

الجمعية الأهلية لرعاية الأرامل والمطلقات
(أيامى) بمنطقة الرياض
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية
الاجتماعية برقم (٦٤٣)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

فهرس محتويات القوائم المالية:

١- تقرير المراجع المستقل	صفحة رقم ١-٢
٢- قائمة المركز المالي	صفحة رقم ٣
٣- قائمة الأنشطة	صفحة رقم ٤
٤- قائمة التدفقات النقدية	صفحة رقم ٥
٥- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	صفحة رقم ٦-١٧

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

أصحاب الفضيلة والسعادة/ اللجنة العمومية

الجمعية الأهلية لرعاية الأرامل والمطلقات (أيامى) بمنطقة الرياض

الرياض - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأى:

لقد راجعنا القوائم المالية الجمعية الأهلية لرعاية الأرامل والمطلقات (أيامى) بمنطقة الرياض مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٦٤٣) 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، 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 ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأى:

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 وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية كما وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

لفت انتباه

بالإشارة الى الإيضاح رقم (٦) المرفق بالقوائم المالية، قامت الجمعية خلال العام ٢٠١٩م بإبرام عقد شراكة عقارية محاصة مع شركة محمد وخالد أبناء عبد الرحمن الماجد العقارية بنسبة (٦,٩٧%) قيمتها ٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي تبين أنه لم يتم اخذ موافقة وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية وان العقد غير موثق لدى الجهات الرسمية ما يعرض الجمعية الى مخاطر مالية.

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 ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. واللائحة المالية للجمعية وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية 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

لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهرى سواء 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 بالإستمرارية، وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرى سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد



3E ACCOUNTING
Independent Member

الخبر - طريق الملك خالد
جوال : ٥٦٦٤٥٣٤٥٤
جوال : ٥٥٥٣٤٦٥٦٠
إيميل : info@aa-cpa.com

القصيم - طريق الملك خالد
عمارات الرجحي مقابل فندق
الموفنيك
هاتف : ١٦٣٦٩٨٥٦
جوال : ٥٩٠٤٦٠٨٨
إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل
مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة
ص.ب. : ٣٩٥٧٨٧
هاتف : ١١٢٧٩١٧٧٤
جوال : ٥٥٥٣٤٦٥٦٠
إيميل : info@aa-cpa.com



(٢)

تقرير المراجع المستقل

الجمعية الأهلية لرعاية الأرامل والمطلقات (أيامى)

الرياض - المملكة العربية السعودية

إلا أنه ليس ضمناً 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 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.

تقديم 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.

تقديم العرض الشامل، وهيكلي 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 بالحوكمة 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



الرياض في
الموافق ٢٠٢١/٠٧/٠٧

(عبدالرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

إيضاح	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ريال سعودي	ريال سعودي
الموجودات		
الموجودات المتداولة		
٤ نقد لدى البنوك	٤,٧٣١,١٦٧	٣,٨١٠,١٥٧
٥ أرصدة مدينة أخرى	١٢٨,١٤٨	٢٠٧,٨٩٣
٦ استثمارات مالية	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات المتداولة	١٠,٨٥٩,٣١٥	١٠,٠١٨,٠٥٠
الموجودات غير المتداولة		
٧ ممتلكات وآلات ومعدات	٥,٨٨٨,٩٤٧	٨٠٣,٣٥٣
٨ عقارات استثمارية- بالقيمة العادلة	٧,٤٢٥,٥٥٢	١٢,٧٤٩,٣٤٠
مجموع الموجودات غير المتداولة	١٣,٣١٤,٤٩٩	١٣,٥٥٢,٦٩٣
إجمالي الموجودات	٢٤,١٧٣,٨١٤	٢٣,٥٧٠,٧٤٣
المطلوبات وصافي الأصول		
المطلوبات المتداولة		
٩ أرصدة دائنة أخرى	٩٦٣	٥٩٠,٣٢٤
مجموع المطلوبات المتداولة	٩٦٣	٥٩٠,٣٢٤
المطلوبات غير المتداولة		
١٠ مخصص منافع الموظفين	١٠١,٤٢٨	١٥٧,٤١٢
إجمالي المطلوبات	١٠٢,٣٩١	٧٤٧,٧٣٦
صافي الأصول		
صافي الأصول غير المقيدة	٢٠,٤٥٥,١٦٠	١٩,٨٧٢,٣٤٠
١١ صافي الأصول المقيدة	١,٩٣٠,٩٥٠	٢,٩٤٧,٨٢٤
١٢ صافي أصول الأوقاف	١,٦٨٥,٣١٣	٢,٨٤٣
مجموع صافي الأصول	٢٤,٠٧١,٤٢٣	٢٢,٨٢٣,٠٠٧
إجمالي المطلوبات وصافي الأصول	٢٤,١٧٣,٨١٤	٢٣,٥٧٠,٧٤٣

