

جمعية البر الخيرية بمحافظة حوطة بني تميم
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية
الاجتماعية برقم (١٤٨)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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 ١٧-٦	٥- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية



تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة / أعضاء الجمعية العمومية
جمعية البر الخيرية بمحافظة حوطة بني تميم

الرياض - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأى المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية البر الخيرية بمحافظة حوطة بني تميم - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٤٨) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (١-٢٣) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، وباستثناء الأثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الرأى المتحفظ في تقريرنا أن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المنشآت غير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وبالإضافة الى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة و المتوسطة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأى المتحفظ:

- لم تقم الجمعية بقياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة حسب متطلبات القسم ١٦ "العقارات الاستثمارية" من المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والظاهر بالقوائم المالية بمبلغ ١٥,٤٩٧,٤٢٦ ريال سعودي. لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية 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 طبقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية كما وفيها أيضاً بمنطلقات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ في المراجعة.

لفت انتباه:

- بالإشارة الى إيضاح رقم (٤) هناك مبلغ محجوز لدى مصرف الراجحي الوقف بقيمة ١٩٩,٩٧٠ ريال سعودي ولم يتم اتخاذ أي إجراءات حتى تاريخه.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً لمعيار المنشآت غير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وبالإضافة الى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة و المتوسطة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. واللائحة المالية للجمعية وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهرى 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 بالاستمرارية، وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

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





(٢)

تقرير المراجع المستقل

جمعية البر الخيرية بمحافظة حوطة بني تميم

الرياض - المملكة العربية السعودية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا المتحفظ. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد. إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية سنكتشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً 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 الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة إستجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم إكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ 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 بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للجمعية.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - إستنتاج مدى مناسبة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وإستناداً 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. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق 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 ككل تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات والمؤسسات الخيرية المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

مكتب عبدالرحمن الشبيشيرى

محاسبون ومراجعون قانونيون

(عبدالرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)



الرياض في: ١٣ / ٥ / ٢٠٢٠

522

الموافق: ٢٠ / ٥ / ٢٠٢٠
Abdulrahman Al Shabeeshiri
Certified Public Accountants3E ACCOUNTING
Independent Memberالخبر - طريق الملك خالد
جوال : ٠٥٦٦٤٥٣٤٥٤
جوال : ٠٥٥٥٣٤٦٥١٠
إيميل : info@aa-cpa.comالقصيم - طريق الملك خالد
عمارات الرجحي مقابل فندق
الموفنيك
هاتف : ٠١٦٣٦٩٨٦٥٦
جوال : ٠٥٩٠٤٦٠٨٨
إيميل : info@aa-cpa.comالرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل
مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة
ص.ب. : ٣٩٥٧٨٧
هاتف : ٠١١٢٧٩١٧٧٤
جوال : ٠٥٥٥٣٤٦٥١٠
إيميل : info@aa-cpa.com

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٣,١٣١,٦٩١	٤,٣٩٥,٧٢٠	٤	نقد لدى البنوك
			الموجودات غير المتداولة
١,٢٤٤,٠٠٠	١,٠٨٣,٩٨٩	٦	استثمارات متاحة للبيع
---	١٣,٣٨٨		مشروعات تحت التنفيذ
٧٠٩,٠١٦	٦١٢,٦٦٨	٧	ممتلكات وآلات ومعدات
١٥,٩٤٢,١٣٩	١٥,٤٩٧,٤٢٦	٨	ممتلكات استثمارية - بالتكلفة
١٧,٨٩٥,١٥٥	١٧,٢٠٧,٤٧١		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢١,٠٢٦,٨٤٦	٢١,٦٠٣,١٩١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٢٠٤,٠٠٠	٢٠٤,٠٠٠	٩	أرصدة دائنة أخرى
			المطلوبات غير المتداولة
٩٧,٣٠١	١٣٣,٤٥١	١٠	مخصص منافع الموظفين
٣٠١,٣٠١	٣٣٧,٤٥١		إجمالي المطلوبات
			صافي الأصول
١٩,٨٤٤,٩٢٨	١٩,٧٥١,٣٠٣		صافي الأصول غير المقيدة
---	٧٦٦,٤٣٥	١١	صافي الأصول المقيدة
١٣٦,٦١٧	١٦٤,٠١٣	١٢	صافي أصول الأوقاف
٧٤٤,٠٠٠	٥٨٣,٩٨٩	٦	مكاسب غير محققة لاستثمارات أسهم
٢٠,٧٢٥,٥٤٥	٢١,٢٦٥,٧٤٠		إجمالي صافي الأصول
٢١,٠٢٦,٨٤٦	٢١,٦٠٣,١٩١		إجمالي المطلوبات وصافي الأصول

