



3E ACCOUNTING
Independent Member

عبدالرحمن الشبيشيرى

Abdulrahman AL Shabeeshiri

محاسبون ومراجعون قانونيون

Certified Public Accountants

License No : (522)

ترخيص رقم : (022)



جمعية البر الخيرية بالداودمى
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية
الاجتماعية برقم (١٤٦)
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

أصحاب الفضيلة والسعادة / أعضاء الجمعية العمومية

جمعية البر الخيرية بالداودى

الرياض - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأى المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية البر الخيرية بالداودى - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٤٦) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (٢٥-١) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا وباستثناء الآثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الرأى المتحفظ فى 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 ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأى المتحفظ:

- لم تقم الجمعية بقياس العقارات الاستثمارية و الأوقاف بالقيمة العادلة والظاهرة بالقوائم المالية بمبلغ (٢٠,٤٠٨,٣٢٥) ريال سعودي حسب متطلبات القسم ١٦ "العقارات الاستثمارية" من المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم و ايضا لم تقم الجمعية بفصل قيمة الأراضى عن المباني. -لم نستلم مصادقة بنك الانماء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والبالغ رصيده ضمن السجلات بمبلغ (١,١١٩,٧٦٧) 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 وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأىنا المتحفظ 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 المعايير الدولية للتقارير المالية 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 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 جوهرى سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا المتحفظ. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد.

الخبر - طريق الملك خالد

جوال : ٠٥٦٦٤٥٣٤٥٤

جوال : ٠٥٥٥٣٤٦٥٠

إيميل : info@aa-cpa.com

القصيم - طريق الملك خالد

عمارات الرجحي مقابل فندق

الموفنيك

هاتف : ٠١٦٣٦٩٨٦٥١

جوال : ٠٥٩٠٤٦٠٨٨

إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل

مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة

ص.ب : ٣٩٥٧٨٧

هاتف : ٠١١٢٧٩١٧٧٤

جوال : ٠٥٥٥٣٤٦٥٠

إيميل : info@aa-cpa.com



3E ACCOUNTING
Independent Member



تقرير المراجع المستقل

جمعية البر الخيرية بالداودمي

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 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 سواءً 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.
 - تقويم 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 تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد 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.
 - تقويم 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 بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية إكتشفناها خلال المراجعة.

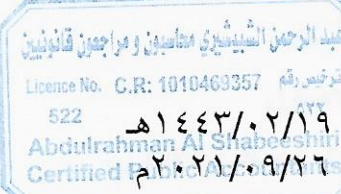
التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمات الأخرى:

لا تمتلك الجمعية نظام محاسبي حسب توجيهات وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بل يتم استخدام برنامج مساعد.

وأسستنا ما تم ذكره أعلاه فإن 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 الشبيشيري

محاسبون ومراجعون قانونيون



(عبدالرحمن بن علي الشبيشيري - ترخيص رقم ٥٢٢)



3E ACCOUNTING
Independent Member

الخبر - طريق الملك خالد
جوال : ٠٦٦٤٥٣٤٥٤
جوال : ٠٥٥٣٤٦٥٦٠
إيميل : info@aa-cpa.com

القصيم - طريق الملك خالد
عمارات الرجحي مقابل فندق
الموفنيك
هاتف : ٠١٦٣٦٩٨٦٥٦
جوال : ٠٥٩٠٤٢٦٠٨٨
إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل
مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة
ص.ب. : ٣٩٥٧٨٧
هاتف : ٠١١٢٧٩١٧٧٤
جوال : ٠٥٥٣٤٦٥٦٠
إيميل : info@aa-cpa.com

