

جمعية خيرات لحفظ النعمة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية
الاجتماعية برقم (٧٣٣)
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 ١٨-٦	٥- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية



المحترمين

السادة / أعضاء الجمعية العمومية

جمعية خيرات لحفظ النعمة

الرياض - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية خيرات لحفظ النعمة - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٧٣٣) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (١-٢٤) 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 و المتوسطة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

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.

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 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 بالإستمرارية، 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.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

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





(٢)

تقرير المراجع المستقل

جمعية خيرات لحفظ النعمة

الرياض - المملكة العربية السعودية

إلا أنه ليس ضماناً 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 الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة إستجابية 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، 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. 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، 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 عبد الرحمن الشبيشيرى

محاسبون ومراجعون قانونيون



(عبدالرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)

3E ACCOUNTING
Independent Member

الخبز - طريق الملك خالد
جوال : 077٤0٣٤0٤
جوال : 000٣٤٦0٦٠
إيميل : info@aa-cpa.com

القصيم - طريق الملك خالد
عمارات الرجحي مقابل فندق
الموفينيك
هاتف : ٠١٦٣٦٩٨٦٠٦
جوال : 0٩٠٤٢٦٠٨٨
إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل
مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة
ص.ب. : ٣٩0٧٨٧
هاتف : 0١١٢٧٩١٧٧٤
جوال : 000٣٤٦0٦٠
إيميل : info@aa-cpa.com

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
١,٩١٢,٤٤٣	٧,٠١٨,٧٩٧	٤	نقد لدى البنوك
١٢١,٠٢٨	١٤٤,٤١٠	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢,٠٣٣,٤٧١	٧,١٦٣,٢٠٧		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
---	٢٨١,٦٢٠	٧	مشروعات تحت التنفيذ
١,٣١٣,٦٤٠	١,١٩٩,٩٨٤	٨	ممتلكات وآلات ومعدات
٧,٠٣٠,٨٤٦	٧,٧٨٥,٠٠٠	٩	ممتلكات استثمارية - بالقيمة العادلة
١٤,٠٧٣	١١,٧٢٨	١٠	موجودات غير ملموسة
٨,٣٥٨,٥٥٩	٩,٢٧٨,٣٣٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٠,٣٩٢,٠٣٠	١٦,٤٤١,٥٣٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصافي الأصول
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٣٦,٠٣٨	١٤٣,٦١٧	١١	أرصدة دائنة أخرى
			المطلوبات غير المتداولة
٧,٦١٧	١٢,٢٩٩	١٢	مخصص منافع الموظفين
٤٣,٦٥٥	١٥٥,٩١٦		إجمالي المطلوبات
			صافي الأصول
٧,٠٢٧,٢٠١	١١,٩٧٤,٠١٢		صافي الأصول غير المقيدة
٣,٣٢١,١٧٤	٤,٢٤٨,١٧٥	١٣	صافي الأصول المقيدة
---	٦٣,٤٣٦		صافي أصول الأوقاف
١٠,٣٤٨,٣٧٥	١٦,٢٨٥,٦٢٣		إجمالي صافي الأصول
١٠,٣٩٢,٠٣٠	١٦,٤٤١,٥٣٩		إجمالي المطلوبات وصافي الأصول

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة الأنشطة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