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

قائمة الأنشطة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

إيضاح	غير مقيدة	مقيدة	أوقاف	إجمالي	إجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
التبرعات النقدية العامة	١,٣٩٩,٠٢٤	---	---	١,٣٩٩,٠٢٤	٩٩٣,٠٥٠
التبرعات النقدية المقيدة	---	٣٣٧,٨٢٥	---	٣٣٧,٨٢٥	٤٢٢,١٦٣
تبرعات الزكاة	---	٨٩٠,٣٥٩	---	٨٩٠,٣٥٩	٥٦٦,٧٥٧
اشتراكات العضوية	٨,٦٠٠	---	---	٨,٦٠٠	٨,٤٠٠
التبرعات النقدية أوقاف	---	---	١,٢٣٢,٤٧٠	١,٢٣٢,٤٧٠	٩٢٣,٣٧٨
إيرادات العقارات	---	---	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
إعانات الوزارة	---	---	---	---	٦٥٠,٠٠٠
إيرادات أنشطة	---	---	---	---	١,٧٤٠
دعم حكومي- ساند	---	١٦,٨٠٠	---	١٦,٨٠٠	---
تبرعات عينية	---	---	---	---	١,٠٠٠
خسائر إعادة تقييم الممتلكات الاستثمارية - القيمة العادلة	(٤٢٤,٤٤٨)	---	---	(٤٢٤,٤٤٨)	---
إعادة التصنيف لتحقيق غرض الاستخدام	٢,٢٦١,٨٥٨	(٢,٢٦١,٨٥٨)	---	---	---
إجمالي الإيرادات والمكاسب	٣,٢٤٥,٠٣٤	(١,٠١٦,٨٧٤)	١,٦٨٢,٤٧٠	٣,٩١٠,٦٣٠	٤,٠١٦,٤٨٨
المصروفات والخسائر	(١,١٧٩,١٦٢)	---	---	(١,١٧٩,١٦٢)	(١,٨٢٠,٢٠٦)
مصروفات الأنشطة	(٤٥٥,٦٢٤)	---	---	(٤٥٥,٦٢٤)	(٣٧٣,٩٦٤)
المصروفات العمومية والإدارية	(١,٥٦٥,٠٠٠)	---	---	(١,٥٦٥,٠٠٠)	---
مصروفات الزكاة	(٢٦٦,٧٨٦)	---	---	(٢٦٦,٧٨٦)	(٢٧٥,١١٠)
استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات	---	---	---	---	(٢٠١,٩٢٦)
استهلاك العقارات الاستثمارية	(٣,٤٦٦,٥٧٢)	---	---	(٣,٤٦٦,٥٧٢)	(٢,٦٧١,٢٠٦)
إجمالي المصروفات والخسائر	(٢٢١,٥٣٨)	(١,٠١٦,٨٧٤)	١,٦٨٢,٤٧٠	٤٤٤,٠٥٨	١,٣٤٥,٢٨٢
التغير في الأصول من الأنشطة المستمرة	٦٠٠,٦٦٠	---	---	٦٠٠,٦٦٠	---
البند الاستثنائية	٢١٥,٤٨٧	---	---	٢١٥,٤٨٧	١٦٧,٢٨٢
تسويات سنوات سابقة	(١١,٧٨٩)	---	---	(١١,٧٨٩)	---
إيرادات أخرى	٨٠٤,٣٥٨	---	---	٨٠٤,٣٥٨	١٦٧,٢٨٢
(خسائر) بيع أصول وآلات ومعدات	٥٨٢,٨٢٠	(١,٠١٦,٨٧٤)	١,٦٨٢,٤٧٠	١,٢٤٨,٤١٦	١,٥١٢,٥٦٤
التغير في صافي الأصول	١٩,٨٧٢,٣٤٠	٢,٩٤٧,٨٢٤	٢,٨٤٣	٢٢,٨٢٣,٠٠٧	٢١,٣١٠,٤٤٣
صافي الأصول في بداية العام	٢٠,٤٥٥,١٦٠	١,٩٣٠,٩٥٠	١,٦٨٥,٣١٣	٢٤,٠٧١,٤٢٣	٢٢,٨٢٣,٠٠٧
صافي الأصول في نهاية العام					