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي		الموجودات المتداولة
٩,٧٩٠,٢٢٥	١١,٧٣١,٧٠٥	٤	نقد لدى البنوك
٩٢٣,٤٠٠	٧٢٦,٨٠٠	٦	إيرادات مستحقة
---	٢٠٦,٢٩٧		مخزون
١٠,٧١٣,٦٢٥	١٢,٦٦٤,٨٠٢		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٢,٨١٥,٥٣٩	٢,٦٧١,٧٠٨	٧	ممتلكات وآلات ومعدات
١٩,٨٧٦,٢٨٨	١٩,٠٦٩,٧٠٠	٨	ممتلكات استثمارية - بالتكلفة
١,٣٩٦,٨٢١	١,٣٣٨,٦٢٥	٩	ممتلكات استثمارية - أوقاف
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	١٠	مشروعات تحت التنفيذ - أوقاف
٢٤,١٠٩,٦٤٨	٢٣,١٠١,٠٣٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
٣٤,٨٢٣,٢٧٣	٣٥,٧٦٥,٨٣٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصافي الأصول المطلوبات
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
١٤٨,٧٠٧	٢٩٩,٢٢٠	١١	مخصص منافع الموظفين
١٤٨,٧٠٧	٢٩٩,٢٢٠		إجمالي المطلوبات
			صافي الأصول
٣٢,١٠٣,٨٧٣	٣٢,٩٥٧,٦٨١		صافي الأصول غير المقيدة
١,٩٩٨,٥٢٣	١,٩٣٦,٧٦٤	١٢	صافي الأصول المقيدة
٥٧٢,١٧٠	٥٧٢,١٧٠		صافي الأصول أوقاف
٣٤,٦٧٤,٥٦٦	٣٥,٤٦٦,٦١٥		إجمالي صافي الأصول
٣٤,٨٢٣,٢٧٣	٣٥,٧٦٥,٨٣٥		إجمالي المطلوبات وصافي الأصول

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

رئيس الجمعية
محمد بن الطيب

لجنة المراجعة
عبدالله بن

أمين الصندوق
عبدالله بن

المحاسب

قائمة الأنشطة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

إجمالي	إجمالي	أوقاف	مقيدة	غير مقيدة	إيضاح
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٤,٨١٠	٦٩٤,٥٥٠	---	---	٦٩٤,٥٥٠	الإيرادات و التبرعات
١,٠٦٤,٤٠٠	٢,٤٠٤,٢٢٥	---	٢,٤٠٤,٢٢٥	---	١٣ التبرعات النقدية العامة
٣,٤٤٤,٠٣٨	٢,٠٦٦,٤٥٧	---	---	٢,٠٦٦,٤٥٧	التبرعات النقدية المقيدة
٣٤,٨٠٠	١٥,٢٠٠	---	---	١٥,٢٠٠	التبرعات العينية
١,١٩٦,٤٥١	١,٧٧٧,٨٦٠	---	١,٧٧٧,٨٦٠	---	إيرادات الاشتراكات
٦٠٠,٠٠٠	---	---	---	---	تبرعات الزكاة
٥٥٨,٦٠٢	٤٦٣,٤٦٥	---	٤٦٣,٤٦٥	---	١٤ إعانات الوزارة
٣,١٤٩,٨٢٣	١,٤٥٤,٠٠٠	---	---	١,٤٥٤,٠٠٠	١٥ إيرادات الأنشطة
٧٥,٦٢٠	٣٤,٨١٧	---	---	٣٤,٨١٧	إيرادات الإيجارات
---	---	---	(٤,٧٠٧,٣٠٩)	٤,٧٠٧,٣٠٩	إيرادات أخرى
١٠,٢١٨,٥٤٤	٨,٩١٠,٥٧٤	---	(٦١,٧٥٩)	٨,٩٧٢,٣٣٣	إعادة التصنيف لتحقيق قيد الاستخدام
					إجمالي الإيرادات والتبرعات
					المصاريف والمساعدات
(٤,٤٢٩,٤٧٦)	(٣,٥٨٣,٧٤٥)	---	---	(٣,٥٨٣,٧٤٥)	١٦ المساعدات النقدية
(٧٩٩,٥٣٨)	(١,٥٨١,٤٥٠)	---	---	(١,٥٨١,٤٥٠)	١٧ مساعدات العينية
(١,٢٩٤,٥٠٠)	(٢٩٩,٠٢١)	---	---	(٢٩٩,٠٢١)	١٨ مصاريف البرامج والأنشطة
(٩٠١,٢٤٧)	(٧٢٣,٣٥١)	---	---	(٧٢٣,٣٥١)	١٩ مصاريف التشغيل
(٦١٤,٣٩٤)	(٩٢٢,٣٤٣)	---	---	(٩٢٢,٣٤٣)	٢٠ مصاريف عمومية وإدارية
(١٤٤,٨٨٥)	(١٤٣,٨٣١)	---	---	(١٤٣,٨٣١)	٧ إستهلاك ممتلكات وآلات و معدات
(٨٦٣,٧٨٤)	(٨٦٤,٧٨٤)	---	---	(٨٦٤,٧٨٤)	٨,٩ إستهلاك الممتلكات الاستثمارية
(٩,٠٤٧,٨٢٤)	(٨,١١٨,٥٢٥)	---	---	(٨,١١٨,٥٢٥)	إجمالي المصاريف والمساعدات
١,١٧٠,٧٢٠	٧٩٢,٠٤٩	---	(٦١,٧٥٩)	٨٥٣,٨٠٨	التغير في صافي الأصول
٣٣,٥٠٣,٨٤٦	٣٤,٦٧٤,٥٦٦	٥٧٢,١٧٠	١,٩٩٨,٥٢٣	٣٢,١٠٣,٨٧٣	صافي الأصول في بداية السنة
٣٤,٦٧٤,٥٦٦	٣٥,٤٦٦,٦١٥	٥٧٢,١٧٠	١,٩٣٦,٧٦٤	٣٢,٩٥٧,٦٨١	صافي الاصول في نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

