

جمعية عروى الخيرية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية برقم (٣٣٣)
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



(١)

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

أصحاب الفضيلة والسعادة / أعضاء الجمعية العمومية

جمعية عروى الخيرية

الرياض - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأى المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية عروى الخيرية - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٣٣٣) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (٢١-١) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا وباستثناء الأثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الرأى المتحفظ في تقريرنا أن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المنشآت غير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وبالإضافة الى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأى المتحفظ:

- لم تقم الجمعية بتكوين مخصص منافع الموظفين مما يعد مخالفة للقسم "٢٨" منافع الموظفين من المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم.

- بالإشارة الى إيضاح رقم (٤) النقد لدى البنوك يوجد حساب لمصرف الراجحي ٢٢٢/٧ بمبلغ (١٠٠) ريال المصادقة البنكية ليست باسم الجمعية.

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية طبقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا 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 للمحاسبين القانونيين وبالإضافة الى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. واللائحة المالية للجمعية وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، 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 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 سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا المتحفظ. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد



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 : ٠٥٩٠٤٦٠٨٨
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



(٢)

تقرير المراجع المستقل

جمعية عروى الخيرية

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 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 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



(عبدالرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)

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 : ٥٦٦٩٨٦٥٦
جوال : ٥٩٠٤٦٦٠٨٨
إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل
مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة
ص.ب. : ٩٥٧٨٧
هاتف : ٥١٢٧٩١٧٤٤
جوال : ٥٥٥٣٤٦٥٦٠
إيميل : info@aa-cpa.com

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي		الموجودات المتداولة
٨,١١٩,١٣٢	٨,١٤٩,٥٤٣	٤	نقد لدى البنوك
			الموجودات غير المتداولة
٢,٧٥٠	٢,٧٥٠		مشاريع تحت التنفيذ
١,١٣٥,٦٥٣	٩٢٠,٢١٤	٦	ممتلكات وآلات ومعدات
٢,٢٩٢,١١٣	٢,١٩٩,٨٧٣	٧	العقارات الاستثمارية - بالتكلفة
٣,٤٣٠,٥١٦	٣,١٢٢,٨٣٧		مجموع الموجودات الغير متداولة
١١,٥٤٩,٦٤٨	١١,٢٧٢,٣٨٠		إجمالي الموجودات
			صافي الأصول
٦,٧٥٤,٩١٠	٦,٢٠٥,٢١٩		صافي الأصول غير المقيدة
٢,٦٢١,٦١٨	٢,٨٤٣,٤٥١	٨	صافي الأصول المقيدة
٢,١٧٣,١٢٠	٢,٢٢٣,٧١٠		صافي الأصول الاوقاف
١١,٥٤٩,٦٤٨	١١,٢٧٢,٣٨٠		إجمالي صافي الأصول