«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
١,٥١٢,٥٦٤	١,٢٤٨,٤١٦	التغير في صافي الأصول
٢٧٥,١١٠	٢٦٦,٧٨٦	استهلاك ممتلكات آلات ومعدات
٢٠١,٩٢٦	---	استهلاك عقارات استثمارية
---	(٦٠٠,٦٦٠)	تسويات اهلاك سنوات سابقة
---	١١,٧٨٩	خسائر بيع ممتلكات وآلات ومعدات
---	٤٢٤,٤٤٨	خسائر إعادة تقييم الممتلكات الاستثمارية - القيمة العادلة
٢٣,٠٠٥	٧,٨٠٤	منافع الموظفين المكون
٢,٠١٢,٦٠٥	١,٣٥٨,٥٨٣	التغير في صافي الأصول بعد التسويات
		تسويات مطابقة صافي الأصول مع صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية:
(٦٦,٨٨٤)	٧٩,٧٤٥	أرصدة مدينة أخرى
٥٧٠,٤٢٧	(٥٨٩,٣٦١)	أرصدة دائنة أخرى
(١٠٢,٣٥٤)	(٦٣,٧٨٨)	المُسدّد من منافع الموظفين
٢,٤١٣,٧٩٤	٧٨٥,١٧٩	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٤٣٦,١٠٠)	---	إضافات عقارات استثمارية
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	---	استثمارات
---	(١,٥٩٦)	إضافات ممتلكات آلات ومعدات
---	١٣٧,٤٢٧	المتحصل من بيع ممتلكات آلات ومعدات
(٧,٤٣٦,١٠٠)	١٣٥,٨٣١	صافي النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٥,٠٢٢,٣٠٦)	٩٢١,٠١٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨,٨٣٢,٤٦٣	٣,٨١٠,١٥٧	النقد وما في حكمه بداية السنة
٣,٨١٠,١٥٧	٤,٧٣١,١٦٧	النقد وما في حكمه نهاية السنة
		العمليات غير نقدية
٤٧,٨٤٧	---	المحول من منافع الموظفين الى المصاريف المستحقة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٢) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١ - معلومات الجمعية والنشاطات

- أ- الجمعية الأهلية لرعاية الأرامل والمطلقات (أيامى) بمنطقة الرياض، مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٦٤٣) وتاريخ ١٤٣٥/٠١/٠٩هـ، وبموجب القرار الوزاري رقم (٣٣٤٩) وحصلت الجمعية على ترخيص مركز إرشاد نفسي أسري أهلي رقم (٣٦) تاريخ ١٤٤٠/٠١/١هـ وتتمثل أهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي بما يلي:
- تقديم المساعدات للأرامل والمطلقات.
 - تقديم الدورات التدريبية للأرامل والمطلقات.
 - يتمثل دعم الجمعية لفئة معينة وهي الأرامل والمطلقات.
- ب- يقع مركز للجمعية بمدينة الرياض.
- ص.ب - ٢٤١٩
الرياض ١٣٣١٥
- تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للإصدار من قبل الإدارة بتاريخ ١٤٤٢/١١/٢٧هـ الموافق ٢٠٢١/٠٧/٠٧م.

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 أيامى لرعاية الأرامل والمطلقات وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادر من الهيئة العامة للمحاسبين و المراجعين بالإضافة لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم (IFRS for SMEs).

- تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة بما يتناسب مع أرقام السنة الحالية.

أسس القياس

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

الدفاتر المحاسبية

تمسك الجمعية بحسابات 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 المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت، وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

مباني	٤%
أثاث ومفروشات	١٠%
أجهزة وبرامج كمبيوتر	٢٥%
معدات	٢٠%
تحسينات على مباني مستأجرة	٢٠-١٠%

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 المقدرة القابلة للاسترداد.

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

٤-٢ العقارات الاستثمارية

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

٥-٢ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

يتم الحصول على القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من الأسعار الحالية السائدة في السوق لعقارات مماثلة وتحدد القيمة العادلة وفق تقويم يتم إجراؤه من قبل خبير تثمين مستقل لديه مؤهل مهني معترف به وخبرة حديثة في تثمين المباني والكائنة في نفس موقع عقار الشركة ولتحديد القيمة العادلة يتم الرجوع إلى الظروف السائدة في السوق وأحدث معاملات بيع لعقارات مماثلة. يتم احتساب الاستهلاك بتوزيع تكلفة العقارات الاستثمارية ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت، وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

مباني	٤%
-------	----

٦-٢ 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 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 أن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية. وفيما عدا ذلك يتم الإثبات طبقاً للأساس النقدي.

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

٧-٢ 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.

٨-٢ التبرعات العينية

يتم قيد التبرعات العينية بالقيمة القابلة للتحقق في الفترة المحاسبية التي تم الاستلام فيها وعند التعذر للوصول للقيمة القابلة للتحقق لتلك السلع يتم تأجيل الاعتراف بتلك التبرعات لحين بيعها.

٩-٢ المصاريف

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

٣- المصادر الرئيسية للتقديرات

يتطلب اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح بالإضافة الى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تواريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر بناء على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي تعتقد ان 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 وما في حكمه

٤-١ يتضمن النقد وما في حكمه ما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	قسائم شرائية
٧٠٢,٠٠١	١,٥٣٨,٩٩٥	الراجحي العام
٢٥٠,٤٠٠	٩٤,٧٨١	الراجحي أوقاف
٣٢٧,٤٤٤	١٦٨,١٩٣	الراجحي الزكاة
٣,٣٨١	٣,٢٧١	الراجحي مشاريع
٧٦,٤٧٩	٢٥,٩٥٠	الراجحي تبرعات
٥٨٧,٩٤١	١٦٥,٦٢٦	مصرف الإنماء العام
١٤,٥٩٥	٤٤,٨٣٠	مصرف الأنماء وقف
٨٤,٣٢٥	٥٩,٥٣٥	بنك الأهلي
٨٧,٦٣٢	٦٦,١٨١	البلاد العام
٤٨٨,٧٣١	٤١٧,٥٢٠	البلاد وقف
٦٤٩,٩٦٣	٤٤٦,١٦٠	البلاد زكاة
٢٦,٦٥٨	٢١,٣٥٧	البنك السعودي للاستثمار
٢٩٢,٥٥٩	٥٦٢,٥٤٢	بنك الجزيرة العام
٨٨٠,٣٢٣	٩٧,٦٦٤	بنك الجزيرة وقف
١٧٢,٤٣٧	١٧,٣٦٥	بنك الجزيرة تبرعات
١٠,١٧٥	١٠,١٧٥	البنك السعودي الفرنسي
٧,٣٢٥	١,٨١٥	بنك سامبا
١١,١٥٠	١١,١٥٠	بنك الأول
٥٣,٦٤٨	٥٣,٠٤٧	بنك الرياض
٤,٧٣١,١٦٧	٣,٨١٠,١٥٧	المجموع

النقد لدى البنوك بدون فوائد وتعرض الجمعية لمخاطر السيولة النقدية كما تم ذكره في إيضاح رقم (٢٣).