رئيس الجمعية
محمد الطيبي

لله عود
محمد بن عبد الله

أمين الصندوق
محمد بن عبد الله

المحاسب

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,١٧٠,٧٢٠	٧٩٢,٠٤٩	التغير في صافي الأصول
		التعديلات لتسوية التغير في صافي الأصول
١٤٤,٨٨٥	١٤٣,٨٣١	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٨٦٣,٧٨٤	٨٦٤,٧٨٤	استهلاك ممتلكات استثمارية
٤٥,٠٠٠	٢٨٣,١١٩	المكون من مخصص منافع الموظفين
٢,٢٢٤,٣٨٩	٢,٠٨٣,٧٨٣	التغير في صافي الأصول المعدل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
٨٨٢,١٥٧	١٩٦,٦٠٠	إيرادات مستحقة
---	(٢٠٦,٢٩٧)	المخزون
(٢٩,٢٢٥)	(١٣٢,٦٠٦)	المسدد من مخصص منافع الموظفين
٣,٠٧٧,٣٢١	١,٩٤١,٤٨٠	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
٣,٠٧٧,٣٢١	١,٩٤١,٤٨٠	صافي التغير في النقد لدى البنوك
٦,٧١٢,٩٠٤	٩,٧٩٠,٢٢٥	النقد لدى البنوك بداية السنة
٩,٧٩٠,٢٢٥	١١,٧٣١,٧٠٥	النقد لدى البنوك نهاية السنة
		العمليات الغير نقدية
٢,٢٨٨,٣٢٩	---	المحول من مشاريع تحت التنفيذ إلى (الممتلكات والآلات و المعدات و ممتلكات استثمارية - أوقاف)

«إن الإيضاحات المرفقة من (١- ٢٥) 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 بالداوومي بمنطقة الرياض، جمعية خيرية مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ١٤٦ بتاريخ ٠٤/٠٣/١٤١٩هـ، وتتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في تقديم الخدمات التي تحتاجها منطقتها دون أن يكون هدفها الحصول على الربح المادي وتشمل هذه الخدمات:

١. تقديم المساعدات المالية والعينية في صورة رواتب أو مساعدات مقطوعة للأفراد والأسر التي يثبت البحث الاجتماعي استحقاتهم للمساعدة.
٢. تقديم المساعدات الطارئة أو المالية أو العينية في الحوادث الناتجة بالمنطقة كالحريق أو هدم المنازل وغير ذلك للمتضررين الذين يثبت استحقاتهم للمساعدة.
٣. تقديم المساعدات الممكنة للمرضى من أهالي المنطقة وتسهيل تقديم العلاج لهم.
٤. تقديم المساعدات برعاية المرافق العامة بالمنطقة.
٥. المشاركة أو القيام بمشروعات تهدف إلى تقديم الخدمات الاجتماعية المختلفة بالمنطقة.
٦. المشاركة في إنشاء المساجد وصيانتها وتأمين المصاحف والسجاد.
٧. غير ما تقدم من أهداف ذات صلة موضحة توضيحاً تفصيلياً بالنظام الأساسي للجمعية.

