

جمعية الشفافية الكويتية
الكويت

المحتويات

| الصفحة | |
|--------|---------------------------------------|
| 3 - 1 | تقرير مراقب الحسابات المستقل |
| 4 | بيان المركز المالي |
| 5 | بيان الدخل الشامل |
| 6 | بيان التدفقات النقدية |
| 10 - 7 | إيضاحات حول البيانات المالية الختامية |

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى حضرات السادة / الأعضاء ،،،، المحترمين
جمعية الشفافية الكويتية

جمعية نفع عام
دولة الكويت

تقرير حول البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لجمعية الشفافية الكويتية - جمعية نفع عام . والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2017 ، وبيانات الإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية .

في رأينا ان البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة ، من جميع النواحي المادية ، عن المركز المالي للجمعية كما في 31 ديسمبر 2017 وعن ادائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت .

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقا لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في تقريرنا في قسم " مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية " ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين . وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لميثاق المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين . وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق .

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى . يتكون قسم " المعلومات الأخرى " من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للجمعية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بخلاف البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الجمعية قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للجمعية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات .

معلومات أخرى (تتمه)

إن رأينا حول البيانات المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولم ولن نعبر عن أي نتيجة تدقيق حولها

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤولياتنا هي الإطلاع على المعلومات الأخرى المبينه أعلاه وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية أو حسبما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها، وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات فإنه يتعين علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجه في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن

مسئولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الجمعية على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية الجمعية أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

مسئولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء المادية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيدات المعقولة هي تأكيدات عالية المستوى، ولكنها لا تضمن بأن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ مادي في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء المادية عن الغش أو الخطأ، وتعتبر مادية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية للمستخدمين بناءً على ما ورد في تلك البيانات المالية.

وكجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة التقديرات المهنية ونحافظ على مستوى من الشك المهني طوال فترة التدقيق كما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن الغش أو الخطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما يتناسب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ، حيث أن الغش قد يشمل التزوير أو التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملانمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فاعلية أدوات الرقابة الداخلية لدى الجمعية.

مسئولية مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمه) :

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها والمعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، استنادا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة الجمعية علي متابعة أعمالها علي أساس مبدأ الإستمرارية . وفي حالة التوصل إلي وجود حالة عدم تأكد مادي ، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار ، في تقرير مراقب الحسابات ، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات . تستند نتائج تدقيقنا إلي أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات ، علي الرغم من ذلك قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعه عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الإستمرارية .
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات ، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل .
- الحصول علي أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للجمعية لإبداء رأي حول البيانات المالية. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف علي عملية التدقيق وتنفيذها للجمعية ونتحمل المسؤولية كاملة عن رأي التدقيق .
- لقد قمنا بالعرض على الإدارة ، وضمن أمور أخرى ، خطة وإطار وتوقيت التدقيق والأمور الجوهرية الأخرى التي تم اكتشافها بما في ذلك نقاط الضعف الجوهرية في نظام الضبط الداخلي التي لفتت انتباهنا أثناء عملية التدقيق .
- كما نقوم بتزويد المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بأنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

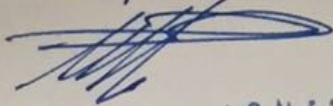
تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضا أن الجمعية تحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية متفقه مع ما هو وارد في هذه الدفاتر وأنها قد حصلنا علي كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق كما إن البيانات الحالية تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها قانون الأندية وجمعيات النفع العام رقم 24 لسنة 1962 ولانحته التنفيذية والنظام الأساسي للجمعية وانه قد اجري الجرد وفقا للأصول المرعية حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا أنه لم تقع خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 ، أية مخالفات لقانون الأندية وجمعيات النفع العام رقم 24 لسنة 1962 ولانحته التنفيذية والنظام الأساسي للجمعية علي وجه يؤثر ماديا على نشاط الجمعية أو مركزها المالي .