٤-٢ المعاملات غير النقدية

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

٥- الأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٩,٣٤٥	١٠٠,٨٧٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٣,٥٢١	---	تأمينات اجتماعية
١٧,٨٥٤	٣٢,١١٩	عهد موظفين
٦٠٠	٢٦,١٨٢	مدينون متنوعون
٦٠٠	---	سلف
٧٦,٢٢٨	٤٨,٧٢٢	ضريبة القيمة المضافة
١٢٨,١٤٨	٢٠٧,٨٩٣	المجموع

٦- استثمارات مالية

- قامت الجمعية خلال العام ٢٠١٩م بإبرام عقد شراكة عقارية محاصة مع شركة محمد وخالد أبناء عبد الرحمن الماجد العقارية بنسبة (٦,٩٧%) قيمتها ٦,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي تتمثل هذه الاستثمارات في بناء وتطوير شقق تملك وبيعها بقيمة إجمالية (٨٦) مليون ريال سعودي ومن المتوقع الانتهاء منها خلال ١٥ شهراً تبدأ من تاريخ استخراج التراخيص اللازمة وفي حال تأخر البيع وتوفر كامل رأس المال فيصرف للمشاركين رؤوس أموالهم وما توفر من أرباحهم وتبقى بقية الأرباح حتى تصفية كامل العقار. وفي حال تحقيق خسائر يتحمل كل طرف حسب نسبة مساهمته في رأس المال.

- خلال عام ٢٠٢١ تم تمديد فترة انتهاء المشروع لتصبح ١٨ شهراً بدلاً من ١٥ شهراً بسبب ظروف جائحة كورونا

٧- الممتلكات والآلات والمعدات

البيان	أراضي	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة وآلات ومعدات	تحسينات على مباني مستأجرة	المجموع
التكلفة	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١م	---	٢٣,٥٠٠	٣٦٢,٣٠١	٢٨١,٤٥١	٩٦٥,٨٠١	١,٦٣٣,٠٥٣
إعادة تصنيف	٥,٥٠٠,٠٠٠	---	---	---	---	٥,٥٠٠,٠٠٠
إضافات	---	---	---	١,٥٩٦	---	١,٥٩٦
استبعادات	---	(٢٣,٥٠٠)	(١٦٨,٠٠١)	(٨١,٠٥٦)	(٢,٢٧٠)	(٢٧٤,٨٢٧)
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١م	٥,٥٠٠,٠٠٠	---	١٩٤,٣٠٠	٢٠١,٩٩١	٩٦٣,٥٣١	٦,٨٥٩,٨٢٢
مجمع الاستهلاك						
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١م	---	٢٣,٤٩٩	٨٦,٢٩٢	١٤٠,٩٤٢	٥٧٨,٩٦٧	٨٢٩,٧٠٠
إضافات	---	---	٣٤,٠٦٢	٣٩,٧٩١	١٩٢,٩٣٣	٢٦٦,٧٨٦
استبعادات	---	(٢٣,٤٩٩)	(٥٣,٦١٥)	(٤٧,٤٣٧)	(١,٠٥٩)	(١٢٥,٦١٠)
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١م	---	---	٦٦,٧٣٩	١٣٣,٢٩٧	٧٧٠,٨٤١	٩٧٠,٨٧٥
صافي القيمة الدفترية						
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١م	---	١	٢٧٦,٠٠٩	١٤٠,٥٤٩	٣٨٦,٨٣٤	٨٠٣,٣٥٣
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١م	٥,٥٠٠,٠٠٠	---	١٢٧,٥٦١	٦٨,٦٩٥	١٩٢,٦٩٠	٥,٨٨٨,٩٤٧

٨- الممتلكات الاستثمارية

البيان	التكلفة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م		إعادة تصنيف	التكلفة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م		مجمع الاستهلاك كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	تسويات سنوات سابقة	مجمع الاستهلاك كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م	قياس القيمة العادلة	ريال سعودي
	ريال سعودي	ريال سعودي		ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الأراضي	٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٣٥٠,٠٠٠	٧,٨٥٠,٠٠٠	---	---	---	---	١٩٦,٢٨٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٧,٨٥٠,٠٠٠	(٢,٩١٦,٤٠٠)	٤,٩٣٣,٦٠٠
المباني	٨,٠٤٦,٢٨٠	(٧,٨٥٠,٠٠٠)	١٩٦,٢٨٠	٧٩٦,٩٤٠	(٦٠٠,٦٦٠)	١٩٦,٢٨٠	---	---	---	---	٢,٤٩١,٩٥٢	٢,٤٩١,٩٥٢
الإجمالي	١٣,٥٤٦,٢٨٠	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	٨,٠٤٦,٢٨٠	٧٩٦,٩٤٠	(٦٠٠,٦٦٠)	١٩٦,٢٨٠	---	١٩٦,٢٨٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٧,٨٥٠,٠٠٠	(٤٢٤,٤٤٨)	٧,٤٢٥,٥٥٢