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة الأنشطة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

إيضاح	غير مقيدة	مقيدة	أوقاف	إجمالي	إجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
	٢٠٢٠ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠١٩ م
الإيرادات والتبرعات					
تبرعات نقدية عامة	٥٤٥,٢٣٩	٥٤٥,٢٣٩	---	٣٧١,٨٤٦	٣٧١,٨٤٦
تبرعات نقدية مقيدة	---	١,٢٧١,٩٩١	---	٣٨٦,٤٠٧	٣٨٦,٤٠٧
تبرعات نقدية أوقاف	---	---	٢٧,٣٩٦	١٦٩,١٥٩	١٦٩,١٥٩
تبرعات عينية	٦٢٨,١٨٥	٢١٤,٨٦٥	---	٦٣٣,٠٥٠	٦٣٣,٠٥٠
اشتراكات أعضاء	٧,٨٠٠	---	---	٣,٦٠٠	٣,٦٠٠
تبرعات زكاة	---	١,٤٤٩,١٦٢	---	١,٣٤٦,٤٩٧	١,٣٤٦,٤٩٧
اعانات الوزارة	---	٧٦٨,٥٢١	---	٦٥٦,٨٠٠	٦٥٦,٨٠٠
إيرادات العقارات	١,٠٣٨,٤٨٨	---	---	٨٥٧,٨٠٦	٨٥٧,٨٠٦
إيرادات الأنشطة	٣٦٤,٣٨٥	---	---	٤٥٦,٠٠١	٤٥٦,٠٠١
إعادة التصنيف لتحقيق قيد الاستخدام	٢,٩٣٨,١٠٤	(٢,٩٣٨,١٠٤)	---	---	---
إجمالي الإيرادات والمكاسب	٥,٥٢٢,٢٠١	٧٦٦,٤٣٥	٢٧,٣٩٦	٦,٣١٦,٠٣٢	٤,٨٨١,١٦٦
المصاريف والخسائر					
مساعدات نقدية وعينية	(٢,٦٤٥,٤٠٢)	---	---	(٢,٣٠٥,٩١٢)	(٢,٣٠٥,٩١٢)
مساعدات زكاة	(١,١١٥,٠٠٠)	---	---	(٣٧٧,٢٨٠)	(٣٧٧,٢٨٠)
مصاريف أنشطة	(٥٧٥,٧٥٣)	---	---	(١,٨٩٦,٣٨٧)	(١,٨٩٦,٣٨٧)
مصاريف عمومية وإدارية	(٧٩٥,٧٣٣)	---	---	(٦٠١,٧٥٩)	(٦٠١,٧٥٩)
استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات	(١٦٩,٢٢٥)	---	---	(١٢٩,٥٤٦)	(١٢٩,٥٤٦)
استهلاك ممتلكات استثمارية	(٤٤٤,٧١٣)	---	---	(٤٤٤,٧١٣)	(٤٤٤,٧١٣)
إجمالي المصاريف والخسائر	(٥,٧٤٥,٨٢٦)	---	---	(٥,٧٥٥,٥٩٧)	(٥,٧٥٥,٥٩٧)
التغير في صافي الأصول من الأنشطة المستمرة البنود الاستثنائية	(٢٢٣,٦٢٥)	٧٦٦,٤٣٥	٢٧,٣٩٦	٥٧٠,٢٠٦	(٨٧٤,٤٣١)
تسويات سنوات سابقة	---	---	---	(٦٩,٢٧٦)	(٦٩,٢٧٦)
عائدات الاستثمارات	---	---	---	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
أرباح رأسمالية	---	---	---	٢,٩٩٩	٢,٩٩٩
إيرادات أخرى	١٣٠,٠٠٠	---	---	١٣٠,٠٠٠	---
إجمالي البنود الاستثنائية	١٣٠,٠٠٠	---	---	(١٦,٢٧٧)	(١٦,٢٧٧)
التغير في صافي الأصول	(٩٣,٦٢٥)	٧٦٦,٤٣٥	٢٧,٣٩٦	٧٠٠,٢٠٦	(٨٩٠,٧٠٨)
صافي الأصول في بداية السنة	١٩,٨٤٤,٩٢٨	---	١٣٦,٦١٧	١٩,٩٨١,٥٤٥	٢٠,٨٧٢,٢٥٣
صافي الأصول في نهاية السنة	١٩,٧٥١,٣٠٣	٧٦٦,٤٣٥	١٦٤,٠١٣	٢٠,٦٨١,٧٥١	١٩,٩٨١,٥٤٥

