت لجنة التنمية الاجتماعية الأهلية بالقرية العليا في وزارة الشؤون الاجتماعية تحت الرقم (٥١٠) بتاريخ ١٤٣٧/٠٩/٢٣ هـ

اهداف اللجنة

- رفع مستوى الوعي بين اهالي مجتمع اللجنة في كافة المجالات الاجتماعية والصحية والثقافية
- دعم الاستقرار الاجتماعي للأسر عن طريق المساعدة على توفير الخدمات المختلفة
- تطوير البرامج الخاصة بالشباب والإستفادة من طاقاتهم في تطوير المجتمع
- المساهمة بالدعم المادي والمعنوي للبرامج والمشروعات والتي تساعد على رقي المجتمع وذلك بمساندة اهل الخير

تبدء السنة المالية الأولى للجمعية في ١ يناير من كل سنة مالية وتنتهي في ٣١ ديسمبر من نفس السنة

(٢) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أساس العرض

قامت اللجنة 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 للجنة.

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 للمحاسبين القانونيين؛ يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات وإيضاحات الأصول والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية، إضافة إلى 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.

ممتلكات ومعدات

تعترف اللجنة بالأصول بنموذج التكلفة حيث يتم قياسها بتكلفة الاقتناء بحيث تشمل أي تكاليف مباشرة تجعل الأصول قابلة للاستخدام ، بالطريقة التي تنشدها إدارة اللجنة مطروحا منها مجمع الاستهلاك وأي مجمع خسائر الهبوط. يتم رسملة النفقات اللاحقة عندما تكون هناك زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية للجنة وبالإمكان قياسها بشكل موثوق . تستهلك الممتلكات والآلات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجية المتوقع لكل منها ويتم تطبيق نسب الاستهلاك السنوية التالية :

%١٠

%١٥

%١٠

أجهزة وادوات

أثاث ومفروشات

لوحات دعائية

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص نهاية الخدمة بناء على القواعد المنظمة لذلك وطبقاً لنظام العمل السعودي ويتم إثبات مصروف ترك الخدمة طبقاً لمبدأ الاستحقاق في نهاية السنة المالية .

لم يتم استخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة لقياس الالتزامات وتكلفتها الخاصة بمكافأة نهاية الخدمة نظراً لما يتطلبه ذلك من جهد وتكلفة لا مبرر لها حيث أن عدد الموظفين محدود، كذلك من غير المتوقع حدوث تغيرات جوهرية في الفروض المؤثرة في احتساب المخصص.

قائمة الأنشطة

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

• الأصول غير المقيمة :- هي الأصول التي لا تخضع لقيود من جانب المتبرع ومن ثم فهي تقع تحت السيطرة الكاملة للجنة وقد تكون الأصول غير المقيمة أصول مالية أو عينية .

• الأصول المقيمة :- 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 المقيمة أصول مالية أو عينية .

• التغير في صافي الأصول غير المقيمة يمثل مقدار الزيادة أو النقص الناتج من الآتي :-

١. الإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر التي لا تمثل تغيير في صافي الأصول المقيمة.
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 اللجنة.

• التغير في صافي الأصول المقيمة يمثل مقدار الزيادة والنقص من الآتي :

١. التبرعات التي تخضع لقيود المتبرع والتي ترفع إما بمرور الوقت أو باستيفائها من قبل اللجنة.
٢. التحويلات وإعادة التصنيف من وإلى صافي الأصول الأخرى نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع أو انقضاء القيد بمرور الوقت أو استيفائه من قبل اللجنة.

الإيرادات والمكاسب

تتمثل الإيرادات والمكاسب في التبرعات والصدقات والإعانات والهبات والتي تلقاها اللجنة من المتبرعين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة ويتم

معالجة الإيراد كما يلي :

- يتم إثبات الإعانات طبقاً لأساس الاستحقاق في حال أن تكون الإعانات قابلة للقياس بدرجة معقولة .
- يتم إثبات التبرعات والصدقات والمنح غير القابلة للقياس بشكل دقيق طبقاً للأساس النقدي.
- يتم إثبات التبرعات العينية والتي تكون في صورة تجهيزات أو منافع أو مرافق ضمن الإيرادات عند إمكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات القيمة العادلة لتلك الخدمات والمنافع .
- يتم إثبات التبرعات الرأسمالية المتمثلة في أصول ثابتة على صافي الأصول مباشرة ولا يتم اعتبارها ضمن إيرادات اللجنة .

المصروفات والخسائر

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

المصروفات العمومية والإدارية

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

(٣) النقد وما يعادله

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
١١٢,٢٤٣	٦٣,٧٤٣
-	(٥)
١١٢,٢٤٣	٦٣,٧٣٨

بنك الراجحي - الحساب الجاري
عهدة
الإجمالي

(٤) الممتلكات والمعدات

المجموع	لوحات دعائية	اثاث ومفروشات	أجهزة وادوات	التكلفة
٤٥,٨٣٢	٧,٠٠٠	٢٢,٢١٠	١٦,٦٢٢	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٣,٩٨٣	-	٣,٩٨٣	-	إضافات خلال السنة
٤٩,٨١٥	٧,٠٠٠	٢٦,١٩٣	١٦,٦٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٩,٨٤٦	٣,٤٣٣	١٠,٣٤٧	٦,٠٦٦	مجمع الاستهلاك
٦,٢٣٢	-	٤,٥٥٨	١,٦٧٤	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٢٦,٠٧٨	٣,٤٣٣	١٤,٩٠٥	٧,٧٤٠	استهلاك خلال السنة
٢٣,٧٣٧	٣,٥٦٧	١١,٢٨٨	٨,٨٨٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٥,٩٨٦	٣,٥٦٧	١١,٨٦٣	١٠,٥٥٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(٧) المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥٧,٦٠٠	٦٠,٠٠٠	رواتب وأجور
٢٤,٤٠٠	١٩,٠٠٠	إيجارات
٥,٦٩٤	٦,٢٣٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	٣,١٨٧	كهرباء ومياه
-	٣,٠٥٤	صيانة وإصلاح
-	٦٠٠	مصاريف أخرى
-	١٨٠	مستهلكات أخرى
٦,٤١٨	-	بريد وتليفون وإنترنت
٢,٩٢٢	-	ضيافة ونظافة
٨٠٠	-	اتعاب مهنية
٣,٠٠٠	-	دعاية وإعلانات
١٠٠,٨٣٤	٩٢,٢٥٣	

(٨) الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المقيدة في قائمة المركز المالي بشكل رئيسي من النقد والأرصدة لدى البنوك وتتعرض هذه الأداة إلى المخاطر التالية :

مخاطر العملات

هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف للعملات الأجنبية، إن معاملات اللجنة الأساسية هي بالريال السعودي والمعاملات الأخرى بالعملات الأجنبية غير مادية ، تراقب الإدارة تقلبات أسعار العملات على أساس منتظم وتعتقد أن مخاطر العملات غير جوهرية.

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. ن الأدوات المالية الخاصة بالجمعية التي يمكن أن تتعرض لمخاطر الائتمان تتضمن بشكل أساسي أرصدة البنك. تقوم الجمعية بإيداع أموالها في مصارف مالية ذات موثوقية وذات قدرة إئتمانية عالية ولا تتوقع الإدارة وجود مخاطر إئتمان هامة تنتج من ذلك.

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 لجمعية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فإنه يمكن أن ينتج فروق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة، تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المالية الخاصة باللجنة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية

(٩) اعتماد القوائم المالية للإصدار
تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة اللجنة بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٢٢م.