ب- يقع مركز الجمعية الرئيسي بمدينة الرياض.

تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للإصدار من قبل الإدارة بتاريخ ١٩/٠٢/١٤٤٣هـ الموافق ٢٦/٠٩/٢٠٢١م.

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.

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية لجمعية البر الخيرية بالداوومي وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (IFRS for SMEs).

أسس القياس

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

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:

المباني	٤%
اثاث ومفروشات	١٠%
أجهزة وآلات وعدد	١٥%
غرف التجميد	١٥%
إنشاء في ملك الغير	٢٠%
السيارات	٢٠%

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 و يتم قياسها أولاً بالتكلفة و يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بنهاية كل فترة مالية ما لم تتكبد المؤسسة تكاليف و جهد غير مبرر.

٥-٢ القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

يتم الحصول على القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من الأسعار الحالية السائدة في السوق لعقارات مماثلة و تحدد القيمة العادلة وفق تقويم يتم اجراؤه من قبل خبير تثمين مستقل لديه مؤهل مهني معترف به و خبرة حديثة في تثمين المباني و الكائنة في نفس موقع عقار الجمعية و لتحديد القيمة العادلة يتم الرجوع إلى الظروف السائدة في السوق و أحدث معاملات بيع لعقارات مماثلة.

يتم احتساب الإستهلاك بتوزيع تكلفة العقارات الإستثمارية ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدر باستخدام طريقة القسط الثابت وقد تم تقير الأعمار الإنتاجية كما يلي:

مباني	٤%
-------	----

٦-٢ 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.

٧-٢ 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.

٨-٢ 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 بخضم 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 الاكتوارية ضمن الدخل الشامل الآخر في الفترة التي ينشأ فيها. يتم إثبات تكاليف الخدمات السابقة مباشرة في الربح أو الخسارة.

٩-٢ الإيرادات

تتمثل الإيرادات في التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات والتي تتلقاها الجمعية من المتبرعين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى حيث يتم إثباتها طبقاً لأساس الاستحقاق وذلك عندما تتمتع الجمعية بسلطة إدارة 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 إثبات ما تتلقاه الجمعية من هبات ومنح 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.

١٠-٢ 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.

١١-٢ 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

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٩٠٠,٧٥٥	٥,٣٩٦,٠٠٦	مصرف الراجحي
٧٥٠,٨٦٣	٦٣٤,٨٨٢	البنك الاهلي
٤,٩٦٠,٣٢٠	٢,٦٥٠,٢٦٠	بنك البلاد
١,١١٩,٧٦٧	١,١٠٩,٠٧٧	بنك الانماء
١١,٧٣١,٧٠٥	٩,٧٩٠,٢٢٥	المجموع

٥- الأدوات المالية

١-٥ الأصول المالية

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٧٣١,٧٠٥	٩,٧٩٠,٢٢٥	النقد لدى البنوك
١١,٧٣١,٧٠٥	٩,٧٩٠,٢٢٥	المجموع

٦- الإيرادات المستحقة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	٢٥٠,٠٠٠	إيرادات إيجار مستوصف درر
٢٥٠,٠٠٠	---	أيرادات إيجار مبنى كلية اسنان
٢٠٠,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	إيرادات إيجار مبنى الجمعية جهينة
١٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	إيراد إيجار سريال الصناعية
----	---	إيراد إيجار مخزن كلية الهندسة
٢٩٣,٤٠٠	٢٥٤,٨٠٠	إيراد إيجار أخرى
٩٢٣,٤٠٠	٧٢٦,٨٠٠	المجموع