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٨٩٠,٧٠٨)	٧٠٠,٢٠٦	التغير في صافي الأصول
		تعديلات على التغير في صافي الأصول
٦٩,٢٧٦	---	تسويات سنوات سابقة
١٢٩,٥٤٦	١٦٩,٢٢٥	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٤٤٤,٧١٣	٤٤٤,٧١٣	استهلاك الممتلكات الاستثمارية
(٢,٩٩٩)	---	أرباح رأسمالية
٢٨,٠٢٥	٣٦,١٥٠	المكون من مخصص منافع الموظفين
(٢٢٢,١٤٧)	١,٣٥٠,٢٩٤	التغير في صافي الأصول المعدل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة
٢٠٤,٠٠٠	---	أرصدة دائنة أخرى
(١٨,١٤٧)	١,٣٥٠,٢٩٤	صافي النقدية (المستخدمة في) الواردة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
---	(١٣,٣٨٨)	مشروعات تحت التنفيذ
(٣,٣٨٥)	(٧٢,٨٧٧)	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
٣,٠٠٠	---	متحصلات بيع ممتلكات وآلات ومعدات
(٣٨٥)	(٨٦,٢٦٥)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(١٨,٥٣٢)	١,٢٦٤,٠٢٩	صافي التغير في النقد لدى البنوك
٣,١٥٠,٢٢٣	٣,١٣١,٦٩١	النقد لدى البنوك بداية السنة
٣,١٣١,٦٩١	٤,٣٩٥,٧٢٠	النقد لدى البنوك نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١ - معلومات الجمعية والنشاطات

أ- جمعية البر الخيرية بمحافظة حوطة بني تميم هي جمعية خيرية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٤٨) وتاريخ ١٤١٩/٠٣/٠٤ هـ، وتتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في:

- المساهمة في رفع المستوى الثقافي دينياً واجتماعياً وصحياً لأفراد المجتمع.
- تقديم المساعدات النقدية والعينية للمحتاجين من أفراد وأسر المجتمع.
- العناية بمشروعات الخدمات الاجتماعية كبرامج الطفولة والعجزة والمعوقين والمشروعات التدريبية والتأهيلية.
- العناية والاهتمام بالشباب والطلاب من خلال التالي:
 ١. تقديم المساعدات للطلاب والطالبات وتشجيعهم على مواصلة التعليم.
 ٢. استثمار أوقات الفراغ وتوجيهها بما يساهم في بناء شخصية اسلامية متضمنة مع مجتمعهم وأمتهم.
 ٣. المساهمة في مجال الخدمات العامة من خلال الاهتمام بالمرافق العامة.

ب- يقع مركز الجمعية الرئيسي بمحافظة حوطة بني تميم.