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢١) 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	ريال سعودي	ريال سعودي
الإيرادات والتبرعات					
التبرعات النقدية العامة	٢١٤,٠٦٥	---	---	٢١٤,٠٦٥	١١٤,٩٢٨
٩ التبرعات النقدية المقيدة	---	٤١٩,٧٣٣	---	٤١٩,٧٣٣	٥٣٠,٤٩٨
١٠ تبرعات عينية	٥٩١,٣٤٢	---	---	٥٩١,٣٤٢	١٩٤,٦٥٣
تبرعات الاوقاف	---	---	٥٠,٥٩٠	٥٠,٥٩٠	٩٠٠
ايرادات اشتركاكات	١٥,٤٠٠	---	---	١٥,٤٠٠	١٣,٤٣٠
تبرعات الزكاة	---	٤٢٤,٩٥٢	---	٤٢٤,٩٥٢	١٩٧,٠٧٦
١١ اعانات الوزارة	---	---	---	---	٧٤٧,٥٠٠
١٢ ايرادات الانشطة	١١٧,٩١٢	---	---	١١٧,٩١٢	١٢٧,١٨٩
ايرادات اخرى	٥٠٠	---	---	٥٠٠	---
اعادة تصنيف لتحقيق قيد الاستخدام	٦٢٢,٨٥٢	(٦٢٢,٨٥٢)	---	---	---
إجمالي الإيرادات والتبرعات	١,٥٦٢,٠٧١	٢٢١,٨٣٣	٥٠,٥٩٠	١,٨٣٤,٤٩٤	١,٩٢٦,١٧٤
المصاريف والمساعدات					
١٣ المساعدات النقدية	(٤١٨,٨٥٠)	---	---	(٤١٨,٨٥٠)	(٤٠٩,٠٤٩)
١٤ المساعدات العينية	(٥٩١,٣٤٢)	---	---	(٥٩١,٣٤٢)	(١٤٢,٥٢٠)
مساعدات الزكاة	(٤٥٢,٦٨٠)	---	---	(٤٥٢,٦٨٠)	(١٩٧,٠٧٦)
١٥ مصاريف الانشطة	(٨,٤٦٣)	---	---	(٨,٤٦٣)	(٢١,٠١٦)
١٦ مصاريف العمومية والإدارية	(٣٢٧,٨٩٨)	---	---	(٣٢٧,٨٩٨)	(٢٥٤,١١٩)
٦ استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات	(٢٢٠,٢٨٩)	---	---	(٢٢٠,٢٨٩)	(٢٢٠,٢٨٩)
٧ استهلاك العقارات الاستثمارية	(٩٢,٢٤٠)	---	---	(٩٢,٢٤٠)	(٩٢,٢٤٠)
إجمالي المصاريف والمساعدات	(٢,١١١,٧٦٢)	---	---	(٢,١١١,٧٦٢)	(١,٣٣٦,٣٠٩)
التغير في صافي الأصول	(٦٩١,٥٤٩)	٢٢١,٨٣٣	٥٠,٥٩٠	(٢٧٧,٢٦٨)	٥٨٩,٨٦٥
صافي الأصول في بداية السنة	٦,٧٥٤,٩١٠	٢,٦٢١,٦١٨	٢,١٧٣,١٢٠	١١,٥٤٩,٦٤٨	١٠,٩٥٩,٧٨٣
صافي الاصول في نهاية السنة	٦,٢٠٥,٢١٩	٢,٨٤٣,٤٥١	٢,٢٢٣,٧١٠	١١,٢٧٢,٢٨٠	١١,٥٤٩,٦٤٨

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

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٨٩,٨٦٥	(٢٧٧,٢٦٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التغير في صافي الأصول
		التعديلات لتسوية التغير في صافي الأصول
٢٢٠,٢٨٩	٢٢٠,٢٨٩	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٩٢,٢٤٠	٩٢,٢٤٠	استهلاك العقارات الاستثمارية
٩٠٢,٣٩٤	٣٥,٢٦١	التغير في صافي الأصول بعد التعديلات
٩٠٢,٣٩٤	٣٥,٢٦١	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
(٤,٧١٣)	(٤,٨٥٠)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٤,٧١٣)	(٤,٨٥٠)	صافي التغير في النقد لدى البنوك
٨٩٧,٦٨١	٣٠,٤١١	النقد لدى البنوك في بداية السنة
٧,٢٢١,٤٥١	٨,١١٩,١٣٢	النقد لدى البنوك في نهاية السنة
٨,١١٩,١٣٢	٨,١٤٩,٥٤٣	

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

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

١- معلومات عن الجمعية والنشاطات

- أ- جمعية عروى الخيرية جمعية خيرية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٣٣٣) بتاريخ ١٤٢٦/١٠/٢٠هـ ومركزها الرئيسي محافظة عروى - الرياض-المملكة العربية السعودية وتتمثل اهداف الجمعية في الاتي:
١. تقديم المساعدات النقدية أو العينية الدائمة والمقطوعة للأسر والافراد المحتاجين في منطقتها محافظة عروى بعد اجراء البحث الميداني اللازم
 ٢. القيام بالمشروعات الاجتماعية مثل كفالة الأيتام وبرامج الطفولة وتفطير الصائمين
 ٣. المساهمة في المرافق العامة كصيانة المساجد والمقابر والطرق.
 ٤. المشاركة في المناسبات العامة كأسابيع التوعية
 ٥. تقديم الخدمات الصحية والوقائية
 ٦. القيام ببرامج تربوية كرياض الاطفال ودور الحضانة والمراكز الصيفية وحلقات القران الكريم
 ٧. غير ما تقدم من اهداف ذات صلة موضحة توضحا تفصيلا بالنظام الاساسي للجمعية
- ب- يقع مركز الجمعية الرئيسي بمحافظة عروى.

تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤٤٢/٠٩/٠٣هـ الموافق ٢٠٢١/٠٤/١٥م

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 عروى الخيرية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة العامة للمحاسبين القانونيين بالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم (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 المترتبة 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%
السيارات	٢٠%
أثاث ومفروشات	١٠%
أجهزة وآلات ومعدات	١٥%
تحسينات بأموال الغير	٤%
برامج محاسبية	٢٥%

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 الجمعية 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 الجمعية 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 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 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. 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 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 مقيمة وتبرعات غير مقيمة وتبرعات أوقاف طبقاً لطبيعة وشروط تلقي التبرع من قبل المتبرعين.

٢-١١ التبرعات العينية

يتم قيد التبرعات بالقيمة القابلة للتحقق في الفترة المحاسبية التي تم الاستلام فيها وعند تعذر الوصول الي القيمة القابلة للتحقق لتلك السلع فانه يجب تأجيل الاعتراف بتلك التبرعات الي حين بيعها.

٢-١٢ المصاريف

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

٣- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار المنشآت الغير هادفة للربح بالإضافة إلى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير، يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون مناسبة للظروف. تقوم الجمعية بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية وفقاً لتعريفها مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

٤- النقد لدى البنوك

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٢,٧٦٢	١	مصرف الراجحي ٧/٢٠١٠
٥٧,٨٣٨	١	مصرف الراجحي ٥/٢٠١٠
٢٧,٥٣٩	٣٥١	مصرف الراجحي ١/٢٠١٣
٢٤,٥٩٩	٤١٦	مصرف الراجحي ٣/٢٠١٢
٦,٨٥٩,٤٦٢	٧,٠١٢,٧٤٦	مصرف الراجحي ١/٢٩٦٦
٢٢٠,٥٠١	٢٢١,٠٩١	مصرف الراجحي ١/١٦٣٥٧
٥٢	١	مصرف الراجحي ٧/٢٠٤٧
١٠٠	١٠٠	مصرف الراجحي ٧/٢٢٢
٦٠٠	٦٠٠	مصرف الراجحي ٢/١١١
٣٧,٦٣٥	٧١,٥٢٤	مصرف الراجحي ٢/٣٣٦
٤٤,٢٠٠	٧٧,٦٦٩	مصرف الراجحي ٢/٢٦
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مصرف الراجحي ١١١١
٢٣٨,١٥٠	٢٤٤,٤٩٣	مصرف الراجحي ٧٩
٢٨٠,٩٦٥	٢٨١,٣٣٨	بنك البلاد ١١٥٣٨٥٨٩
٢٩,١٣٠	٢٩,١٣٠	بنك الرياض ٤٤٠٩٩٤٤٠٧٧
١٠٠	١٠٠	الانماء ١٠٠١٧٧٦
١٩٩,٨٠٤	٧٩,١٧١	الانماء ٠٠٠٧٧٦
---	١٠٠	الانماء ح / ٢٠٠٢٧٧٦
٥,٥٠٠	٨٤,٣١٥	البنك الاهلي ٥١٠
١٤,٦٩٥	٢٠,٨٩٦	البنك الاهلي ١٣٠
٥,٥٠٠	٥,٥٠٠	البنك الاهلي ٣٠٢
٨,١١٩,١٣٢	٨,١٤٩,٥٤٣	المجموع

٤-١ المعاملات غير النقدية

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

٥- الأدوات المالية

الأصول المالية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,١١٩,١٣٢	٨,١٤٩,٥٤٣	النقد لدى البنوك
٨,١١٩,١٣٢	٨,١٤٩,٥٤٣	المجموع