إيضاح	غير مقيدة ريال سعودي	مقيدة ريال سعودي	أوقاف ريال سعودي	إجمالي ٢٠٢٠م ريال سعودي	إجمالي ٢٠١٩م ريال سعودي
التبرعات والايادات					
تبرعات نقدية	٢,٧٩٢,٦٦٥	---	---	٢,٧٩٢,٦٦٥	١٩٩,٥٢٣
تبرعات نقدية - مقيدة	---	٥,٩٨٩,٩٢٤	---	٥,٩٨٩,٩٢٤	١,٧٥٦,٩٤٦
تبرعات أوقاف	---	---	٦٣,٤٣٦	٦٣,٤٣٦	٥٥٧,٨٦٢
زكاة	---	١٠٠,٠٠٠	---	١٠٠,٠٠٠	---
تبرعات عينيه	---	---	---	---	٧,٠٠٠
إعانات وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية	---	٦٧٢,٠٠٠	---	٦٧٢,٠٠٠	٤,٤٣٤,٠٠٠
اشتركاكات أعضاء	٩٣,٥٢٣	---	---	٩٣,٥٢٣	٨٦,٣٠٠
إيرادات أنشطة	٢,٠٠٩,١٤٦	١٣٣,٥٥٠	---	٢,١٤٢,٦٩٦	١,٤٥٠,٠٠٠
إيرادات عقارات	١٠٩,٦٠٠	---	---	١٠٩,٦٠٠	---
إيرادات رسائل نصية	١٢,٢٣٠	---	---	١٢,٢٣٠	---
إيرادات أخرى	١٠,٥١١	---	---	١٠,٥١١	---
إعادة تصنيف لتحقيق قيد الاستخدام	٥,٩٦٨,٤٧٣	(٥,٩٦٨,٤٧٣)	---	---	---
إجمالي التبرعات والايادات المصاريف والمساعدات	١٠,٩٩٦,١٤٨	٩٢٧,٠٠١	٦٣,٤٣٦	١١,٩٨٦,٥٨٥	٨,٤٩١,٦٣١
مصاريف أنشطة	(٤,٦٠٨,٤٤٨)	---	---	(٤,٦٠٨,٤٤٨)	(١,٨٨٤,١٤١)
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٦٦٢,١٦٢)	---	---	(١,٦٦٢,١٦٢)	(١,٢٥٩,٠٧١)
استهلاك ممتلكات وألات ومعدات	(٤٣٩,٧٠٧)	---	---	(٤٣٩,٧٠٧)	(٥٤٢,٥٦٣)
اطفاء موجودات غير ملموسة	(٢,٣٤٥)	---	---	(٢,٣٤٥)	(٢,٣٤٥)
إجمالي المصاريف والمساعدات التغير في صافي الأصول من الأنشطة المستمرة البنود الاستثنائية	(٦,٧١٢,٦٦٢)	---	---	(٦,٧١٢,٦٦٢)	(٣,٦٨٨,١٢٠)
تسويات سنوات سابقة	٥٦,٠٧٩	---	---	٥٦,٠٧٩	---
أرباح إعادة قياس ممتلكات استثمارية	٧٥٤,١٥٤	---	---	٧٥٤,١٥٤	١٢٨,٣٤٦
خسائر بيع أصول	(١٤٦,٩٠٨)	---	---	(١٤٦,٩٠٨)	(٥٩,٩٠٤)
إجمالي البنود الاستثنائية	٦٦٣,٣٢٥	---	---	٦٦٣,٣٢٥	٦٨,٤٤٢
التغير في صافي الأصول	٤,٩٤٦,٨١١	٩٢٧,٠٠١	٦٣,٤٣٦	٥,٩٣٧,٢٤٨	٤,٨٧١,٩٥٣
صافي الأصول في بداية السنة	٧,٠٢٧,٢٠١	٣,٣٢١,١٧٤	---	١٠,٣٤٨,٣٧٥	٥,٤٧٦,٤٢٢
صافي الأصول في نهاية السنة	١١,٩٧٤,٠١٢	٤,٢٤٨,١٧٥	٦٣,٤٣٦	١٦,٢٨٥,٦٢٣	١٠,٣٤٨,٣٧٥

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٤) 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
٤,٨٧١,٩٥٣	٥,٩٣٧,٢٤٨	التغير في صافي الأصول
		التعديلات لتسوية التغير في صافي الأصول
٥٩,٩٠٤	١٤٦,٩٠٨	خسائر بيع ممتلكات وآلات ومعدات
٥٤٢,٥٦٣	٤٣٩,٧٠٧	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٢,٣٤٥	٢,٣٤٥	استهلاك موجودات غير ملموسة
(١٢٨,٣٤٦)	(٧٥٤,١٥٤)	أرباح إعادة قياس ممتلكات استثمارية
---	٤,٦٨٢	المكون من مخصص منافع الموظفين
٥,٣٤٨,٤١٩	٥,٧٧٦,٧٣٦	التغير في صافي الأصول المعدل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة
٢٨,٤٤٤	(٢٣,٣٨٢)	أرصدة مدينة أخرى
(٤١,١٦٣)	١٠٧,٥٨٠	أرصدة دائنة أخرى
(٥,٣٠٣)	---	المسدد من مخصص منافع الموظفين
٥,٣٣٠,٣٩٧	٥,٨٦٠,٩٣٤	صافي النقدية الواردة الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
---	(٢٨١,٦٢٠)	إضافة مشروعات تحت التنفيذ
(٢٧٧,٥٩٨)	(٩٤٢,٩٦٠)	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
(٦,٩٠٢,٥٠٠)	---	إضافات ممتلكات استثمارية
٩٣,٠٠٠	٤٧٠,٠٠٠	متحصلات بيع ممتلكات وآلات ومعدات
(٧,٠٨٧,٠٩٨)	(٧٥٤,٥٨٠)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(١,٧٥٦,٧٠١)	٥,١٠٦,٣٥٤	صافي التغير في النقد لدى البنوك
٣,٦٦٩,١٤٤	١,٩١٢,٤٤٣	النقد لدى البنوك بداية السنة
١,٩١٢,٤٤٣	٧,٠١٨,٧٩٧	النقد لدى البنوك نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (٢٤-١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١ - معلومات الجمعية والنشاطات