وقد حصلت الجمعية على سجل تجاري رقم (١٠١٣٥٠٠٩٣٦) لتاريخ ١٤٣٩/١١/١٧ هـ باسم مصنع جمعية البر الخيرية لتدوير البلاستيك ويتمثل نشاط السجل التجاري في جمع المواد لإعادة التصنيع. تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للإصدار من قبل الإدارة بتاريخ ١٤٤٢/١٠/١٣ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٥/٢٥ 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 البر الخيرية بمحافظة حوطة بني تميم وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات التقارير المالية الدولية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (IFRS for SMEs).
- تم عمل إعادة تبويب لبعض من أرقام المقارنة حتى تتناسب مع عرض السنة الحالية.

أسس القياس

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

الدفاتر المحاسبية

تمسك الجمعية حسابات منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية.

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 الممتلكات والآلات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة (إن وجدت). تتضمن التكلفة التاريخية النفقات المباشرة لنقل الأصل للموقع والحالة اللازمة لعمل الأصل بالطريقة التي حددتها الإدارة.

تقوم الإدارة بإضافة تكلفة الاستبدال لجزء ما عند تكبدها إلى القيمة الدفترية لبند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات إذا كان من المتوقع أن يوفر الجزء المستبدل منافع مستقبلية إضافية للجمعية. ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. كافة مصروفات الصيانة والإصلاح الأخرى يتم تحميلها على الأرباح والخسائر في الفترة التي تم تكبدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك بتوزيع تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدر باستخدام طريقة القسط الثابت وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

مباني	٤٪
سيارات	٢٠٪
أثاث ومفروشات	١٠٪ - ٢,٥٪
أجهزة وآلات ومعدات	١٥٪

يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول وأعمارها الإنتاجية وطرق الاستهلاك وتعديلها بأثر لاحق متى كان ذلك مناسباً إذا كان هناك مؤشر على حدوث تغيير جوهري منذ تاريخ التقرير السابق.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته المقدر القابلة للاسترداد.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر الأخرى في قائمة الأنشطة.

٤-٢ الاستثمارات العقارية

تتمثل العقارات الاستثمارية في الأراضي أو العقارات المحفوظ بها ويتم قياسها أولاً بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بنهاية كل فترة مالية ما لم تتكبد الجمعية تكاليف وجهد غير مبرر.

٥-٢ القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

يتم الحصول على القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من الأسعار الحالية السائدة في السوق لعقارات مماثلة وتحدد القيمة العادلة وفق تقويم يتم اجراؤه من قبل خبير تثمين مستقل لديه مؤهل مهني معترف به وخبرة حديثة في تثمين المباني والكائنة في نفس موقع عقار الجمعية ولتحديد القيمة العادلة يتم الرجوع إلى الظروف السائدة في السوق وأحدث معاملات بيع لعقارات مماثلة.

مباني ٤٪

٦-٢ الاستثمارات المالية

تقوم المؤسسة بتسجيل استثماراتها بموجب التكلفة الفعلية عند اقتنائها ولا يتم اثبات الإيراد الخاص بها إلا عند استلامها فعلياً

٧-٢ 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 بالمبلغ 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.

٨-٢ المخصصات

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

٩-٢ إلتزامات منافع الموظفين

لدى الجمعية خطة منافع محددة وهي تتعلق بمدفوعات الخدمة الطويلة (مكافأة نهاية الخدمة) التي تفرضها الحكومة بموجب قانون العمل السعودي. وعادة ما تحدد خطة المنافع المحددة مبلغ (المكافأة) الذي سيتحصل عليه الموظف عند نهاية الخدمة، ويعتمد تحديد هذا الاستحقاق على عامل واحد أو عدة عوامل مثل السن وسنوات الخدمة والتعويض.

يتم إثبات التزام المنفعة المحددة بقائمة المركز المالي بصافي القيمة الحالية للالتزام بموجب خطط المنفعة المحددة ناقصاً القيمة العادلة لأصول الخطة (إن وجدت). ويتم قياس التزام المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة.

