

جمعية الحوسبة المحاسبية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية
الاجتماعية برقم (١٥٤٣)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القواعد المالية وتقرير مراجع الحسابات
للفترة من ٨٠ ديسمبر ٢٠١٩
حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

فهرس محتويات القوائم المالية:

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



(١)

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة /أعضاء الجمعية العمومية

جمعية الحوسية السحابية

الرياض - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية الحوسية السحابية - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٥٤٣) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للفترة من ٨ ديسمبر ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، والإيضاحات (١٢-١) 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 ٢٠٢٠م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية من ٨ ديسمبر ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وفقاً لمعايير المنشآت غير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وبالإضافة إلى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحيها 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 بمراجعة القوائم المالية كما وفيينا 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 والمكافئين بالحكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً لمعايير المنشآت غير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وبالإضافة إلى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وللائحة المالية للجمعية وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواءً 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 بالإستمارية، وإستخدام أساس الإستمارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

والمكلفوون بالحكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الجمعية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول مما إذا كانت القوائم المالية بكل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتاكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد.





(٢)

تقرير المراجع المستقل

جمعية الحوسبة السحابية

الرياض - المملكة العربية السعودية

إلا أنه ليس ضمانت 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 سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة إستجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة ل توفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم إكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ نظراً لأن الغش قد ينطوي على توافق 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 بعرض 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 استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وإستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد 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. ونستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض الشامل، وهيكيل ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- قد أبلغنا المكلفين بالحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بال نطاق 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 كل تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات والمؤسسات الخيرية المعتمد من قبل وزارة العمل والتنمية الاجتماعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

**مكتب عبد الرحمن الشبيشيري
محاسبون ومراجعون قانونيون**

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيري - ترخيص رقم ٥٢٢)



الرياض في: ١٤٤٢/٠٨/١٦هـ

الموافق: ٢٠٢١/٣/٢٩



3E ACCOUNTING
Independent Member

الخبر - طريق الملك خالد
جواول : ٠٥٦٤٥٣٤٥٤
جواول : ٠٥٥٣٤٦٦٠

إيميل : info@aa-cpa.com

القصيم - طريق الملك خالد
عمارت الرجحي مقابل فندق
الموفنبيك
هاتف: ٠١٦٣٩٨٦٠٦
جواول : ٠٥٩٤٦٧٨٨
إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل
 مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة
ص.ب: ٣٩٥٧٨
هاتف: ٠١١٧٩١٧٧٤
جواول : ٠٥٠٣٤٦٠٦٠
إيميل : info@aa-cpa.com

**قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م**

م ٢٠٢٠	إيضاح	
ريال سعودي		
١٣,٥٨٨	٤	الموجودات
١١٦		الموجودات المتداولة
١٣,٧٠٤		نقد لدى البنوك
		ضريبة القيمة المضافة
		إجمالي الموجودات
		المطلوبات وصافي الأصول
		المطلوبات المتداولة
٨,٢٦٧	٦	مصارف مستحقة
٨,٢٦٧		إجمالي المطلوبات
		صافي الأصول
٥,٤٣٧		صافي الأصول غير المقيدة
١٣,٧٠٤		إجمالي صافي الأصول والمطلوبات

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٢) تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة الأنشطة

للفترة من ٨ ، ديسمبر ٢٠١٩ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الإجمالي	غير مقيدة	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠		الإيرادات والتبرعات
٤,٤٠٠	٤,٤٠٠		تبرعات نقدية غير مقيدة
١٢٩,٥٢٦	١٢٩,٥٢٦		الاشتراكات
١٤٧,٩٢٦	١٤٧,٩٢٦		تبرعات - خدمات تطوعية
			إجمالي الإيرادات والتبرعات
			المصاريف والخسائر
(١٢٩,٥٢٦)	(١٢٩,٥٢٦)		مصاريف خدمات تطوعية
(١٢,٩٦٣)	(١٢,٩٦٣)	٧	مصاريف عمومية وادارية
(١٤٢,٤٨٩)	(١٤٢,٤٨٩)		إجمالي المصاريف والخسائر
٥,٤٣٧	٥,٤٣٧		التغير في صافي الأصول
---	---		صافي الأصول بداية الفترة
٥,٤٣٧	٥,٤٣٧		صافي في نهاية الفترة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