أ- جمعية خيرات لحفظ النعمة هي جمعية خيرية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٧٣٣) وتاريخ ١٣/٠٣/١٤٣٧هـ الموافق ٢٤ ديسمبر ٢٠١٥م، وتتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي:

١. توعية المجتمع ونشر ثقافة حفظ النعم.
٢. حفظ النعم ووقايتها من الهدر.
٣. التخفيف على الفئة المستهدفة ومحاولة القضاء على الفقر.
٤. خلق فرص عمل جديدة للشريحة المستهدفة بدرجة أولى.
٥. إبراز أهمية دور العمل التطوعي في خدمة المجتمع.

ب- يقع مركز الجمعية الرئيسي بالرياض.

تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للإصدار من قبل الإدارة بتاريخ ٠٧/١٠/١٤٤٢هـ الموافق ١٩/٠٥/٢٠٢١م.

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.

٢-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية لجمعية خيرات لحفظ النعمة وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة العامة للمراجعين والمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات التقرير المالي الدولي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (IFRS for SMEs).

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:

السيارات	٢٥%
أجهزة كهربائية	١٠%
أجهزة إلكترونية	٢٥%
ثلاجات	١٠%
أثاث	١٠%
مكيفات	١٠%
عدد وادوات	١٥%
لوحات	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 المقدر 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 المؤسسة 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.

٢-٦ الموجودات غير ملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المقنتاه بشكل منفصل عند الإثبات المبدئي بالتكلفة ويتم إثبات الموجودات غير الملموسة المقنتاه في تجميع المنشآت بقيمتها العادلة. تظهر الموجودات غير ملموسة قيد التطوير بالتكلفة، بعد الإثبات المبدئي. تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة وتصنف إما باعتبارها محددة أو غير محددة. تطفأ الموجودات غير ملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمته. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تؤخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في الربح أو الخسارة ضمن فئة المصاريف بما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره كما يلي:

١٠٪

برامج كمبيوتر

٢-٧ 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.

٢-٨ 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.

٢-٩ 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 بأي 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 إمكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدره لتلك التبرعات القيمة العادلة لتلك الخدمات أو المنافع أو التجهيزات.

٢-١٠ 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.

٢-١١ 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

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٠٥٤,٩١٣	٧٥٢,٢٥٠	بنك الراجحي رئيسي
٣٠٨,١٩٨	١٥٦,١٥٩	بنك الراجحي وقف
١,٠٠٤,٢١٣	١١,٦٤٥	بنك الراجحي مشاريع
٣١,٤٠٩	٧٠٤,١٦٦	بنك الراجحي وقف النعمة
٤٠٧,٠٤٠	١٠٩,٤٦٨	بنك الانماء ح/٣٠٠٠
---	٨٨,٧٥٥	بنك الانماء وقف
٢١٣,٠٢٤	٩٠,٠٠٠	بنك الجزيرة
٧,٠١٨,٧٩٧	١,٩١٢,٤٤٣	المجموع

٤-١ المعاملات غير النقدية

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

٥- الأدوات المالية

٥-١ الأصول المالية

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٠١٨,٧٩٧	١,٩١٢,٤٤٣	نقد لدى البنوك
٧,٠١٨,٧٩٧	١,٩١٢,٤٤٣	المجموع

٦- الأرصدة المدينة الأخرى

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٨,٠٢٨	٤٠,٦٨٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣,٠٠٠	٤,١٠٦	عهد نقدية
---	٢٦,٢٥٧	ضريبة القيمة المضافة
---	٧٣,٣٦٢	تأمينات محتجزة
١٢١,٠٢٨	١٤٤,٤١٠	المجموع

٧- مشروعات تحت التنفيذ

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	١٨٦,٦٢٠	مشروع مصعد الجمعية للمبنى الاستثماري
---	٩٥,٠٠٠	حفر اساسات المصعد
---	٢٨١,٦٢٠	المجموع

تعاقدت الجمعية مع شركة كوني اريكو المحدودة على توريد وتركيب مصعد للمبنى الاستثماري للجمعية بحج النرجس بأجمالي قيمة (٣١٢,٠٠٠) ريال سعودي.

