

جمعية سنا النسائية للتطوير والتنمية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٠٠٠٦٩٩٣٠٠)

المذنب - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

مع تقرير المراجع المستقل

المحتويات

صفحة

البيان

٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأنشطة
٥	قائمة التدفقات النقدية
١٢-٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ جمعية سنا النسائية للتطوير والتنمية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
رأينا:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية سنا النسائية للتطوير والتنمية والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من (١) حتى (١٣)، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المنشآت غير الهادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية.

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعيار المنشآت غير الهادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية ووفقاً لنظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى 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 الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعلى الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية للجمعية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.



مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية للجمعية (تتمة):

وكجزء عن عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية للقوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو إغفال ذكر معتمد، 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 فعالية الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرية، 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 الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على ما يكفي من أدلة المراجعة المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشأة أو الأنشطة التجارية ضمن الجمعية، لإبداء رأي حول القوائم المالية. ونحن مسؤولون عن توجيه عملية مراجعة الجمعية والإشراف عليها وتنفيذها. ونظل وحدنا المسؤولين عن رأي المراجعة.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة بجمعية سنا النسائية للتطوير والتنمية فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

وفي رأينا فإن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات والمؤسسات الخيرية المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والنظام الأساسي للجمعية وهي مطابقة للدفاتر والسجلات المحاسبية المحتفظ بها

شركة الاعتدال الرقمي محاسبون ومراجعون قانونيون

هيا بنت علي الجودي

ترخيص رقم: ١٠٥٦

الرياض: ٠١ ذي القعدة ١٤٤٧ هـ

الموافق: ١٨ أبريل ٢٠٢٦ م



الأصول	ايضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
<u>الأصول المتداولة</u>		
النقدية وما في حكمها	(٤)	٩٣
أرصدة مدينة أخرى	(٥)	٢,٢٥٤
مجموع الأصول المتداولة		٢,٣٤٧
<u>الأصول غير المتداولة</u>		
أصول غير ملموسة (بالصافي)	(٦)	١٤,٥٥٨
مجموع الأصول غير المتداولة		١٤,٥٥٨
<u>أصول الأوقاف</u>		
مجموع الأصول الأوقاف		٠
إجمالي الأصول		١٦,٩٠٥
<u>الالتزامات</u>		
<u>الالتزامات المتداولة</u>		
أرصدة دائنة أخرى	(٧)	٨,٠٠٠
مجموع الإلتزامات المتداولة		٨,٠٠٠
<u>الالتزامات غير المتداولة</u>		
مجموع الإلتزامات غير المتداولة		٠
مجموع المطلوبات		٨,٠٠٠
<u>صافي الأصول</u>		
صافي الأصول غير المقيدة		٨,٩٠٥
مجموع صافي الأصول		٨,٩٠٥
اجمالي الإلتزامات وصافي الأصول		١٦,٩٠٥

البيان	ايضاح	غير مقيدة	مقيدة	للفترة من ٢٥ نوفمبر ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
<u>الإيرادات والمكاسب</u>				
تبرعات نقدية عامة	(٨)	٢٣,٨٧٢	.	٢٣,٨٧٢
صافي الأصول المحررة من القيود		.	.	.
إعادة تصنيف لتحقيق قيد الاستخدام		.	.	.
اجمالي الإيرادات والمكاسب		٢٣,٨٧٢	.	٢٣,٨٧٢
<u>المصروفات والخسائر</u>				
مصروفات عمومية وإدارية	(٩)	(١٤,٥٢٥)	.	(١٤,٥٢٥)
إطفاء الأصول غير الملموسة		(٤٤٢)	.	(٤٤٢)
اجمالي المصروفات والخسائر		(١٤,٩٦٧)	.	(١٤,٩٦٧)
التغير في صافي الأصول من الأنشطة المستمرة		٨,٩٠٥	.	٨,٩٠٥
التغير في صافي الأصول خلال الفترة		٨,٩٠٥	.	٨,٩٠٥
صافي الأصول في بداية الفترة		.	.	.
صافي الأصول في نهاية الفترة		٨,٩٠٥	.	٨,٩٠٥

للفترة من ٢٥ نوفمبر ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية:
٨,٩٠٥	التغير في صافي الأصول خلال الفترة
٤٤٢	تعديلات لتسوية صافي الربح إلى صافي النقد
٩,٣٤٧	المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
	إطفاء أصول غير ملموسة
	دخل السنة المعدل
	التعديلات في الأصول والالتزامات التشغيلية:
(٢,٢٥٤)	أرصدة مدينة أخرى
٨,٠٠٠	أرصدة دائنة أخرى
١٥,٠٩٣	صافي النقد المتحصل من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
	التعديلات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١٥,٠٠٠)	أصول غير ملموسة
(١٥,٠٠٠)	صافي النقد المتحصل من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٠	صافي النقد المتحصل من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٩٣	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
٠	رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة
٩٣	رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة

١- معلومات عامة حول المنشأة :

اسم المنشأة : جمعية سنا النسائية للتطوير والتنمية

رقم التسجيل : مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٠٠٦٩٩٣٠٠)

المركز الرئيسي : المذنب - المملكة العربية السعودية

أهداف المنشأة : تتمثل أهداف الجمعية وفقاً لنظامها الأساسي فيما يلي: العناية بالتدريب وجوانب تطوير الذات، ورفع مستوى وعي الأفراد بطرق الادخار والائتمان وإدارة المال واستثمارها، ورفع مستوى الوعي لدى أفراد المجتمع في مجال التنمية الشخصية، وتوعية المجتمع بأهمية التنمية الشخصية والاعتماد على الذات، وتنفيذ برامج لتعزيز الذات والتنمية الشخصية وتقديم الاستشارات الشخصية والمهنية والسلوكية والاجتماعية، وتعزيز القدرة والاعتماد على الذات والتنمية الشخصية.

