

جمعية المكفوفين الأهلية بمنطقة الرياض
(كفيف)
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية
الاجتماعية برقم (٤٠٠)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

فهرس محتويات القوائم المالية:

صفحة رقم ١-٢	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 ٦-١٦	٥- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

(١)

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة / أعضاء الجمعية العمومية
جمعية المكفوفين الأهلية بمنطقة الرياض (كفيف)
الرياض - المملكة العربية السعودية
تقرير عن مراجعة القوائم المالية
الرأى:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية المكفوفين الأهلية بمنطقة الرياض (كفيف) - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤٠٠) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (١-٢١) 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 والمتوسطة 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 وفينا 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 والمتوسطة 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 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 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 سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد.



(٢)

تقرير المراجع المستقل

جمعية المكفوفين الأهلية بمنطقة الرياض (كفيف) 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 الجوهريّة 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 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.
 - 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 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



الرياض في: ١٤٤٢/١١/١٧ هـ
الموافق: ٢٠٢١/١٠/١٧ م

(عبدالرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)



3E ACCOUNTING
Independent Member

الخبر - طريق الملك خالد
جوال : ٠٥٦٦٤٥٣٤٥٤
جوال : ٠٥٥٥٣٤٦٥٦٠
إيميل : info@aa-cpa.com

القصيم - طريق الملك خالد
عمارات الرجحي مقابل فندق
الموفنيك
هاتف : ٠١٦٣٦٩٨٦٥٦
جوال : ٠٥٩٠٤٦٦٠٨٨
إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل
مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة
ص.ب. : ٣٩٥٧٨٧
هاتف : ٠١١٢٧٩١٧٧٤
جوال : ٠٥٥٥٣٤٦٥٦٠
إيميل : info@aa-cpa.com

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
١,٣٨٦,٨١١	٢,٤٦٨,٥٦٠	٤	نقد لدى البنوك
٨٩,٤٦٨	١٠٥,٥٧٤	٦	أرصدة مدينة أخرى
١٧٢,٤٣٥	١٥١,٣٣٩		مخزون
١,٦٤٨,٧١٤	٢,٧٢٥,٤٧٣		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٣,١٨٧,٨٧٨	٣,١٣٣,٠١٤	٧	ممتلكات وآلات ومعدات
٢,٧٧٤,٧٩٣	٢,٦٣٠,٦٤٨	٨	ممتلكات استثمارية - أوقاف
٤١,٥٩١	٣٠,٠٧٢	٩	موجودات غير ملموسة
٦,٠٠٤,٢٦٢	٥,٧٩٣,٧٣٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
٧,٦٥٢,٩٧٦	٨,٥١٩,٢٠٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصافي الأصول
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٧١٣	٣٦,١٠٦	١٠	أرصدة دائنة أخرى
			المطلوبات غير المتداولة
٢٨٣,٢٦١	٣١٧,٩٤٥	١١	مخصص منافع الموظفين
٢٨٣,٩٧٤	٣٥٤,٠٥١		إجمالي المطلوبات
			صافي الأصول
٤,٨٥٤,٩١٢	٥,٠٢٥,٤٧٢		صافي الأصول غير مقيدة
١,٢٦٩,٤٨٥	١,٨٩٥,٠٧٩	١٢	صافي الأصول المقيدة
١,٢٤٤,٦٠٥	١,٢٤٤,٦٠٥		صافي أصول الأوقاف
٧,٣٦٩,٠٠٢	٨,١٦٥,١٥٦		إجمالي صافي الأصول
٧,٦٥٢,٩٧٦	٨,٥١٩,٢٠٧		إجمالي المطلوبات وصافي الأصول

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة الأنشطة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