٨ - الممتلكات والآلات والمعدات

المجموع	لوحات	عدد وأدوات	مكيفات	أثاث	ثلاجات	أجهزة الكترونية	أجهزة كهربائية	سيارات	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكافؤ
٢,٣١٨,٣٧٩	---	١,٣٧٤	١٢,٣٦٤	٦٩,٢٥٥	١٣٦,٩٧٠	٨٠,٥٧٦	١٩,٧٥٠	١,٩٩٨,٥٩٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
٩٤٢,٩٦٠	١٣,٩٦٥	---	---	---	٥٦,٠٠٠	---	---	٨٧٢,٩٩٥	إضافات
(١,٢٨٦,٠٩٠)	---	---	---	---	---	---	---	(١,٢٨٦,٠٩٠)	استبـعادات
١,٩٧٥,٢٤٩	١٣,٩٦٥	١,٣٧٤	١٢,٣٦٤	٦٩,٢٥٥	١٩٢,٩٧٠	٨٠,٥٧٦	١٩,٧٥٠	١,٥٨٥,٤٩٥	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
مجمع الاستهلاك									
١,٠٠٤,٧٣٩	---	١٢٨	٢,٨٦٢	١٥,٣١٨	٥٣,٣٢٦	٧٤,٣٣٥	٤,١٥٠	٨٥٣,٦٢٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
٤٣٩,٧٠٧	١,١٨٦	٢٠٦	١,٢٣٦	٦,٩٢٥	١٨,٣٦٣	٣,١٤٦	١,٩٧٦	٤٠٦,٦٦٩	إضافات
(٦٦٩,١٨١)	---	---	---	---	---	---	---	(٦٦٩,١٨١)	استبـعادات
٧٧٥,٢٦٥	١,١٨٦	٣٣٤	٥,٠٩٨	٢٢,٢٤٣	٧١,٦٨٩	٧٧,٤٨١	٦,١٢٦	٥٩١,١٠٨	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
صافي القيمة الدفترية									
١,٣١٣,٦٤٠	---	١,٢٤٦	٨,٥٠٢	٥٣,٩٣٧	٨٣,٦٤٤	٥,٧٤١	١٥,٦٠٠	١,١٤٤,٩٧٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
١,١٩٩,٩٨٤	١٢,٧٧٩	١,٠٤٠	٧,٢٦٦	٤٧,٠١٢	١٢١,٢٨١	٢,٥٩٥	١٣,٦٢٤	٩٩٤,٣٨٧	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م

٩ - الممتلكات الاستثمارية - بالقيمة العادلة

البيان	صافي القيمة العادلة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	إضافات	أرباح قياس القيمة العادلة	صافي القيمة العادلة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
أراضي	٤,٧٢٥,٠٠٠	--	ريال سعودي	٥,٥٦٥,٠٠٠
مباني	٢,٣٠٥,٨٤٦	---	(٨٥,٨٤٦)	٢,٢٢٠,٠٠٠
المجموع	٧,٠٣٠,٨٤٦	---	٧٥٤,١٥٤	٧,٧٨٥,٠٠٠

* قامت الجمعية خلال السنة بتقييم العقارات الاستثمارية من قبل مكتب رجال التقييم العقاري عضوية رقم ١٢١٠٠٠٠٣٠٣ ويعد مقيم مهني معترف به وذو صلة وله خبرة حديثة في موقع وفئة العقارات الاستثمارية التي تم تقييمها.

١٠ - الموجودات غير الملموسة

البيان	برامج كمبيوتر	المجموع
التكلفة	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	٢٣,٤٥٥	٢٣,٤٥٥
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م	٢٣,٤٥٥	٢٣,٤٥٥
مجمع الإطفاء		
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	٩,٣٨٢	٩,٣٨٢
إضافات	٢,٣٤٥	٢,٣٤٥
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م	١١,٧٢٧	١١,٧٢٧
صافي القيمة الدفترية		
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	١٤,٠٧٣	١٤,٠٧٣
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م	١١,٧٢٨	١١,٧٢٨

١١ - الأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٢١,٣٢٣	١٣٢,٠٠٧
٣,٩٠٠	١١,٦١٠
١٠,٨١٥	---
٣٦,٠٣٨	١٤٣,٦١٧

مصروفات مستحقة
مخصص اجازات مستحقة
أمانات للغير
المجموع

١٢- مخصص منافع الموظفين

فيما يلي حركة مخصص منافع الموظفين خلال العام:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٩٢٠	٧,٦١٧	رصيد بداية السنة
---	٤,٦٨٢	المكون خلال السنة
(٥,٣٠٣)	---	المسدد خلال السنة
٧,٦١٧	١٢,٢٩٩	الرصيد آخر السنة

* 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 المتوقع.