٧- الممتلكات والآلات والمعدات

المجموع	السيارات	إنشاء في ملك الغير	غرف التجميد	أجهزة وآلات وعدد	أثاث ومفروشات	المباني	الأراضي	اليان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	نكفلة
٤,٧٠٤,٦١٨	٦٣٥,٥٥٠	٧٧,٤٩٠	١٥٤,١٨٣	٤٩,١٥٠	٣٢٣,٤١١	٢,٨٧٣,٨٣٤	٥٩١,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١م
٤,٧٠٤,٦١٨	٦٣٥,٥٥٠	٧٧,٤٩٠	١٥٤,١٨٣	٤٩,١٥٠	٣٢٣,٤١١	٢,٨٧٣,٨٣٤	٥٩١,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١م
مجمع الإستهلاك								
١,٨٨٩,٠٧٩	٥٧٨,٩٦٤	٧٧,٤٨٦	١٥٤,١٧٧	٤٦,٦٢٣	٢٩٣,٧٧٠	٧٣٨,٠٥٩	---	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١م
١٤٣,٨٣١	١٩,١٤٠	---	---	٧٥٨	٨,٩٧٨	١١٤,٩٥٥	---	بضافات
٢,٠٣٢,٩١٠	٥٩٨,١٠٤	٧٧,٤٨٦	١٥٤,١٧٧	٤٧,٣٨١	٣٠٢,٧٤٨	٨٥٣,٠١٤	---	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١م
صافي القيمة الدفترية								
٢,٨١٥,٥٣٩	٥٦,٥٨٦	٤	٦	٢,٥٢٧	٢٩,٦٤١	٢,١٣٥,٧٧٥	٥٩١,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١م
٢,٦٧١,٧٠٨	٣٧,٤٤٦	٤	٦	١,٧٦٩	٢٠,٦٦٣	٢,٠٢٠,٨٢٠	٥٩١,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١م

٨ - الممتلكات الاستثمارية - بالتكلفة

المجموع	اجهزة و آلات و معدات	مباني	الأراضي	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
٢٧,٧٢٤,٦٨٣	٢٨٢,٨٥٧	١٩,٩٣٠,٥٧٦	٧,٥١١,٢٥٠	الرصيد كما في م ٢٠١٩/١٢/٣١
٢٧,٧٢٤,٦٨٣	٢٨٢,٨٥٧	١٩,٩٣٠,٥٧٦	٧,٥١١,٢٥٠	الرصيد كما في م ٢٠٢٠/١٢/٣١
مجمع الإستهلاك				
٧,٨٤٨,٣٩٥	٢١٣,٥٤٦	٧,٦٣٤,٨٤٩	---	الرصيد كما في م ٢٠١٩/١٢/٣١
٨٠٦,٥٨٨	٩,٨٢٥	٧٩٦,٧٦٣	---	إضافات
٨,٦٥٤,٩٨٣	٢٢٣,٣٧١	٨,٤٣١,٦١٢	---	الرصيد كما في م ٢٠٢٠/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية				
١٩,٨٧٦,٢٨٨	٦٩,٣١١	١٢,٢٩٥,٧٢٧	٧,٥١١,٢٥٠	الرصيد كما في م ٢٠١٩/١٢/٣١
١٩,٠٦٩,٧٠٠	٥٩,٤٨٦	١١,٤٩٨,٩٦٤	٧,٥١١,٢٥٠	الرصيد كما في م ٢٠٢٠/١٢/٣١