وتحدد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخصم الدفعات المستقبلية بالرجوع إلى عائدات السوق في تاريخ التقرير على سندات الشركات عالية الجودة، المقومة بالعملة التي ستدفع بها الاستحقاقات، وبحيث تكون شروط استحقاقها مقاربة لشروط التزامات منافع الموظفين ذات الصلة. تقيد الأرباح والخسائر الاكثوارية ضمن الدخل الشامل الآخر في الفترة التي ينشأ فيها. يتم إثبات تكاليف الخدمات السابقة مباشرة في الربح أو الخسارة.

١٠-٢ الإيرادات

تتمثل الإيرادات في التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات والتي تتلقاها الجمعية من المتبرعين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى حيث يتم اثباتها طبقاً لأساس الاستحقاق وذلك عندما تتمتع الجمعية بسلطة ادارة 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 للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية. وفيما عدا ذلك يتم الإثبات طبقاً للأساس النقدي.

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

١١-٢ التبرعات

يتم تصنيف التبرعات التي تتلقاها الجمعية من قبل المتبرعين إلى تبرعات مقيدة وتبرعات غير مقيدة وتبرعات أوقاف طبقاً لطبيعة وشروط تلقي التبرع من قبل المتبرعين.

١٢-٢ المصاريف

تمثل مصاريف الأنشطة والمساعدات في المصاريف الناتجة عن مجهودات ووظائف الجمعية وكافة المصاريف الأخرى التي يتم تصنيفها ضمن المصاريف العمومية والإدارية حيث يتم اثبات مصاريف الأنشطة فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق ومصاريف المساعدات المتنوعة والزكاة طبقاً للأساس النقدي والمصاريف العمومية والإدارية فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

٣- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار 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

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٢١,٣٥٣	٤٩٩,٨٣٨	البنك العربي تبرعات
١,٧٠١,٥٠٧	٣,٣٧٤,٧٩٤	مصرف الراجحي تبرعات
١٣,١٧٠	---	مصرف الراجحي كفالة يتيم
٣٣٨,٨١٩	١٩٩,٩٧٠	مصرف الراجحي الوقف
---	٢٠٠	مصرف الراجحي زكاة
٢١٦,٨٧٠	٦٢,٤٨٦	البنك الأهلي تبرعات
٩,٨٠٤	٢٠,٥٢٣	البنك الأهلي زكاة
٥,٦٨٠	٦,٠١٧	البنك الأهلي وقف
٢٢٤,٤٦٨	٢٣١,٨٧٢	بنك الجزيرة تبرعات
٢٠	٢٠	بنك الجزيرة زكاة
٣,١٣١,٦٩١	٤,٣٩٥,٧٢٠	المجموع

٤-١ المعاملات غير النقدية

لم تجرى أية تسويات هامة غير نقدية تستوجب الإفصاح عنها كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١م.

٥- الأدوات المالية

الأصول المالية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
ريال سعودي	ريال سعودي
٣,١٣١,٦٩١	٤,٣٩٥,٧٢٠
١,٢٤٤,٠٠٠	١,٠٨٣,٩٨٩
٤,٣٧٥,٦٩١	٥,٤٧٩,٧٠٩

نقد لدى البنوك
استثمارات متاحة للبيع
المجموع

٦- الاستثمارات المتاحة للبيع

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
ريال سعودي	ريال سعودي
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٧٤٤,٠٠٠	٥٨٣,٩٨٩
١,٢٤٤,٠٠٠	١,٠٨٣,٩٨٩

تكلفة الاستثمار
التغير في قيمة الاستثمار
المجموع

* تتمثل قيمة الاستثمار و التي يبلغ تكلفتها ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في استثمار عدد ٦٦,٦٦٦ سهم في بنك الإنماء وقد بلغ سعر السهم المعلن عنه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ١٦,٢٦ للسهم.