التدفقات النقدية

للفترة من ٨٠ ديسمبر ٢٠١٩م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

م ٢٠٢٠

ريال سعودي

	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥,٤٣٧	التغير في صافي الأصول
	تعديلات على التغير في صافي الأصول
٥,٤٣٧	التغير في صافي الأصول المعدل
(١١٦)	ضريبة القيمة المضافة
٨,٢٦٧	مصروفات مستحقة
١٣,٥٨٨	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
١٣,٥٨٨	صافي التغير في النقد لدى البنوك
---	النقد لدى البنوك بداية الفترة
١٣,٥٨٨	النقد لدى البنوك نهاية الفترة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٢) تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

**إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٨ ، ديسمبر ٢٠١٩ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م**

١- معلومات الجمعية والنشاطات

أ - جمعية الحوسبة السحابية جمعية خيرية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥٣٤) وتاريخ ١٤٤١/٤/١١ هـ

وتتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في تقديم الخدمات التي تحتاجها منطقتها دون أن يكون هدفها الحصول على الربح المادي وتشمل هذه الخدمات:

١. دعم الدراسات والابحاث في مجال الحوسبة السحابية
٢. بناء كوادر وطنية متخصصة في مجال الحوسبة السحابية
٣. زيادة الوعي المعرفي والثقافي في مجال الحوسبة السحابية
٤. دعم المحتوى العربي في مجال الحوسبة السحابية

ب - يقع مركز الجمعية الرئيسي في مدينة الرياض - المملكة العربية السعودية
تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للإصدار من قبل الإدارة بتاريخ ١٤٤٢ / ٠٨ / ١٦ هـ الموافق ٢٠٢١ / ٠٣ / ٢٩ م.

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة

فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية لجمعية الحوسبة السحابية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة العامة للمحاسبين القانونيين بالإضافة إلى متطلبات التقارير المالية الدولية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (IFRS for SMEs).

- إن هذه هي أول قوائم مالية تصدر للجمعية وتغطي الفترة من ٨ ، ديسمبر ٢٠١٩ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

أسس القياس

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

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 الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية بخلاف المخزون

بتاريخ كل تقرير يتم تقييم الأصول التي تخضع للاستهلاك أو الإطفاء لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمتها. عندما يكون هناك أي مؤشر على أن أصل قد انخفضت قيمته، يتم اختبار القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الأصل لها لتحديد انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة بالمثل الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة يتم تجميع الأصول في أصغر مجموعة قابلة للتحديد من الأصول التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية بذاتها. في تاريخ كل تقرير يتم مراجعة الأصول غير المالية بخلاف الشهرة التي تعرضت لانخفاض القيمة وذلك لاحتمال عكس انخفاض القيمة.

٤-٢ المخصصات

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

٥-٢ الإيرادات

تتمثل الإيرادات في التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات والتي تتلقاها الجمعية من المתרعين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى حيث يتم إثباتها طبقاً لأساس الاستحقاق وذلك عندما تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأى شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها كيفية الاستخدام في المستقبل وأن تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة وأن يكون التبرع قابلاً لقياس بدرجة معقولة من الموضوعية. فيما عدا ذلك يتم إثبات طبقاً لأساس النكدي.

يتم إثبات ما تتلقاه الجمعية من هبات ومنح في صورة خدمات أو تجهيزات أو منافع أو مرافق ضمن الإيرادات وذلك عند امكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات ذات القيمة العادلة لتلك الخدمات أو المنافع أو التجهيزات.

٦-٢ التبرعات

يتم تصنيف التبرعات التي تتلقاها الجمعية من قبل المתרعين إلى تبرعات مقيدة وتبرعات غير مقيدة وتبرعات أوقف طبقاً لطبيعة وشروط تقيي التبرع من قبل المתרعين.