د. طلال عبدالوهاب السهيل

سجل مراقبي الحسابات رقم 194 - فئة أ / الكويت
عضو اتحاد المحاسبين و المراجعين العرب - عضو جمعية الضرائب الدولية
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية

د. طلال عبدالوهاب السهيل



3
قيد رقم (194)
فئة " أ "



الكويت في : 01 فبراير 2018

جمعية الشفافية الكويتية
الكويت

بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2017

| 2016 | 2017 | ايضاح | |
|-------------|-------------|-------|--------------------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي | | |
| 1,288 | 20,299 | 3 | الموجودات |
| 1,288 | 20,299 | | الموجودات المتداولة |
| | | | النقد والنقد المعادل |
| | | | إجمالي الموجودات المتداولة |
| 1,288 | 20,299 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وأموال الجمعية |
| 1,288 | 20,299 | | أموال الجمعية |
| 1,288 | 20,299 | | فائض أموال الجمعية |
| 1,288 | 20,299 | | مجموع أموال الجمعية |
| 1,288 | 20,299 | | مجموع المطلوبات وأموال الجمعية |

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 7 إلى 10 تشكل جزء من هذه البيانات المالية

جمعية الشفافية الكويتية
الكويت

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

| 2016 | 2017 | ايضاح | |
|-------------|-------------|-------|-----------------------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي | | |
| 1,438 | 30,365 | 4 | الإيرادات |
| (383) | (7,508) | | يخصم : تكلفة الإيرادات |
| 1,055 | 22,857 | | مجمّل الفائض |
| 585 | - | | إيرادات أخرى |
| 1,640 | 22,857 | | مجمّل الفائض والإيرادات الأخرى |
| 352 | 3,846 | 5 | يخصم : المصروفات و الاعباء الأخرى |
| (352) | (3,846) | | المصاريف الإدارية والعمومية |
| 1,288 | 19,011 | | مجموع المصروفات والاعباء الأخرى |
| - | 1,288 | | صافي فائض (عجز) السنة |
| 1,288 | 20,299 | | الفائض المرحّل من بداية السنة |
| | | | صافي الفائض المرحّل لآخر السنة |

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 7 إلى 10 تشكل جزء من هذه البيانات المالية

جمعية الشفافية الكويتية
الكويت

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

| <u>2016</u> | <u>2017</u> | <u>ايضاح</u> | |
|--------------|---------------|--------------|--------------------------------------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي | | |
| 1,288 | 19,011 | | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u> |
| | | | صافي فائض السنة |
| | | | <u>تعديلات</u> |
| 1,288 | 19,011 | | ربح التشغيل قبل التغيير في بنود راس المال العامل |
| 1,288 | 19,011 | | صافي النقد الناتج من الأنشطة |
| - | 1,288 | | رصيد النقد اول السنة |
| <u>1,288</u> | <u>20,299</u> | | رصيد النقد اخر السنة |

إن الإيضاحات المرفقة على الصفحات من 7 إلى 10 تشكل جزء من هذه البيانات المالية

جمعية الشفافية الكويتية
الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

1- تأسيس وطبيعة نشاط الجمعية :

تم إشهار جمعية الشفافية الكويتية، وفقاً للقرار الوزاري رقم 29 لسنة 2006 الصادر من وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل بتاريخ 13 مارس 2006 والمنشورة بالجريدة الرسمية بالعدد رقم 761 لسنة 2006 الصادر بتاريخ 26 مارس 2006 .

* تم إعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 .

2- السياسات المحاسبية الهامة :

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد البيانات المالية للجمعية المذكورة أدناه :

- أسس الإعداد :

يتم عرض البيانات المالية بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الرئيسية للجمعية ، ويتم إعدادها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية .

تستند التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمبلغ المدفوع في مقابل السلع والخدمات . إن القيمة العادلة هي المبلغ المستلم عن بيع الأصل أو المدفوع لسداد الإلتزام في معاملة عادية بين أطراف السوق كما في تاريخ القياس .

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة إجراء بعض الآراء والتقديرية والإفتراضات المحاسبية الهامة في إيضاح رقم 2 (ط) .

- الأدوات المالية :

يتم إدراج الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تكون الجمعية طرفاً في الأحكام التعاقدية لتلك الأدوات . تتضمن الموجودات والمطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي نقد في الصندوق .