١٣- صافي الأصول المقيدة

الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١م	المحرر من القيود خلال العام	المقيد خلال العام	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١م	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٧٤,١١٣	(٩٨٨,٨١٦)	٣٣٩,٤٦٩	١,٤٢٣,٤٦٠	مشروع اطعام متحرك سيارات
٧٣١,٠٨٥	(١٤١,٢٧١)	٤٦٨,٢٠٤	٤٠٤,١٥٢	مشروع احفظوها
٤٣٦,٢٣٤	(١٥١,٤٥١)	٢٠٠,٠٠٠	٣٨٧,٦٨٥	اعانات الوزارة للبرامج والأنشطة
٣٣١,٠٧٤	---	٣٣٠,٤٩٤	٥٨٠	سلة الخير
٩٦,٥٥٠	(٣٧٥,٤٥٠)	٤٧٢,٠٠٠	---	المنح الحكومية - دعم التشغيل
٢٤٠,٤٥٥	(٢٥٩,٥٤٥)	---	٥٠٠,٠٠٠	اعانات الوزارة - قافلة الخير
٦٠٥,٢٩٧	(١٠٥,٠٠٠)	١٠٥,٠٠٠	٦٠٥,٢٩٧	مشاريع الأهداف
١٠٠,٠٠٠	---	١٠٠,٠٠٠	---	زكاة
٢٧٩,٤٧٤	(٢١٩,٥٣٠)	٤٩٩,٠٠٤	---	اكتفاء
٤٢٢,٧١٤	(٧٧٨,٤٥٦)	١,٢٠١,١٧٠	---	إفطار صائم
٥٢,٦٢٤	(٢٤,٢٣٦)	٧٦,٨٦٠	---	برنامج فيكم الخير
---	(٢,٣٠٠)	٢,٣٠٠	---	فرحة العيد
١٢,٨٥٠	(٢,٦٦٢,١٢٢)	٢,٦٧٤,٩٧٢	---	اضاحي العيد
١٣٩,٠٢٥	(١٧٩,٩٧٥)	٣١٩,٠٠٠	---	ثمار الخيرات
٣٥٠	---	٣٥٠	---	مشروع نعم (ثلاجات)
---	(٢٨,٢٠٠)	٢٨,٢٠٠	---	مشروع لنحفظها
٤٥٠	---	٤٥٠	---	كفارات
١٠,٠٠٠	---	١٠,٠٠٠	---	تبرع دعم راتب إدارة تنمية الموارد المالية
١٥,٨٨٠	(٥٢,١٢١)	٦٨,٠٠١	---	دعم مصروفات اتفاقية كفاءات
٤,٢٤٨,١٧٥	(٥,٩٦٨,٤٧٣)	٦,٨٩٥,٤٧٤	٣,٣٢١,١٧٤	المجموع

١٤ - التبرعات النقدية المقيدة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,١٢٧,٤١٨	٤٦٨,٢٠٥	مشروع احفظوها
١٤,٤٩٣	٣٣٩,٤٦٩	الإطعام المتحرك (سيارات)
---	١,٢٠١,١٧٠	إفطار صائم
---	٤٥٠	كفارات
---	٢,٣٠٠	فرحة العيد
٥٣٨,٠٠٠	---	مشاريع الأهداف
٧,٠٣٥	٣٣٠,٤٩٢	سلة الخير
---	٣١٩,٠٠٠	ثمار خيرات
---	٢,٦٧٤,٩٧٢	أضاحي العيد
٧٠,٠٠٠	٤٩٩,٠٠٤	مبادرة اكتفاء
---	١٠,٠٠٠	تبرعات دعم راتب إدارة تنمية الموارد المالية
---	٦٨,٠٠٠	تبرعات اتفاقية كفاءات
---	٧٦,٨٦٢	فيكم الخير (وجبات)
١,٧٥٦,٩٤٦	٥,٩٨٩,٩٢٤	المجموع