- قامت الجمعية بالانتقال من قياس الممتلكات الاستثمارية نموذج التكلفة الي نموذج إعادة القياس بالقيمة العادلة و قد تم التقييم من قبل مكتب حمد الشويعر للتقييم العقاري ترخيص مهني (٣٩٠٠٠٠٠١٢١) و يعد مقيم مهني معترف به و ذي صلة و له خبرة في موقع و فئة العقارات الاستثمارية التي تم تقييمها .
- قامت الجمعية بتبويب أراضي تم ادراجها ضمن الممتلكات الاستثمارية الي الممتلكات والآلات والمعدات .
- يمثل بند تسويات سنوات سابقة نتيجة احتساب اهلاك تم اثباتها بالخطاء علي الأرض .

٩- أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	٤٥٠,٠٠٠	إيرادات ريع أوقاف مقبوضة مقدماً
---	١٠,٢٩٦	تأمينات اجتماعية مستحقة
---	٨٢,١٨٠	رواتب مستحقة
---	٤٧,٨٤٨	مصاريف مستحقة
٩٦٣	---	ضريبة القيمة المضافة
٩٦٣	٥٩٠,٣٢٤	المجموع

١٠- مخصص منافع الموظفين

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥٧,٤١٢	٢٣٦,٧٦١	رصيد أول السنة
٧,٨٠٤	٢٣,٠٠٥	المكون خلال السنة
(٦٣,٧٨٨)	(١٠٢,٣٥٤)	المُسدّد خلال السنة
١٠١,٤٢٨	١٥٧,٤١٢	رصيد آخر السنة

بأخذ التكاليف غير المستحقة بعين الاعتبار وعدم جوهرية التزام الاستحقاقات المحددة (تعويضات نهاية الخدمة) اختارت الجمعية تطبيق الاجراءات المبسطة المسموح بها في إطار المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم مع تطبيق طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتقييم التزامات الاستحقاقات المحددة، تعتبر الجمعية بأن تعويض المطلوب وفقاً لنظام العمل السعودي والتي يتم عمل مخصص لها في القوائم المالية بناءً على طول فترة خدمة الموظف لا تختلف جوهرياً عن أي التزام تم حسابه باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

إن تعويض نهاية الخدمة هو خطة غير ممولة وليس هناك أصول للخطة. تعتبر الزيادات المستقبلية في الرواتب غير جوهرية.

١١ - صافي الأصول المقيدة

البيان	رصيد أول المدة	المقيد خلال السنة	المنصرف خلال السنة	رصيد آخر السنة
الزكاة	٢,٣٢٩,٥٩١	٨٩٠,٣٥٩	(١,٥٦٥,٠٠٠)	١,٦٥٤,٩٥٠
دعم المشاريع	---	١١٠	(١١٠)	---
مشروع منتجة	---	١,٠٣٠	(١,٠٣٠)	---
دعم مشروع الساعي	---	٤٨,٢١٥	(٤٨,٢١٥)	---
دعم مشروع السلال الغذائية	---	٣٨,٢٧٠	(٢٥,٠٠٠)	١٣,٢٧٠
دعم الكتب والتطوير	٦١,٢٣٣	---	(٣٦,١٥٠)	٢٥,٠٨٣
مشروع تطهير	٧,٠٠٠	---	(٧,٠٠٠)	---
مشروع عرفني حقوقي - دعم وزارة	١٧٠,٢٠٠	---	(١٥٥,٧٠٤)	١٤,٤٩٦
مشروع منتجة - دعم وزارة	٢٧٩,٨٠٠	---	(١٥٦,٦٤٩)	١٢٣,١٥١
دعم حكومي - ساند	---	١٦,٨٠٠	(١٦,٨٠٠)	---
إيرادات وقف الماجد	١٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٢٠٠	(٢٥٠,٢٠٠)	١٠٠,٠٠٠
الإجمالي	٢,٩٤٧,٨٢٤	١,٢٤٤,٩٨٤	(٢,٢٦١,٨٥٨)	١,٩٣٠,٩٥٠