يتم تصنيف الأدوات المالية كمطلوبات أو حقوق ملكية طبقاً لمضمون الإلتفاقيات التعاقدية .

- ممتلكات ومعدات :

تتضمن التكلفة المبدئية للممتلكات والمعدات سعر الشراء وأي تكاليف مباشرة مرتبطة بإيصال تلك الموجودات إلى موقع التشغيل وجعلها جاهزة للتشغيل . يتم عادة إدراج المصاريف المتكبدة بعد تشغيل الممتلكات والمعدات ، مثل الإصلاحات والصيانة والفحص في بيان الإيرادات والمصروفات في الفترة التي يتم تكبد هذه المصاريف فيها . في الحالات التي يظهر فيها بوضوح أن المصاريف قد أدت إلى زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقع الحصول عليها من استخدام إحدى الممتلكات والمعدات إلى حد أعلى من معيار الأداء المحدد أساساً ، فإنه يتم رسملة هذه المصاريف كتكلفة إضافية على الممتلكات والمعدات .

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة . عند بيع أو إنهاء خدمة الموجودات يتم إستبعاد تكلفتها واستهلاكها المتراكم من الحسابات ويُدْرَجُ أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعادها في بيان الإيرادات والمصروفات .

- تحقق الإيراد :

تقوم الجمعية بالتحقق من الإيرادات عندما يكون من الممكن قياسها بصورة موثوق بها ، وأنه من المرجح أن المنافع المستقبلية الاقتصادية سوف تتدفق للجمعية . وأن بعض الخصائص قد تم التأكد منها لكل من عمليات الجمعية كما هو مذكور أدناه . إن مبالغ الإيرادات لا تعتبر موثوق بها إلى أن يتم حل جميع الإلتزامات المرتبطة بالحصول على الإيراد .

إيرادات التبرعات ورسوم الانتخاب والإشتراكات :

يتم تحقق إيرادات التبرعات ورسوم الإنتساب والإشتراكات على الأساس النقدي عند تحصيلها .

الإيرادات الأخرى :

يتم تحقق الإيرادات الأخرى على أساس مبدأ الإستحقاق .

جمعية الشفافية الكويتية
الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

- الأحداث المحتملة :

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية إلا عندما يكون إستخدام موارد إقتصادية لسداد إلتزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة أحداث سابقة مرجحاً مع إمكانية تقدير المبلغ المتوقع سداًه بصورة كبيرة . وبخلاف ذلك يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة ما لم يكن احتمال تحقيق خسائر إقتصادية مستبعداً .

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون تحقيق منافع إقتصادية مرجحاً .

- مخاطر العملات الأجنبية :

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية . تتعرض الجمعية لمخاطر العملة الأجنبية والناجمة عن المعاملات التي تتم بعملات غير الدينار الكويتي . ويمكن للجمعية تخفيض خطر تعرضها لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية من خلال استخدامها لمشتقات الأدوات المالية . وتحرص الجمعية على إبقاء صافي التعرض لمخاطر العملة الأجنبية في مستوى معقول ، وذلك من خلال التعامل بعملات لا تتقلب بشكل جوهري مقابل الدينار الكويتي . لا تتعرض الجمعية حالياً بشكل جوهري لهذه المخاطر .

3- النقد والتفد المعادل

| 2016 | 2017 | |
|-------------|-------------|-----------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي | |
| 255 | 181 | النقد بالصندوق |
| 1,033 | 20,118 | النقد لدى البنك |
| 1,288 | 20,299 | |

4- الإيرادات

| 2016 | 2017 | |
|-------------|-------------|------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي | |
| - | 30,000 | دعم المؤتمر |
| 800 | - | تبرعات |
| 250 | 365 | واشتركاكات عضوية |
| 388 | - | مجلس الإدارة |
| 1,438 | 30,365 | |

5- المصروفات العمومية والإدارية

| 2016 | 2017 | |
|-------------|-------------|---------------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي | |
| 250 | 200 | اجور عمل |
| 2 | 5 | مصاريف بنكية |
| - | 660 | دعاية وإعلان وهدايا |
| - | 500 | رسوم واشتركاكات |
| - | 500 | نثرية |
| - | 1,267 | اتعاب مهنية |
| 100 | 714 | متنوعة |
| 352 | 3,846 | |