١٥ - التبرعات العينية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٠٠٠	---	إيرادات تبرعات عينية
٧,٠٠٠	---	المجموع

١٦ - إعانات وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الإعانة السنوية
---	٤٧٢,٠٠٠	إعانة برنامج كلنا مسؤول - سلات غذائية
٣,٤٣٤,٠٠٠	---	دعم أوقاف
٤,٤٣٤,٠٠٠	٦٧٢,٠٠٠	المجموع

١٧- إيرادات الأنشطة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٤٥٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	مهرجان الملك عبد العزيز للإبل
---	٢٨٩,١٤٦	إيرادات مشاريع الاهداف
---	٣٧٥,٠٠٠	جائزة الاميرة صبيته
---	٢٨,٢٠٠	إيرادات مشروع لحفظها
---	٣٥٠	إيرادات مشروع نعم
١,٤٥٠,٠٠٠	٢,١٤٢,٦٩٦	المجموع

١٨- مصاريف الأنشطة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٠٣٢	٣٥٧,٩٤٠	سلة رمضان
---	٢,٦٦٢,١٢٤	أضاحي العيد
---	٧٥٣,٣٧٥	مشروع إفطار صائم
٨٥٠	---	مشروع ثمار خيرات
١٣٧,٢٠٠	---	مشاريع الأهداف
٧٧٥,٩٦٠	٥٦,٥٨٧	مشروع احفظوها
١١,٤٠٠	٦,٣٥٢	الاطعام المتحرك (سيارات)
٥٦١,٨١٥	٦٢٠,٤٠٤	مهرجان الملك عبد العزيز للإبل
٩,٦٣٤	---	الحفل السنوي والمشاركة في الأنشطة
٣٧٩,٢٥٠	---	مكافآت متطوعي الأنشطة
---	٩,٥٧٧	مشروع لحفظها
---	٩٧,٦٤٤	مشروع اتفاقية الاهداف
---	٤٤,٤٤٥	مشروع اتفاقية كفاءات المعرفة
١,٨٨٤,١٤١	٤,٦٠٨,٤٤٨	المجموع

١٩ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٠٦,٣٠٠	١,٢٧٦,٨٥٢	رواتب وأجور
٤٨,٧٦٩	---	ايجارات
٥٩,٠١٧	٤٠,٩٩٥	تأمينات اجتماعية
٥,٠٠٠	---	مكافأة مقطوعة
٧,٢٢٤	٢٠,٦٠٥	أدوات كتابية وقرطاسية
١٣,٤٩٧	٢٨,٠٨٤	بريد وانترنت وهاتف
١٠,٢٩٢	٥,١٧٣	كهرباء ومياه
٤٣,٧٢٢	٢٠٠,٢٣٦	صيانة وإصلاح وترميم
١٣٥,٤٣٥	٢,٢٠٧	محروقات وصيانة وتأمين ومخالفات سيارات
١١,٥٧٥	٦,٥٧٣	ضيافة ونظافة
٣٣,١٤٣	---	مطبوعات وهدايا دعائية
٩,١٦٦	٤,٦٨٢	منافع الموظفين
١٠,٧٢١	٦,٢٢٢	حكومية واشتراقات
٩٩٢	---	نقل وتنزيل
١,١٠٣	٣٧,٢٤٦	تأمين طبي
٢٥	٢,٣٩٦	رسوم بنكية
٩,٧٩٧	---	خدمية ورسوم
١٠,١٤٥	٣,٠٥٢	أخرى
٨٧,٥٧٠	---	شركة لقاءات للتوظيف
٥٠,٥٢٥	١٠,٠٦٥	دعاية و اعلان
٣,١٥٠	---	الحاسب الآلي
٧٧,٠٠٠	٢,٠٠٠	أتعاب مهنية
٢٤,٩٠٣	---	ضريبة القيمة المضافة
---	٤,٤٥٣	اشتراقات
---	٨,٢٥٠	تحميل وتنزيل
---	٦٤٥	مصروفات تدريب
---	٢,٣٠٠	غرامات تأخيرات
---	١٢٦	مصروفات شحن
١,٢٥٩,٠٧١	١,٦٦٢,١٦٢	المجموع

٢٠- 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.

٢١- الارتباطات الرأسمالية

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

٢٢- الأحداث اللاحقة

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

٢٣- 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 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 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 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 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.

٢٤- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت الإدارة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٤٤٢/١٠/٠٧ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٥/١٩م.