١٢ - صافي أصول الأوقاف

البيان	رصيد أول المدة	إيراد السنة	المنصرف خلال السنة	رصيد آخر السنة
الوقف	٢,٨٤٣	١,٦٨٢,٤٧٠	----	١,٦٨٥,٣١٣
الإجمالي	٢,٨٤٣	١,٦٨٢,٤٧٠	----	١,٦٨٥,٣١٣

١٣ - التبرعات النقدية المقيدة

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥٠,٢٠٠	٢٠٠,٠٠٠	دعم وقف الماجد
١,٠٣٠	١٢٤,١٦٣	دعم مشروع منتجة (دعم مشاريع)
---	٥٠,٠٠٠	دعم مركز الاستشارات
---	٣٥,٠٠٠	دعم كتب وتطوير
---	١٣,٠٠٠	دعم برنامج زهرتي تثمر
٤٨,٢١٥	---	دعم مشروع الساعي
٣٨,٢٧٠	---	دعم مشروع السلال الغذائية
١١٠	---	دعم المشاريع
٣٣٧,٨٢٥	٤٢٢,١٦٣	المجموع

١٤- إعانات الوزارة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
ريال سعودي	ريال سعودي
٦٥٠,٠٠٠	---
٦٥٠,٠٠٠	---

إعانات الوزارة - مقيدة
المجموع

١٥- مصروفات الأنشطة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
ريال سعودي	ريال سعودي
٧٢٤,٥٣٢	١٩٧,٥٣١
٢٦٧,٦٢٥	١٤٠,٣٠٨
١٩٢,٤٦٣	١٨,٤٣٣
١٠٦,١٦٩	---
١٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٢٠٠
٨٠,٠٠٠	---
٧٧,٢٥٧	---
٦٠,٥٤٨	---
٥٢,٧٦٨	٣٢,٠٣٧
٥٠,٠٠٠	١٢٣,٦٦٧
٣٢,٩٠٣	٢,٨٧٧
٢٢,٧٢٣	---
١٦,٦٠٠	---
١٠,٥٠٠	---
٨,٢١٠	٢٢,١٤٣
٥,١٨٠	---
---	١٥,٠٠٠
٣,٧٦٦	٣٦,١٥٠
٢,٩٢٢	---
---	١٠٦,٦٥٨
---	٢٥,٠٠٠
٢,٣٦٥	---
---	١٥٧,٤٦١
٢,٣٠٥	---
١,٣٧٠	---
---	٢٧,٤٨٧
---	٢,٢٠٠
---	١٠,٥٠٤
---	٢,٥٧٥
---	٧,٣٠٧
--	١٦٢٤
١,٨٢٠,٢٠٦	١,١٧٩,١٦٢

مصروفات رواتب تشغيلية
إيجارات
مصروفات برنامج منتجة
برنامج منح أيامي التأهيلية
مشروع مستفيدين وقف الماجد
مشروع الحملات الإعلانية
منافع موظفين
تأمينات اجتماعية
برنامج عرفني حقوقي
مصاريف استشارات
تأمين طبي
دعاية وإعلان
مصروفات برنامج زهرتي ثمرتي
التخطيط والتطوير
مصروفات حكومية
معايدات الأطفال
مصاريف مهنية
كتب وتطوير
برنامج صيف أيامي
مصاريف غير مقيدة
مصروفات مشروع السلال الغذائية
برنامج حقوق بين الشرع والتطبيق
مصروفات برنامج الساعي
برنامج تأهيل المقبلين على الزواج
برامج خير خلف
هاتف و فاكس و انترنت
مكافآت
كهرباء و مياه
مستلزمات مكتبية
صيانة و نظافة
أخري
المجموع