٩ - الممتلكات الاستثمارية - أوقاف

المجموع	مباني	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
١,٤٥٤,٩١٨	١,٤٥٤,٩١٨	الرصيد كما في م ٢٠١٩/١٢/٣١
١,٤٥٤,٩١٨	١,٤٥٤,٩١٨	الرصيد كما في م ٢٠٢٠/١٢/٣١
مجمع الإستهلاك		
٥٨,٠٩٧	٥٨,٠٩٧	الرصيد كما في م ٢٠١٩/١٢/٣١
٥٨,١٩٦	٥٨,١٩٦	إضافات
١١٦,٢٩٣	١١٦,٢٩٣	الرصيد كما في م ٢٠٢٠/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية		
١,٣٩٦,٨٢١	١,٣٩٦,٨٢١	الرصيد كما في م ٢٠١٩/١٢/٣١
١,٣٣٨,٦٢٥	١,٣٣٨,٦٢٥	الرصيد كما في م ٢٠٢٠/١٢/٣١

١٠- مشروعات تحت التنفيذ

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	وقف الصعب
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	وقف عمر الحميدى
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	وقف الماضى
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	المجموع

١١- مخصص منافع الموظفين

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣٢,٩٣٢	١٤٨,٧٠٧	رصيد أول العام
٤٥,٠٠٠	٢٨٣,١١٩	المكون خلال العام
(٢٩,٢٢٥)	(١٣٢,٦٠٦)	المسدد خلال العام
١٤٨,٧٠٧	٢٩٩,٢٢٠	المجموع

١٢- صافي الأصول المقيدة

الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١م	المحزر من القيود خلال السنة	المقيد خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١م	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤,٥٦٠	(١,٧٥٣,٣٠٠)	١,٧٧٧,٨٦٠	---	زكاة
٩٣٢,٠٦٨	(٣٩٠,٢٧٠)	٤٣٥,٢١٥	٨٨٧,١٢٣	الاتاث و الورشة
١٤,٢٣٦	(١٤,٠١٤)	٢٨,٢٥٠	---	إيرادات مشروع البرادات و سقيا المياه
---	(٩٥٢,٥٠٠)	٨٧٣,٠٠٠	٧٩,٥٠٠	تبرعات كفالة الاسر
---	(٦٠٠,٠٠٠)	٠	٦٠٠,٠٠٠	إعانات الوزارة
---	(٨٧,٧٠٠)	٣٨,٥٠٠	٤٩,٢٠٠	تبرعات كفارات
---	(٢٢٤,٠٢٥)	٢٢٤,٠٢٥	---	تبرعات المقبلين على الزواج
٩٦٥,٩٠٠	---	٥٨٣,٢٠٠	٣٨٢,٧٠٠	صدقات جارية
---	(٦٨٥,٥٠٠)	٦٨٥,٥٠٠	---	السلة الغذائية
١,٩٣٦,٧٦٤	(٤,٧٠٧,٣٠٩)	٤,٦٤٥,٥٥٠	١,٩٩٨,٥٢٣	المجموع

١٣- التبرعات النقدية المقيدة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٢٧,٥٠٠	٨٧٣,٠٠٠	تبرعات كفالة الاسر
٤٩,٢٠٠	٣٨,٥٠٠	تبرعات كفارات
٢٠٥,٠٠٠	٢٢٤,٠٢٥	تبرعات المقبلين على الزواج
---	٦٨٥,٥٠٠	تبرعات السلة الغذائية
٣٨٢,٧٠٠	٥٨٣,٢٠٠	صدقات جارية
١,٠٦٤,٤٠٠	٢,٤٠٤,٢٢٥	المجموع

١٤- إعانة الوزارة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٠٠,٠٠٠	---	إعانة الوزارة السنوية
٦٠٠,٠٠٠	---	المجموع

١٥- إيرادات الأنشطة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٢,٠٠٠	---	إيرادات مشروع إفطار صائم
٤٣٢,٥٦٠	٤٣٥,٢١٥	إيرادات الاثاث و الورشة
٥٤,٠٤٢	٢٨,٢٥٠	إيرادات مشروع البرادات و سقيا المياه
٥٥٨,٦٠٢	٤٦٣,٤٦٥	المجموع