٧-٢ المصارييف

تمثل مصاريف الأنشطة والمساعدات في المصارييف الناتجة عن مجهودات وظائف الجمعية وكافة المصارييف الأخرى التي يتم تضمينها ضمن المصارييف العمومية والإدارية حيث يتم إثبات مصاريف الأنشطة فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق ومصاريف المساعدات المتنوعة والزكاة طبقاً لأساس النكدي والمصاريف العمومية والإدارية فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

٣- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المنشآت الغير هادفة للربح بالإضافة إلى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم استخدام تقديرات وافتراضات 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 والافتراضات بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون مناسبة للظروف. تقوم الجمعية بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية وفقاً لتعريفها مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

٤- النقد لدى البنوك

م ٢٠٢٠	
ريال سعودي	بنك الإنماء
١٣,٥٨٨	
١٣,٥٨٨	المجموع

٤- المعاملات غير النقدية
لم تُجرى أية تسويات هامة غير نقدية تستوجب الإفصاح عنها كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م.

٥- الأدوات المالية

٦- الأصول المالية

م ٢٠٢٠	
ريال سعودي	نقد لدى البنوك
١٣,٥٨٨	
١٣,٥٨٨	المجموع

٦- مصروفات مستحقة

م ٢٠٢٠	
ريال سعودي	رواتب مستحقة
٣,٢٦٧	
٥,٠٠٠	اتعاب مهنية مستحقة
٨,٢٦٧	المجموع

٧- المصارييف العمومية والإدارية

م ٢٠٢٠	
ريال سعودي	اتعاب مهنية
٥,٠٠٠	مصاريف دعاية واعلان
٣,٤٢٠	الرواتب والاجور
١,٢٦٧	مصاريف اشتراكات ورسوم
٦٥٦	مكافآت وحوافز
٢,٠٠٠	مصاريف ايجار
٣٠٠	مستلزمات مكتبية
٢٠٠	مصاريف عينات وهدايا
١٢٠	المجموع
١٢,٩٦٣	

٨- الأصول والالتزامات المحتملة

خلال العام لم تقم الجمعية في توقيع أية اتفاقيات أو عقود قد ينتج عنها أصول أو التزامات محتملة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م.

٩- الارتباطات الرأسمالية

لا توجد لدى الجمعية أية ارتباطات رأسمالية هامة تستوجب الإفصاح عنها كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م.

١٠- الأحداث اللاحقة

- تعتقد الإدارة بعدم وجود احداث لاحقة جوهرية بعد نهاية السنة والتي قد يكون لها اثر جوهرى على القوائم المالية للجمعية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م.

١١- إدارة المخاطر المالية

تتعرض 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 للجمعية تركيز هام لمخاطر العملة.

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 تفترض فإنها تفترض 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.

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 للجمعية ليست معرضة لمخاطر السعر.

مخاطر الإئتمان:

تنشأ مخاطر الإئتمان من النقد وما يعادله والتدفقات النقدية التعاقدية لاستثمارات الدين المحمولة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسار، والأدوات المالية المشتقة الإيجابية والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية، فضلاً عن التعرضات الإئتمانية لعملاء الجملة والتجزئة، بما في ذلك الديون المدينة القائمة، أن الجمعية ليست معرضة لمخاطر الإئتمان.

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الجمعية على الوفاء بالتزاماتها المالية عند إستحقاقها، يتمثل منهج الجمعية فيما يتعلق بإدارة السيولة في التأكيد، بقدر الإمكان، من أن الجمعية سوف توفر لها السيولة النافية الكافية للوفاء بمتطلباتها 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 الإداره بتوقع التدفقات النقدية ومراقبة لتوقعات المتعلقة بمتطلبات السيولة للجمعية للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية مع الإحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الإنتمانية المتازم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات يحيث لا تخالف الجمعية سقوف 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 للجمعية تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م حيث أن الأدوات المالية بطبيعتها قصيرة الأجل ولا تحمل فوائد.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً للجمعية في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به بتناسب بعض السياسات المحاسبية والإفصاحات للجمعية قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

١٢ - اعتماد القوائم المالية

اعتمد الجمعية القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٤٤٢ / ١٠٨ / ١٦ هـ الموافق ٢٠٢١ / ٣ / ٢٩ م.