٧ - الممتلكات والآلات والمعدات

المجموع	أجهزة وآلات ومعدات	أثاث ومفروشات	سيارات	مباني	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
١,٧٦٠,٢٩٠	٧٤٣,١١٨	٩١,٥١٠	٤٥٥,٦٠٠	٤٧٥,٠٦٢	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
٧٢,٨٧٧	٦٤,٨٧٧	---	٨,٠٠٠	---	إضافات
١,٨٣٣,١٦٧	٨٠٧,٩٩٥	٩١,٥١٠	٤٦٣,٦٠٠	٤٧٥,٠٦٢	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
					مجمع الاستهلاك
١,٠٥١,٢٧٤	٥١٩,٢٣٥	٨٦,٤٣٨	٤٠٤,١٣٥	٤١,٤٦٦	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
١٦٩,٢٢٥	١٠٤,٥٣٠	٢,٢٢٣	٤٣,٦٧٠	١٨,٨٠٢	إضافات
١,٢٢٠,٤٩٩	٦٢٣,٧٦٥	٨٨,٦٦١	٤٤٧,٨٠٥	٦٠,٢٦٨	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
					صافي القيمة الدفترية
٧٠٩,٠١٦	٢٢٣,٨٨٣	٥,٠٧٢	٥١,٤٦٥	٤٢٨,٥٩٦	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
٦١٢,٦٦٨	١٨٤,٢٣٠	٢,٨٤٩	١٥,٧٩٥	٤٠٩,٧٩٤	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م

* من ضمن بند السيارات هناك سيارات مسجلة بإسم وزارة الشؤون الاجتماعية.

٨ - الممتلكات الاستثمارية - بالتكلفة

المجموع	مباني	أراضي	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
١٩,٦٢١,٠١٨	١١,٥٠٢,٠١٨	٨,١١٩,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
١٩,٦٢١,٠١٨	١١,٥٠٢,٠١٨	٨,١١٩,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
مجمع الاستهلاك			
٣,٦٧٨,٨٧٩	٣,٦٧٨,٨٧٩	---	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
٤٤٤,٧١٣	٤٤٤,٧١٣	---	إضافات
٤,١٢٣,٥٩٢	٤,١٢٣,٥٩٢	---	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
صافي القيمة الدفترية			
١٥,٩٤٢,١٣٩	٧,٨٢٣,١٣٩	٨,١١٩,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
١٥,٤٩٧,٤٢٦	٧,٣٧٨,٤٢٦	٨,١١٩,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م

٩- الأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٠٤,٠٠٠	٢٠٤,٠٠٠
٢٠٤,٠٠٠	٢٠٤,٠٠٠

ايرادات مقبوضة مقدماً
المجموع

١٠- مخصص منافع الموظفين

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م
ريال سعودي	ريال سعودي
---	٩٧,٣٠١
٦٩,٢٧٦	---
٢٨,٠٢٥	٣٦,١٥٠
٩٧,٣٠١	١٣٣,٤٥١

رصيد أول السنة
المكون من سنوات سابقة
المكون خلال السنة
المجموع

* اختارت الجمعية تطبيق الإجراءات المبسطة المسموح لها في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم مع تطبيق طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتقييم التزامات الاستحقاقات المحددة وتعتبر الجمعية بأن التعويض المطلوب وفقاً لنظام العمل السعودي لا يختلف جوهرياً عن أي التزام تم حسابه باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

١١- صافي الأصول المقيدة

البيان	الرصيد كما في م ٢٠١٩/١٢/٣١	المقيد خلال العام ريال سعودي	المحرر من القيود خلال العام ريال سعودي	الرصيد كما في م ٢٠٢٠/١٢/٣١
الزكاة الشرعية	---	١,٤٤٩,١٦٢	(١,١١٥,٠٠٠)	٣٣٤,١٦٢
سقيا المياه	---	١٥٠	(١٥٠)	---
تبرعات نقدية - السلة الرمضانية	---	٦٣,٩٥٥	(٦٣,٩٥٥)	---
إفطار صائم	---	٣٠٨,٧١٤	(٣٠٨,٧١٤)	---
السلة الغذائية الشهرية	---	٦٥٢,٩٢٣	(٥٨٩,٤٥٠)	٦٣,٤٧٣
تبرعات دعم إغاثي وسلال غذائية	---	١٩٣,٥٠٠	(١٩٣,٥٠٠)	---
زكاة الفطر	---	٣٦,٠٧٩	(٣٦,٠٧٩)	---
كفارة اليمين والصيام	---	١٦,٦٧٠	(١٣,٣٧٠)	٣,٣٠٠
زكاة التمور عينية	---	٢١٤,٨٦٥	(٢١٤,٨٦٥)	---
المنح الحكومي - مساعدات الأسر والأعمال الإغاثية	---	٧٦٨,٥٢١	(٤٠٣,٠٢١)	٣٦٥,٥٠٠
المجموع	---	٣,٧٠٤,٥٣٩	(٢,٩٣٨,١٠٤)	٧٦٦,٤٣٥