إجمالي ٢٠١٩م	إجمالي ٢٠٢٠م	أوقاف	مقيدة	غير مقيدة	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١٩,٠٥٢	١,٣٢٠,٣٨٩	---	---	١,٣٢٠,٣٨٩	الإيرادات والتبرعات
١,٧٧١,٦٧٧	٦٣١,٨٤٤	---	٦٣١,٨٤٤	---	١٣ تبرعات نقدية عامة تبرعات نقدية مقيدة تبرعات نقدية أوقاف
---	١٢٧,٤٣٠	---	٨١,٤٨٠	٤٥,٩٥٠	تبرعات عينية
١٤,٤٠٠	٥٢٢,٥٠٠	---	٥٢٢,٥٠٠	---	إعانة الوزارة
---	١٥,٠٠٠	---	---	١٥,٠٠٠	١٤ إيرادات اشترابات تبرعات زكاة
١٣٢,٩٠٠	٢٦٥,١١٩	---	٢٦٥,١١٩	---	دعم صندوق تنمية الموارد البشرية
٢٣٥,٤٣٧	---	---	---	---	إيرادات إيجارات أوقاف
٦٤,٧٢٨	٤٠٠,٠٠٠	---	---	٤٠٠,٠٠٠	إيرادات مطابع
١٥٠,٠٠٠	١٣٩,٠٨٠	---	---	١٣٩,٠٨٠	إيرادات متنوعة
٥,٥٦٨	٩,١٩٥	---	---	٩,١٩٥	إعادة تصنيف لتحقيق قيد الاستخدام
---	---	---	(٨٧٥,٣٤٩)	٨٧٥,٣٤٩	إجمالي الإيرادات والتبرعات المصاريف والمساعدات
٢,٨٩٣,٧٦٢	٣,٤٣٠,٥٥٧	---	٦٢٥,٥٩٤	٢,٨٠٤,٩٦٣	مساعداً نقدية
(٨٨٥,٠٠٠)	---	---	---	---	مساعداً عينية
(١٧١,٣٣٣)	---	---	---	---	مساعداً زكاة
(٢٣٣,٠٠٠)	(١٢٥,٥٢٥)	---	---	(١٢٥,٥٢٥)	١٥ مصاريف أنشطة
(٢,٠٠٩,٥٩٢)	(١,٣٧١,٩٣١)	---	---	(١,٣٧١,٩٣١)	١٦ مصاريف عمومية وإدارية
(١,٢٩٨,٢٩٨)	(٨٩٨,٣٢٥)	---	---	(٨٩٨,٣٢٥)	٧ إستهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
(١٣٢,٧٠٠)	(١١٠,١٧٢)	---	---	(١١٠,١٧٢)	٨ إستهلاك ممتلكات استثمارية - أوقاف
(١٠٨,١٠٩)	(١٤٤,١٤٥)	---	---	(١٤٤,١٤٥)	٩ إطفاء موجودات غير ملموسة
(١١,٦١٧)	(١٢,٤٥٥)	---	---	(١٢,٤٥٥)	إجمالي المصاريف والمساعدات
(٤,٨٤٩,٦٤٩)	(٢,٦٦٢,٥٥٣)	---	---	(٢,٦٦٢,٥٥٣)	التغير في صافي الأصول من الأنشطة المستمرة
(١,٩٥٥,٨٨٧)	٧٦٨,٠٠٤	---	٦٢٥,٥٩٤	١٤٢,٤١٠	البنود الاستثنائية
---	٢,٥٠٠	---	---	٢,٥٠٠	تسويات سنوات سابقة
٤٢,٠٠٠	---	---	---	---	أرباح رأسمالية
٥٦,٦٦٢	٢٥,٦٥٠	---	---	٢٥,٦٥٠	إيرادات أخرى
٩٨,٦٦٢	٢٨,١٥٠	---	---	٢٨,١٥٠	إجمالي البنود الاستثنائية
(١,٨٥٧,٢٢٥)	٧٩٦,١٥٤	---	٦٢٥,٥٩٤	١٧٠,٥٦٠	التغير في صافي الأصول
٩,٢٢٦,٢٢٧	٧,٣٦٩,٠٠٢	١,٢٤٤,٦٠٥	١,٢٦٩,٤٨٥	٤,٨٥٤,٩١٢	صافي الأصول في بداية السنة
٧,٣٦٩,٠٠٢	٨,١٦٥,١٥٦	١,٢٤٤,٦٠٥	١,٨٩٥,٠٧٩	٥,٠٢٥,٤٧٢	صافي الأصول نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢١) 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
		التغير في صافي الأصول
(١,٨٥٧,٢٢٥)	٧٩٦,١٥٤	تعديلات على صافي الأصول
١٣٢,٧٠٠	١١٠,١٧٢	استهلاك ممتلكات وآلات و معدات
١٠٨,١٠٩	١٤٤,١٤٥	استهلاك ممتلكات استثمارية - أوقاف
١١,٦١٧	١٢,٤٥٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٤٢,٠٠٠)	---	أرباح رأسمالية
٤٤,٨٣٧	٦٠,٠٥٩	المكون من مخصص منافع الموظفين
(١,٦٠١,٩٦٢)	١,١٢٢,٩٨٥	التغير في صافي الأصول المعدل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات
٥٥,٤٠٦	(١٦,١٠٦)	أرصدة مدينة أخرى
(٨٢,٣٤٥)	٢١,٠٩٦	مخزون
(١٣٧)	٣٥,٣٩٣	أرصدة دائنة أخرى
(٨,٦٧١)	(٢٥,٣٧٥)	المسدد من مخصص منافع الموظفين
(١,٦٣٧,٧٠٩)	١,١٣٧,٩٩٣	صافي النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		مشروعات تحت التنفيذ
٢,٥٤٧,٦٩٢	---	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
(١٣٠,٣٣٢)	(٥٥,٣٠٨)	إضافات ممتلكات استثمارية - أوقاف
(٢,٨٨٢,٩٠٢)	---	إضافات موجودات غير ملموسة
(٧,٥٠٠)	(٩٣٦)	متحصلات بيع ممتلكات وآلات و معدات
٤٢,٠٠٠	---	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٤٣١,٠٤٢)	(٥٦,٢٤٤)	صافي التغير في النقد لدى البنوك
(٢,٠٦٨,٧٥١)	١,٠٨١,٧٤٩	رصيد النقد لدى البنوك في بداية السنة
٣,٤٥٥,٥٦٢	١,٣٨٦,٨١١	رصيد النقد لدى البنوك في نهاية السنة
١,٣٨٦,٨١١	٢,٤٦٨,٥٦٠	المعاملات الغير نقدية
		المحول من مشاريع تحت التنفيذ إلى الممتلكات الاستثمارية
٢,٥٤٧,٦٩٢	---	