جمعية الشفافية الكويتية
الكويت

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبالغ التي يمكن أن تستبدل بها أصل أو يسددها التزام بين أطراف ذات معرفة ورغبة في التعامل على أساس متكافئة ، ومن المفهوم ضمناً في تعريف القيمة العادلة افتراض الاستمرارية لأعمال الجمعية وعدم وجود نية أو حاجة للتصفية أو تقليص عملياتها بشكل مادي أو أن تتولى معاملات بشروط غير ملائمة . وقد تعاملت الجمعية ضمن أنشطتها الاعتيادية في أدوات مالية مثل النقد والذمم المدينة والدائنة ، وترى إدارة الجمعية أن القيمة الدفترية لهذه الأدوات كما في 31 ديسمبر لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة العادلة لها.

تستخدم الجمعية ضمن النشاط الاعتيادي بعض الأدوات المالية مثل المدينون مما يعرض الجمعية لبعض المخاطر والمذكورة لاحقاً .

- إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

إن أنشطة الجمعية تتطوّر على المخاطر ، ولكن يتم إدارتها عبر عملية من التعريف والقياس والتوجيه المستمر وبناء على حدود المخاطر والرقابة الأخرى . قد تتعرض الجمعية لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق .

تقوم إدارة الجمعية بإدارة المخاطر كما تقوم بالتركيز على تأمين التدفقات النقدية القصيرة والمتوسطة المدى الخاصة بالجمعية عن طريق تقارير المخاطر الداخلية والتي تقوم بتحليل مستوى واتجاه المخاطر .

- مخاطر الائتمان

إن خطر الائتمان هو خطر عدم قدرة أحد أطراف الاداة المالية على الوفاء بالتزاماته مسبباً خسارة مالية للطرف الاخر. إن الموجودات المالية التي قد تعرض الجمعية لمخاطر الائتمان تتمثل أساساً في المدينين . كما يتم إثبات رصيد المدينين بالصافي بعد خصم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها . إن خطر الائتمان فيما يتعلق بالمدينين محدود نتيجة لعدم وجود مدينين .

إن الحد الأعلى لتعرض الجمعية لمخاطر الائتمان الناتج عن عدم سداد الطرف المقابل هو القيمة الاسمية ، والمدينين موضع كمال يلى :

| 2017 | 2016 |
|-------------|-------------|
| دينار كويتي | دينار كويتي |
| 20,118 | 1,033 |
| 20,118 | 1,033 |

النقد لدى البنك

إن الجمعية تعتبر كل الأصول المالية السابق ذكرها والتي لم تسجل انخفاض في القيمة في تاريخ البيانات المالية ذات كفاءة إئتمانية جيدة . إن مخاطر الائتمان المتعلقة بالنقد والأصول المالية الأخرى تعتبر غير ذات أهمية حيث إن النقد مودع لدى مؤسسات مالية ذات سمعة إئتمانية جيدة فيما يتعلق بالمدينون والأرصدة المدينة الأخرى فإن الجمعية غير معرضة لمخاطر إئتمان جوهرياً.

- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر ألا يكون بمقدور الجمعية تسديد مطلوباتها عند استحقاقها وللحد من هذا الخطر فقد قامت الإدارة بتوفير مصادر تمويل متنوعة ومراقبة سيولة الموجودات والسيولة على أساس منتظمة.

تقع المسؤولية النهائية في إدارة مخاطر السيولة على مجلس الإدارة الذي وضع إطاراً ملائماً لإدارة مخاطر السيولة وذلك لإدارة التمويل قصير الأجل وطويل الأجل للجمعية بالإضافة إلى متطلبات إدارة السيولة . تقوم الجمعية بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات مناسبة بالإضافة إلى المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومقارنة سجل استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية.

تم تحليل المطلوبات غير المشنقة استناداً للفترة المنتهية بتاريخ بيان الوضع المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى. إن الارصدة التي تستحق خلال 12 شهر تساوى قيمتها الدفترية حيث إن تأثير الخصم لقيمتها الحالية غير هام.