الفترة المالية : تبدأ الفترة المالية من ٢٥ نوفمبر ٢٠٢٤ م، وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م.

٢- أسس إعداد القوائم المالية :

١-٢ المعايير المحاسبية المطبقة :

أعدت القوائم المالية المرفقة معبراً عنها بالريال السعودي و طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها للمنشآت الغير هادفة للربح في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٢ أساس القياس

أعدت القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية ووفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي، و طبقاً للمعيار المحاسبية المتعارف عليها للمنشآت الغير هادفة للربح في المملكة العربية السعودية والمعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة :

١-٣ استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح والمتعارف عليها يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الأصول والخصوم وإيضاحات الأصول والخصوم المحتملة في تاريخ القوائم المالية، إضافة إلى الإيرادات والمصروفات المسجلة خلال تلك السنة وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة حول الأحداث والأنشطة إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

٢-٣ العرف المحاسبي

تقوم الجمعية بتسجيل أصولها وخصومها طبقاً لمبدأ التكلفة الفعلية عند حدوثها، ويتم تسجيل الإيرادات والمصروفات طبقاً لما يلي :-

(أ) الإيرادات :

تتمثل الإيرادات في التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات التي تتلقاها الجمعية من المتبرعين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى وتتبع الجمعية السياسات التالية في معالجة إيراداتها وفقاً لما يلي :

- (١) يتم إثبات التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة طبقاً لأساس الاستحقاق وذلك عند توافر الشروط التالية :-
 - أن تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأي شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها تحديد كيفية الاستخدام في المستقبل.
 - أن تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة.
 - أن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة - تنمة :**٣-٣ النقدية وشبه النقدية**

- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وشبه النقدية من أرصدة النقدية في الخزينة و الحسابات الجارية وودائع البنوك.
- * تدرج المنشأة إلى القيمة الدفترية للعقارات والآلات والمعدات أو تقيد كأصل منفصل تكلفة استبدال أجزاء من هذا البند عندما يتم تكبد. التكلفة وعندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى المنشأة منافع اقتصادية مستقبلية. يتم شطب القيمة الاستبدالية للجزء الذي تم استبداله.
- يتم الاعتراف بجميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى على حساب الأرباح أو الخسارة خلال الفترة التي تم تكبدها فيها.
- * تقوم المنشأة بتطبيق نموذج التكلفة لقياس كامل فئات الممتلكات والمعدات. بعد الاعتراف بها كموجودات، يظهر بند من الممتلكات والمعدات كتكلفة ناقصة أي استهلاك متناقص وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

٣-٤ قائمة الأنشطة

تضمن قائمة الأنشطة الإيرادات والمكاسب والخسائر والتحويلات بين فئات الأصول وتعرض التغير في صافي الأصول المقيدة والغير مقيدة كما يلي:

- الأصول المقيدة هي الأصول الخاضعة لقيود من جانب المتبرع وهي مرتبطة للاستخدام لأغراض محددة سواء من حيث الاستخدام أو من حيث التوقيت وقد تكون أصول مالية او عينية.
- الأصول الغير مقيدة هي الأصول التي لا تخضع لقيود من جانب المتبرع وتقع تحت سيطرة الجمعية بالكامل من حيث التصرف والتوقيت طبقاً للوائح التنفيذية الخاصة بالجمعية وتكون أصول مالية او عينية.

٣-٥ الذمم المدينة:

تثبت الذمم المدينة بصافي قيمتها القابلة للتحقق بعد أخذ مخصص كافٍ للديون المشكوك في تحصيلها، وتخصم الديون المعدومة عند تكبدها.

٣-٦ الأصول الثابتة :-

يتم الاعتراف بالموجودات الثابتة عندما يترتب على استخدامها تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للجمعية ويمكن تقدير تكلفتها بدرجة عالية من الدقة، ويتم إثباتها بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها مجمع الاستهلاك، وفي حالة وجود مؤشرات على اضمحلال تلك الأصول يتم خصم مجمع خسارة الاضمحلال، وتهلك القيمة الدفترية لتلك الأصول بطريقة القسط الثابت على عمرها الإنتاجي المقدر باعتماد النسب السنوية التالية:

نسبة الاهلاك**الأصل**

٢٥%

برامج ومواقع الكترونية

٣-٧ الاستثمارات المالية :-

تقوم الجمعية بتسجيل استثماراتهما بموجب التكلفة الفعلية عند أقتنائها ولا يتم إثبات الإيرادات الخاصة بها إلا عند استلامها فعلياً.