١٦- المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦٣,٢٩٨	١٨٢,٦٩٥	رواتب وما في حكمها
٨٦,٠٥٩	٩٨,٧٤٤	مصاريف إيجارات
٢٩,٦٦٤	١٠,٢٨٨	مصاريف هاتف وبريد
٢٢,١٥٧	٩,٢٣٢	مصاريف كهرباء ومياه
١٧,٤٢٤	١٣,٢٤٣	مصاريف رسوم حكومية
١٦,٧٩٢	٢١,٠٨٥	تأمين طبي
٩,٧٩٧	---	مصاريف الجمعية العمومية
٩,٣٤٩	١٤,٦٨٩	تأمينات اجتماعية
٧,٧٦٢	٧,٨٠٤	منافع موظفين
٦,١٩٦	٤,٨٤٥	مصاريف ضيافة ونظافة
١,٨٠٣	٢,٠٩٠	قرطاسية ومطبوعات
---	٤,١٠٠	موقع الكتروني
---	٥,٢٦٨	تراخيص واشترابات
---	٤,٥١٣	تدريب
١,٢٣٩	٢,٠٤٣	مصاريف صيانة أجهزة
١,٢١٢	١,٩٢٠	صيانة وإصلاح وترميم
---	٧,١٦٤	استشارات مهنية
١,١٢٠	٢,٢١٤	مصاريف محروقات وصيانة سيارات
٩٢	٥,٣٠٣	عمولات بنكية
---	١٤,٦٦١	دعاية وإعلان
---	٢٢,٠٢٢	مصاريف تحميل وتنزيل
---	٤,٢٠٠	مسابقات
---	١,١٢٥	غرامات
---	١٦,٣٧٦	متنوعة
٣٧٣,٩٦٤	٤٥٥,٦٢٤	المجموع

١٧- إيرادات أخرى

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥,٣١٠	١٥,٧٧٥	إيرادات بواقى الهللة
١٣٢,١٢١	١٥٦,٣٢٥	إيرادات أكواد
---	٢٢,٩١٣	مشروع زوائد
٢,٢٣٨	---	إيرادات الدورات التدريبية
٧,٦١٣	٢٠,٤٧٤	إيرادات متنوعة
١٦٧,٢٨٢	٢١٥,٤٨٧	المجموع

١٨ - تسويات سنوات سابقة

تمثل تسويات سنوات سابقة قيمة استهلاك أراضي كانت محملة بالخطأ علي قائمة الأنشطة .

١٩ - الأصول والالتزامات المحتملة

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

٢٠ - الارتباطات الرأسمالية

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

٢١ - الأحداث اللاحقة

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

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 تقترض فإنها تقترض بأسعار فائدة على أساس شروط تجارية، يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل بمعدلات الفائدة بالسوق، تقوم إدارة الجمعية بمراقبة التغيرات في أسعار العملة وتعتقد أن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العملة 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 الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله والتدفقات النقدية التعاقدية لاستثمارات 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 لعملاء 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 استحقاقها، يتمثل منهج الجمعية فيما يتعلق بإدارة السيولة في التأكد، بقدر الإمكان، من أن الجمعية سوف تتوفر لها السيولة النقدية الكافية للوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها، في كل من الظروف العادية والاستثنائية، دون التعرض لخسائر غير مقبولة أو أضرار خطيرة تؤثر على سمعة الجمعية. وعادة ما تعمل الجمعية على ضمان امتلاكها نقدية كافية عند الطلب للوفاء بالمصاريف التشغيلية المتوقعة بما في ذلك الوفاء بالالتزامات 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 الاحتياجات التشغيلية مع الاحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الائتمانية الملتزم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الجمعية سقفوف القروض أو التعهدات (كلما اقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الاعتبار خطط الجمعية لتمويل الديون والامتثال للتعهدات والامتثال 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 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. تتطلب بعض السياسات المحاسبية والإفصاحات للجمعية قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

٢٣- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م من قبل مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١١/٢٧/١٤٤٢ هـ الموافق ٠٧/٠٧/٢٠٢١م.