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

١ - معلومات الجمعية والنشاطات

جمعية المكفوفين الأهلية بمنطقة الرياض (كفيف) هي جمعية خيرية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤٠٠) بتاريخ ١٠/١١/١٤٣٨ هـ. يقع مركز الجمعية الرئيسي بمدينة الرياض - المملكة العربية السعودية.

و تتمثل أنشطة و أهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في ما يلي :-

- تعريف المجتمع وتوعية فئة المعوقين بصرياً وقدراتهم واحتياجاتهم.
 - تعزيز الثقة بالنفس في أبناء هذه الفئة وذلك لتمكينهم من المشاركة الفعلية في إدارة هذه الجمعية والتخطيط لمشاريعها والإشراف على تنفيذها.
 - إتاحة المزيد من مصادر الثقافة لهذه الفئة وذلك بتوفير عدد من المطبوعات بالوسائل المناسبة مثل الطباعة بطريقة برايل والتسجيل الصوتي والأساليب الإلكترونية الحديثة.
 - تقديم الإرشادات الاستشارية المناسبة لأسر المعوقين بصرياً سواء كانت الإعاقة منذ الطفولة أو طارئة وذلك لتمكينهم من التعامل مع الحالة.
 - دعم الأبحاث والدراسات المتعلقة بالإعاقة البصرية.
 - إيجاد قاعدة معلومات شاملة تخدم ذوي العوق البصري وأسره وكذلك العاملين في نفس المجال.
 - التنسيق مع الجهات ذات العلاقة للاستفادة من الخدمات المختلفة المتوفرة في المجتمع التي يمكن الاستفادة من الخدمات المختلفة المتوفرة في المجتمع التي يمكن الاستفادة منها لهذه الفئة وأسره.
 - إقامة دورات متخصصة في مجال رعاية المعوقين بصرياً لأولياء الأمور والعاملين في هذا المجال.
 - توفير مكان ملائم لأبناء هذه الفئة لممارسة الأنشطة المختلفة الرياضية، الثقافية إلخ.
 - السعي لتوفير الأجهزة والأدوات التعويضية والمعينات البصرية ونحوها وإتاحة الفرصة لأبناء هذه الفئة للتعرف عليها وتقديم الإرشادات والاستشارات بشأن اختيار ما يناسب كل شخص منها والعمل على توفيرها بأسعار التكلفة وإن أمكن بأسعار مدعومة من الجمعية.
 - استقطاب الخدمات التطوعية من أبناء المجتمع لهذه الفئة وتقديم التدريبات المناسبة للراغبين في التطوع.
- تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للإصدار من قبل الإدارة بتاريخ ١٤٤٢/١١/٠٧ هـ الموافق ١٧/٠٦/٢٠٢١ 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 المكفوفين الأهلية بمنطقة الرياض (كفيف) 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).