١٦ - المساعدات النقدية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,١٦٨,٧٤٥	١,٦٢٨,١٦٠	مساعدات ذوي الحاجة
١,٣٥٠,٠٠٠	---	مساعدات مشروع الحج الخيري
٢٢,٨٣٠	٥٩,٥١٣	مساعدات أجهزة كهربائية
٣٤٨,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	مساعدات كفالة أسر
٣,٤٨٦	٢٢,٤٩٤	مساعدات دفع كهرباء
٣٦١,٩٠٠	٣٨١,٤٠٥	مساعدات أرامل
٥٦٦,٦٠٠	٥٢٣,١٣٥	مساعدات مطلقات
١٣١,٠٠٠	١٧٢,٧٥٠	مساعدات معاقين
٢٠٥,٠٠٠	٢٢٤,٠٢٥	مساعدات زواج
١٠١,٦٠٨	١٣٤,٢٩٥	مساعدات صدقة شتاء
١٠١,٩٠٧	١٩٧,٩٦٨	مساعدات فئات متنوعة
٦٨,٤٠٠	---	توزيع مياه الشرب
٤,٤٢٩,٤٧٦	٣,٥٨٣,٧٤٥	المجموع

١٧ - مساعدات العينية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩٢,٧٧٠	٢٠٦,١٠٠	مساعدات عينية زكاة الفطر
٦٠٦,٧٦٨	١,٣٧٥,٣٥٠	مساعدات عينية تمور و مواد غذائية
٧٩٩,٥٣٨	١,٥٨١,٤٥٠	المجموع

١٨ - مصاريف البرامج و الأنشطة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	١٤,٠١٤	مشروع السقيا و البرادات
٨٨٢,٠٠٠	---	الافطار العام
٤١٢,٥٠٠	٢٠٦,٠٧٥	فائض النعمة
---	٧٨,٩٣٢	مصروفات مشروع ورشة الاثاث
١,٢٩٤,٥٠٠	٢٩٩,٠٢١	المجموع

١٩ - مصروفات التشغيل

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤٠,٦٢٩	٣٩٠,٢٧٠	مصاريف مشروع ورشة الاثاث
٢٤٢,٤٩٥	٢٨٣,٥٧٠	مصاريف مشروع فائض الولائم
٦٥,٢٨٩	٢٨,٢١٥	مصاريف مشروع السقيا و البرادات
٣٢٧,٥٣٠	---	مصاريف مشروع الافطار
٢٥,٣٠٤	٢١,٢٩٦	مصروفات أخرى
٩٠١,٢٤٧	٧٢٣,٣٥١	المجموع

٢٠ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٤٠,١٠٠	٣٨٢,٠٠٦	مرتبات وأجور وما في حكمها
٥٠,٤٣٦	٣٠,٩١٢	التأمينات الاجتماعية
٤,٠٠٠	٧,٢٨١	مصروفات ايجارات
١٣,٠٤٢	١٧,٣٣٤	أدوات كتابية ومطبوعات
١٢,٥٩٢	١٧,٨٢١	مصاريف بريد وبرق وهاتف
٤٣,٢١٥	١٧,٦٢٢	مصاريف كهرباء ومياه
١٨,٦١٥	١٩,٥٢٩	صيانة و اصلاح و ترميم
٩,٣٧٧	١,٨٤٢	محروقات وصيانة سيارات
٨,٤٠٢	٣٧,٨٣٤	مصاريف ضيافة
---	٦,٦١٠	مصاريف دعاية و اعلان
٣٢,٧٧٧	٥٤,٠٠٠	مصاريف مكافآت
١٤,١٦٨	٢١,١٦٠	مصروفات رسوم و اشتراكات
٢٠,٢٠٥	٢٠,٠٤٠	أجور ونقل عمال تحميل وتنزيل
٤٥,٠٠٠	٢٧٣,١١٩	مصروف مكافأة نهاية الخدمة
٢,٤٦٥	١٥,٢٣٣	مصروفات متنوعة
٦١٤,٣٩٤	٩٢٢,٣٤٣	المجموع

٢١ - 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.

٢٢ - الارتباطات الرأسمالية

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

٢٣ - الأحداث اللاحقة

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

٢٤- 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 إلزام 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.

٢٥- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للإصدار من قبل الإدارة بتاريخ ١٩/٠٢/١٤٤٣هـ الموافق ٢٦/٠٩/٢٠٢١م.