٣-٨ الحسابات الدائنة والذمم الدائنة الأخرى :

يتم قيد الذمم الدائنة الأخرى بالتكلفة الفعلية لها.

٣-٩ التبرعات :-

يتم الاستدراك للزكاة الشرعية في القوائم المالية المرفقة وذلك بتحميلها على قائمة الدخل، وأية تعديلات قد تنتج عند الربط النهائي للزكاة يتم تسجيلها ضمن قائمة الدخل في السنة التي يتم الربط فيها.

٣-١٠ التبرعات العينية :-

يتم قيد التبرعات العينية بالقيمة القابلة للتحقق في الفترة المحاسبية التي تم الاستلام فيها وعند تعذر الوصول إلى القيمة القابلة للتحقق لتلك السلع فإنه يجب تأجيل الاعتراف بتلك التبرعات إلى حين بيعها.

٣-١١ قائمة التدفقات النقدية:

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما في حكمها في أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية.

٤- النقدية وما في حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر مما يلي:

البيان

البنك الراجحي

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٩٣

٩٣

٥- أرصدة مدينة أخرى

تتكون أرصدة مدينة أخرى في ٣١ ديسمبر مما يلي:

البيان

ضريبة واجبة الاسترداد

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٢,٢٥٤

٢,٢٥٤

٦- أصول غير ملموسة (بالصافي)

تتألف الموجودات الغير ملموسة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

نوع الاصل	التكلفة كما في ٢٠٢٤/١١/٢٥ م	الاضافات خلال العام	التكلفة كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م	مجمع الإطفاء في ٢٠٢٤/١١/٢٥ م	إطفاء العام	مجمع الإطفاء في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ م
برامج ومواقع الكترونية	٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٠	٤٤٢	٤٤٢	١٤,٥٥٨
الاجمالي	٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٠	٤٤٢	٤٤٢	١٤,٥٥٨

٧- أرصدة دائنة أخرى

تتكون أرصدة دائنة أخرى في ٣١ ديسمبر مما يلي:

البيان

مصروفات مستحقة

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

٨,٠٠٠

٨,٠٠٠

٨- تبرعات نقدية غير مقيدة

تتكون تبرعات نقدية غير مقيدة في ٣١ ديسمبر مما يلي:

البيان	للفترة من ٢٥ نوفمبر ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
تبرعات نقدية	٢١,٠٧٢
رسوم أعضاء	٢,٨٠٠
الاجمالي	٢٣,٨٧٢

٩ مصروفات عمومية وإدارية

تتكون مصروفات عمومية وإدارية في ٣١ ديسمبر مما يلي:

البيان	للفترة من ٢٥ نوفمبر ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
رواتب وأجور وما في حكمها	١٠,٥٠٠
اتعاب مهنية	٢,٠٠٠
رسوم بنكية	٢٥
رسوم واشتراكات	٢,٠٠٠
الاجمالي	١٤,٥٢٥

١٠ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

أنشطة المنشأة تعرضها الى العديد من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات، القيمة العادلة والتدفقات النقدية، مخاطر سعر الفائدة، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة). ويركز برنامج إدارة المخاطر الكلية للمنشأة على تقلبات الأسواق المالية وتسعى لتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمنشأة. وفيما يلي موجز لأهم أنواع المخاطر:

أ - مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات الأجنبية، مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة لتقلبات أسعار العملات الأجنبية. معاملات المنشأة جميعها بالريال السعودي، وبالتالي لا يتعرض نشاط المنشأة لمخاطر العملات.

ب - مخاطر سعر الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة

هي التعرض للمخاطر المختلفة المتعلقة بتذبذب أسعار الفائدة في السوق على الوضع المالي والتدفقات النقدية للمنشأة. ليس للمنشأة أي مخاطر ناتجة عن سعر الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة.

ج - مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته للمنشأة مما يؤدي الى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية ليس لدى المنشأة تركيز هام لمخاطر الائتمان، يتم إيداع النقد لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني سليم.

د - مخاطر السيولة

هي مخاطر عدم قدرة منشأة ما على تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية للوفاء بأي التزامات في المستقبل.

هـ - القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف ذات دراية ولديهم الرغبة في ذلك وتتم وفق شروط إعتيادية. حيث انه يتم تجميع أدوات المنشأة المالية على أساس طريقة التكلفة التاريخية ويمكن أن تنشأ خلافات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. ترى الإدارة أن القيم العادلة لموجودات المنشأة المالية ومطلوباتها المالية لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية.

١١ - الاحداث اللاحقة

لم يكن هنالك أحداث لاحقة هامة، معدلة أو غير معدلة، منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م تترك أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للجمعية كما يظهر في هذه القوائم المالية للجمعية.

١٢ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل إدارة الجمعية

١٣ - عام

- تم تقريب الأرقام الظاهرة بالقوائم المالية إلى أقرب ريال سعودي.
- الأرقام التي بين قوسين تطرح.