١٢- صافي أصول الأوقاف

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م
ريال سعودي	ريال سعودي
١٣٦,٦١٧	١٦٤,٠١٣
١٣٦,٦١٧	١٦٤,٠١٣

أوقاف مبنى الأيتام
المجموع

١٣- التبرعات النقدية المقيدة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٥,٢٨٠	٣٦,٠٧٩	تبرعات زكاة التمور والفطر
---	٣٠٨,٧١٤	تبرعات افطار صائم
---	---	تبرعات تحسين مساكن
٤١٠	١٥٠	تبرعات مشروع برادات المياه
١٩,٧٣٠	١٦,٦٧٠	تبرعات كفارات يمين وصيام
---	٦٣,٩٥٥	تبرعات السلة الرمضانية
---	٨٤٦,٤٢٣	تبرعات دعم اغاثي وسلات غذائية
١٠٩,٤٩٧	---	تبرعات مؤسسة سليمان بن عبد العزيز الراجحي الخيرية - دعم مشروع جمع البلاستيك والورق
٣١,٤٩٠	---	تبرعات كفالات أيتام
٦٠,٠٠٠	---	إعانة شتوية
١٠٠,٠٠٠	---	تبرعات بنك الجزيرة - دعم مشروع البلاستيك والورق والكرتون
٣٨٦,٤٠٧	١,٢٧١,٩٩١	المجموع

١٤- اعانات الوزارة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٦,٨٠٠	---	اعانة دعم الرواتب
٥٥٠,٠٠٠	٧٦٨,٥٢١	اعانة البرامج و الأنشطة
٦٥٦,٨٠٠	٧٦٨,٥٢١	المجموع

١٥- ايرادات الأنشطة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤٤,٠٠٠	١٠١,٣٠٠	ايرادات تعليم الكمبيوتر
٩٨,٠٥١	١٠٨,٣٨٤	ايرادات تدوير الورق والبلاستيك
٢١٣,٦٠٠	١٥٤,٧٠١	ايرادات مشروع الملابس المستعملة
٣٥٠	---	ايرادات بيع أثاث مستعمل
٤٥٦,٠٠١	٣٦٤,٣٨٥	المجموع

١٦- المساعدات النقدية و العينية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٧٩,١٣٠	٥٢٠,٦٨٥	مساعدات مواد غذائية وتمور
٢٠٣,٠٠٠	١٥٦,٠٠٠	مساعدات الإيجارات
٣٠,٠٠٠	٢٢٨,٤٣٠	مساعدات سلة رمضان
---	٣٠٨,٧١٤	مساعدات افطار صائم
١٩,٧٣٠	١٣,٣٧٠	مساعدات كفارات يمين وصيام
---	٥٨٩,٤٥٠	مساعدات السلة الغذائية الشهرية
---	٣٠,٢١٤	مساعدات مكافحة فيروس كورونا
---	١١,٤٠٠	مساعدات مرضية
٢٢,٠٠٠	٨,٠٧٠	مساعدات ترميم وبناء مساكن
١,٣١٧,٠٥٢	٤٣٢,٠٤٦	مساعدات كسوة الشتاء
١٢٥,٠٠٠	٥١,٠٠٠	مساعدات الزواج
---	٣٠,٠٧٩	مساعدات مساعدات أثاث منزلي
١٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	مساعدات تعليمية
---	٣٦,٠٧٩	زكاة الفطر
---	٢١٤,٨٦٥	برامج وأنشطة عينية
٢,٣٠٥,٩١٢	٢,٦٤٥,٤٠٢	المجموع