- 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:

سيارات ٢٠%

أثاث و مفروشات ٢٠%

أجهزة و آلات و معدات ١٠-١٥%

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 الاستبعادات 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 المحتفظ بها و يتم قياسها أولاً بالتكلفة و يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بنهاية كل فترة مالية ما لم تتكبد الشركة 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.

مباني ٥%

٢-٦ الموجدات غير الملموسة

نقاس الموجدات غير الملموسة المقنتاه بشكل منفصل عند الإثبات المبدئي بالتكلفة ويتم إثبات الموجدات غير الملموسة المقنتاه في تجميع المنشآت بقيمها العادلة. تظهر الموجدات غير ملموسة قيد التطوير بالتكلفة، بعد الإثبات المبدئي. تظهر الموجدات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجدات غير الملموسة وتصنف إما باعتبارها محددة أو غير محددة.

تطفأ الموجدات غير ملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمته. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجدات 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 للموجدات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في الربح أو الخسارة ضمن فئة المصاريف بما يتماشى مع وظيفة الموجدات غير الملموسة. يتم إطفاء الموجدات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره كما يلي:

برنامج محاسبي ٢٠%

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 التزامات 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 مقارنة لشروط التزامات منافع الموظفين ذات الصلة.

تفيد الأرباح والخسائر الاكتوارية 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 و الصدقات والزكوات والمنح والهبات والتي تتلقاها الجمعية من الداعمين 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 و أن تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة وأن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية. وفيما عدا ذلك يتم الاثبات طبقاً للأساس النقدي.

يتم اثبات ما تتلقاه الجمعية من تبرعات وصدقات وهبات 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.

١١-٢ المصاريف

تمثل مصاريف الأنشطة والمساعدات في المصاريف الناتجة عن مجهودات ووظائف الجمعية و كافة 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.

١٢-٢ عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ فيها المؤجر بكافة مخاطر وعوائد الملكية كإيجارات تشغيلية. ويتم تحميل الدفعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلي بالصافي بعد خصم أي حوافز مستلمة من المؤجر على الأرباح والخسائر باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم تصنيف الدفعات الإيجارية بين الالتزامات ومصروفات التمويل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم إدراج التزامات التأجير بالصافي بعد خصم تكاليف التمويل ضمن القروض بقائمة المركز المالي.

٣- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

يطلب 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	
٨٠١,٦٢٥	١,٢٨٤,١٧٥	بنك البلاد - حساب رقم ٦٥٠٠٠٨
٢٠,٥٦٠	١٢٨,٦١٦	بنك البلاد - حساب رقم ٦٥٠٠١٩
٣٥٤,٧٦٥	١٨٩,٤٤٨	مصرف الراجحي
٩٠,٠٣٧	١٠٣,٠٢٢	البنك الأهلي
١١٩,٨٢٤	٧٦٣,٢٩٩	مصرف الإنماء
١,٣٨٦,٨١١	٢,٤٦٨,٥٦٠	المجموع

٤-١ المعاملات غير النقدية

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

٥- الأدوات المالية

١-٥ الأصول المالية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٣٨٦,٨١١	٢,٤٦٨,٥٦٠
١,٣٨٦,٨١١	٢,٤٦٨,٥٦٠

نقد لدى البنوك

المجموع

٦- الأرصدة المدينة الأخرى

٢٠١٩م	٢٠٢٠م
ريال سعودي	ريال سعودي
---	١٠,٦٥٨
٣٣,٨٩١	٦٢,٨١٧
٢٤,٨٨٧	---
٣٠,٦٩٠	١٥,٩٠٠
---	٧,١٣٢
---	٩,٠٦٧
٨٩,٤٦٨	١٠٥,٥٧٤

تأمينات اجتماعية مقدماً

تأمين طبي مقدماً

تأمين سيارات مدفوع مقدماً

سلف الموظفين

ضريبة القيمة المضافة

مدينون متنوعون

المجموع

٧- الممتلكات الآلات والمعدات

المجموع	أجهزة وآلات وعدد	أثاث ومفروشات	السيارات	أراضي	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
٥,٨١٨,٦٣٦	٢,١١٥,٣١٨	١٧٣,٤١٨	٦٧٠,١٥٠	٢,٨٥٩,٧٥٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
٥٥,٣٠٨	٤٥,٧٠٠	٩,٦٠٨	---	---	إضافات
٥,٨٧٣,٩٤٤	٢,١٦١,٠١٨	١٨٣,٠٢٦	٦٧٠,١٥٠	٢,٨٥٩,٧٥٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
مجمع الاستهلاك					
٢,٦٣٠,٧٥٨	١,٩٦٢,١٤٢	١٥٧,٨٤٨	٥١٠,٧٦٨	---	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
١١٠,١٧٢	٣٧,٠٦١	٤,٢٣١	٦٨,٨٨٠	---	إضافات
٢,٧٤٠,٩٣٠	١,٩٩٩,٢٠٣	١٦٢,٠٧٩	٥٧٩,٦٤٨	---	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
صافي القيمة الدفترية					
٣,١٨٧,٨٧٨	١٥٣,١٧٦	١٥,٥٧٠	١٥٩,٣٨٢	٢,٨٥٩,٧٥٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
٣,١٣٣,٠١٤	١٦١,٨١٥	٢٠,٩٤٧	٩٠,٥٠٢	٢,٨٥٩,٧٥٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م

٨- ممتلكات استثمارية - أوقاف

المجموع	مبنى وقف الجمعية	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	
التكلفة		
٢,٨٨٢,٩٠٢	٢,٨٨٢,٩٠٢	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
٢,٨٨٢,٩٠٢	٢,٨٨٢,٩٠٢	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
مجمع الاستهلاك		
١٠٨,١٠٩	١٠٨,١٠٩	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
١٤٤,١٤٥	١٤٤,١٤٥	الإضافات
٢٥٢,٢٥٤	٢٥٢,٢٥٤	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
صافي القيمة الدفترية		
٢,٧٧٤,٧٩٣	٢,٧٧٤,٧٩٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٢,٦٣٠,٦٤٨	٢,٦٣٠,٦٤٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

* لم يتم تقييم الممتلكات الاستثمارية بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م نظراً لمبدأ التكلفة والجهد الغير مبرر بالإضافة الي انه تعتقد الإدارة بعدم وجود فروقات جوهرية عن ما ان تم التقييم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٩- الموجودات الغير ملموسة

المجموع	برامج حاسب	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	
التكلفة		
٦٧٨,٢٠٣	٦٧٨,٢٠٣	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
٩٣٦	٩٣٦	إضافات
٦٧٩,١٣٩	٦٧٩,١٣٩	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
مجمع الإطفاء		
٦٣٦,٦١٢	٦٣٦,٦١٢	الرصيد ٢٠١٩/١٢/٣١ م
١٢,٤٥٥	١٢,٤٥٥	الإضافات
٦٤٩,٠٦٧	٦٤٩,٠٦٧	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
صافي القيمة الدفترية		
٤١,٥٩١	٤١,٥٩١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٣٠,٠٧٢	٣٠,٠٧٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

١٠- الأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٧١٣	---
---	٣٦,١٠٦
٧١٣	٣٦,١٠٦

مصاريق مستحقة
دائنون متنوعون
المجموع

١١- مخصص منافع الموظفين

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٤٧,٠٩٥	٢٨٣,٢٦١
٤٤,٨٣٧	٦٠,٠٥٩
(٨,٦٧١)	(٢٥,٣٧٥)
٢٨٣,٢٦١	٣١٧,٩٤٥

رصيد أول السنة
المكون خلال السنة
المسدد خلال السنة
المجموع

* اختارت الجمعية تطبيق الإجراءات المبسطة المسموح لها في إطار المعيار الدولي للتقرير المالي 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 التزام تم حسابه باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