١٧- مصاريف الأنشطة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨٨,٧٨٧	١٩٠,٦٣٦	معهد جمعية الحساب الآلي (تعليم الكمبيوتر)
---	---	مركز فائض الولايم
٣٧,٥١٥	٧,٠٠٥	مشروع سقيا المياه
٤٧,٨٥٠	٤,٤١٧	مشروع مكافحة التدخين
٢٠٨,٣١٥	١٨٢,٢٧٣	مشروع اعادة تدوير البلاستيك و الورق
١٦,٩٠٠	---	مشروع الأوقاف
١٩٢,٨٦٣	١٥٤,٧٦٠	مشروع اكرام
٢٤,٣٤١	---	مشروع جمع الملابس المستعملة
٤٧٨,٧١٦	٣٦,٦٦٢	مباني عقارية
٢١,٥٠٠	---	برامج توعية
٦٧٩,٦٠٠	---	مساعدات المنح الحكومية
١,٨٩٦,٣٨٧	٥٧٥,٧٥٣	المجموع

١٨- المصاريف العمومية و الادارية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١٥,٤٠٢	٦٩٢,٤١٢	رواتب وأجور وما في حكمها
٢٨,٠٢٥	٣٦,١٥٠	منافع الموظفين
١٩,٢٦٣	٤,٨١٥	قرطاسية ومطبوعات
---	---	سفر وانتقال
٦,٧٠٧	١١,٥١٩	هاتف وبريد
١١,٤٥٧	٩,١٢٠	كهرباء ومياه وغاز
٣,١٥٣	٥,٣١٣	صيانة واصلاح وترميم
٢,٦٠٢	٤,١٩٦	محروقات وصيانة سيارات
١١,٧٥٩	٩,٥٠٦	ضيافة ونظافة
١,١٠٠	١٥,٥٦٥	دعاية واعلان
١,٤٨٦	٨٨٧	عمولات
---	٣,٣٣٠	أجور تحميل وتنزيل
---	٢,٢٠٥	أدوات مستهلكة
٨٠٥	٧١٥	متنوعة
٦٠١,٧٥٩	٧٩٥,٧٣٣	المجموع

١٩- الأصول والالتزامات المحتملة

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

٢٠- الارتباطات الرأسمالية

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

٢١- الأحداث اللاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة جوهرية بعد نهاية السنة، والتي قد يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للجمعية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١م.

٢٢- 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 تقتترض فإنها تقتترض 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 للجمعية 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 الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله والتدفقات النقدية التعاقدية لإستثمارات الدين المحملة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والأدوات المالية المشتقة الإيجابية والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية، فضلاً عن التعرضات الائتمانية لعلاء الجملة والتجزئة، بما في ذلك الذمم المدينة القائمة، أن الجمعية ليست معرضة لمخاطر الائتمان.

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الجمعية على الوفاء بالتزاماتها المالية عند إستحقاقها، يتمثل منهج الجمعية فيما يتعلق بإدارة السيولة في التأكد، بقدر الإمكان، من أن الجمعية سوف تتوفر لها السيولة النقدية الكافية للوفاء بمطلوباتها 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 الإدارة بتوقع التدفقات النقدية ومراقبة لتوقعات المتعلقة بمتطلبات السيولة للجمعية للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الإحتياجات التشغيلية مع الإحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الإئتمانية المتلزم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الجمعية سقف 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 ٢٠٢٠م حيث أن الأدوات المالية بطبيعتها قصيرة الأجل ولا تحمل فوائد. القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل إلتزام 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 للإلتزام مخاطر عدم الوفاء به. تتطلب بعض السياسات المحاسبية والإفصاحات للجمعية قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

٢٣- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت ادارة الجمعية القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٣/١٠/١٤٤٢هـ الموافق ٢٥/١٠/٢٠٢١م