١٢- صافي الأصول المقيدة

البيان	الرصيد كما في م ٢٠١٩/١٢/٣١	المقيد خلال العام	المحرر من القيود خلال العام	الرصيد كما في م ٢٠٢٠/١٢/٣١
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
دعم تحجيج المكفوفين	١٠٠,٩٢٧	---	---	١٠٠,٩٢٧
زكاة	٢,٤٣٧	٢٦٥,١١٩	(١٢٥,٥٢٥)	١٤٢,٠٣١
دعم البرامج و الأنشطة	---	٦٣١,٨٤٤	(١٤٥,٨٤٤)	٤٨٦,٠٠٠
شراء أجهزة و معينات بصرية	١,١٦٦,١٢١	---	---	١,١٦٦,١٢١
اعانة الوزارة	---	٥٢٢,٥٠٠	(٥٢٢,٥٠٠)	---
تبرعات عينية	---	٨١,٤٨٠	(٨١,٤٨٠)	---
المجموع	١,٢٦٩,٤٨٥	١,٥٠٠,٩٤٣	(٨٧٥,٣٤٩)	١,٨٩٥,٠٧٩

١٣- التبرعات النقدية المقيدة

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	١٢٩,١٧٧	تحجيج المكفوفين
---	٨٠,٠٠٠	دعم الإيجار
٦٣١,٨٤٤	٣٤٢,٥٠٠	دعم البرامج والأنشطة
---	١,٢٢٠,٠٠٠	دعم مجموعة الطيار القابضة
٦٣١,٨٤٤	١,٧٧١,٦٧٧	المجموع

١٤- إيرادات الاشتراكات

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	٥٤,٧٠٠	اشتراكات العضوية
١٣,٥٠٠	٦٨,٣٠٠	إشتراكات أعضاء عاملين
١,٥٠٠	٩,٩٠٠	إشتراكات أعضاء منتسبين
١٥,٠٠٠	١٣٢,٩٠٠	المجموع

١٥- مصاريف الأنشطة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨٣,٤٧٧	١٣٤,٦٣٠	ندوات ومهرجانات واحتفالات
٢٠,٩٦٥	---	المشاركات الخارجية
١٠,٨٠٠	---	برامج التوعية والتدريب والأهيل
٣٣٦,٠٥٠	٥١,٥٠٠	الفعاليات الاجتماعية
---	٧٩,٥٠٤	مساعادات سلات غذائية
١,٣٥٨,٣٠٠	١,١٠٦,٢٩٧	مصاريف تشغيلية محملة على النشاط
٢,٠٠٩,٥٩٢	١,٣٧١,٩٣١	المجموع

١٦- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٤٧,٥٨١	٤٩٧,٥٩٩	رواتب وأجور وما في حكمها
٧١,٢٣٥	٦٠,٨٥٨	التأمينات الاجتماعية
١٨٥,٢٧٨	---	مصاريف إيجارات
٥,١٧٠	١٢,١٣٧	أدوات كتابية ومطبوعات
٢٥,٨١١	---	سفر وانتقال
١٨,٥٦٣	٢٧,٩١٦	بريد وهاتف وإنترنت
٤٠,٩١٨	٢,٦٤٠	مياه وكهرباء
٩,٢٤٠	٣٣,٥٤٦	صيانة وإصلاح
٢١٠	٧٤٢	مصاريف صيانة أجهزة
٣٤,٥٨٤	٣٠,٤١٧	محروقات وصيانة وتأمين سيارات
١١,٥٦٨	٧,٧٢٧	ضيافة ونظافة
---	---	دعاية وإعلان
٨٨,٥١٢	٣١,٩٣٨	مصاريف حكومية واشتراكات
٩٨,٨١٩	١٠٣,٦٠٧	تأمين طبي وعلاج
٢٤,٨٣٧	٦٠,٠٥٩	منافع الموظفين
١٢٦,٦٩٢	---	مقر الجمعية الجديد
٥,٨١٨	١,٩٥٠	أجور ونقل عمال تحميل وتنزيل
٣,٤٦٢	٢,١٩٣	مصاريف بنكية
---	٢٤,٩٩٦	متنوعة
١,٢٩٨,٢٩٨	٨٩٨,٣٢٥	المجموع

١٧- 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.

١٨- الارتباطات الرأسمالية

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

١٩- الأحداث اللاحقة

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

٢٠- 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 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 الإئتمانية لعملاء الجملة والتجزئة، بما في ذلك الذمم المدينة القائمة، أن المؤسسة ليست معرضة لمخاطر الائتمان.

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الجمعية على الوفاء بالتزاماتها المالية عند إستحقاقها، يتمثل منهج المؤسسة 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 المؤسسة.

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 المؤسسة 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 الإلتزام 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.

٢١- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت الإدارة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٤٤٢/١١/٠٧هـ الموافق ٢٠٢١/٠٦/١٧م