٦ - الممتلكات والآلات والمعدات

المجموع	برامج محاسنية	تأمينات بأموال الغير	اجهزة وآلات ومعدات	أثاث ومفروشات	السيارات	المباني	اراضي	اليان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
١,٨٩٥,٨٣١	---	٨,٦٦٥	٢٨٢,٦٦٨	١٨١,١٥٨	٦٨٠,٢٥٠	٥٩٣,٠٩٥	١٥٥,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
٤,٨٥٠	٣,٠٠٠	---	١,٨٥٠	---	---	---	---	إضافات
١,٩٠٥,٦٨١	٣,٠٠٠	٨,٦٦٥	٢٨٤,٥١٨	١٨١,١٥٨	٦٨٠,٢٥٠	٥٩٣,٠٩٥	١٥٥,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
مجمع الاستهلاك								
٧٦٠,١٧٨	---	٦٦٤	١٩٥,٦٧٧	٥٨,٨٥١	٤٥٦,٥٢٠	٤٨,٤٦٦	---	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
٢٢٠,٢٨٩	---	٦٦٤	٤٢,٤٠٠	١٨,١١٦	١٣٦,٠٥٠	٢٣,٠٥٩	---	إضافات
٩٨٠,٤٦٧	---	١,٣٢٨	٢٣٨,٠٧٧	٧٦,٩٦٧	٥٩٢,٥٧٠	٧١,٥٢٥	---	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
صافي القيمة الدفترية								
١,١٣٥,٦٥٣	---	٧,٩٩٦	٨٦,٩٩١	١٢٢,٣٠٧	٢٢٣,٧٣٠	٥٤٤,٦٢٩	١٥٥,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
٩٢٠,٢١٤	٣,٠٠٠	٧,٣٣٢	٤٦,٤٤١	١٠٤,١٩١	٨٧,٦٨٠	٥٢١,٥٧٠	١٥٥,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م

٧- العقارات الاستثمارية-بالتكلفة

البيان	أراضي	مباني	الاجمالي
التكلفة	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	١٨٠,٠٠٠	٢,٣٠٥,٩٨١	٢,٤٨٥,٩٨١
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م	١٨٠,٠٠٠	٢,٣٠٥,٩٨١	٢,٤٨٥,٩٨١
مجمع الاستهلاك			
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	---	١٩٣,٨٦٨	١٩٣,٨٦٨
اضافات	---	٩٢,٢٤٠	٩٢,٢٤٠
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م	---	٢٨٦,١٠٨	٢٨٦,١٠٨
صافي القيمة الدفترية			
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	١٨٠,٠٠٠	٢,١١٢,١١٣	٢,٢٩٢,١١٣
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م	١٨٠,٠٠٠	٢,٠١٩,٨٧٣	٢,١٩٩,٨٧٣

٨- صافي الأصول المقيدة

البيان	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	المقيد خلال العام	المحرر من القيود خلال العام	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
اعانة شراء وايت مياه	٧٩,٧٠٠	---	---	٧٩,٧٠٠
اعانة برامج مساعدات الاسر	١,٨٠٩,٥٤٥	---	---	١,٨٠٩,٥٤٥
اعانة التمييز المؤسسي للمنظمات	٤٧,٥٠٠	---	---	٤٧,٥٠٠
اعانة شراء رافعة شوكية	١٢٢,٥٠٠	---	---	١٢٢,٥٠٠
تبرعات زكاة المال	---	٤٢٤,٩٥٢	(٤٢٤,٩٥٢)	---
تبرعات الصدقة الجارية	٥١,٣٤٥	٦٦,٣٤٤	---	١١٧,٦٨٩
تبرعات سداد الايجارات	٩,٢٩٠	١١,٠٠٠	(١٠,٠٠٠)	١٠,٢٩٠
تبرعات افطار صائم	٨,٧٥٢	١٨,٤٦٩	---	٢٧,٢٢١
تبرعات مشاريع صغيرة	١٠٠	---	---	١٠٠
تبرعات برامج التدريب	٣,٤٥٠	٩٨٤	---	٤,٤٣٤
تبرعات كفارة اليمين	---	١,٥٠٠	(١,٥٠٠)	---
تبرعات كفالات يتيم	٢٦,٢٨٦	١٩٠,٠٩٤	(٨١,٤٠٠)	١٣٤,٩٨٠
تبرعات كفالات يتيم	---	٨٥,٠٠٠	(٨٥,٠٠٠)	---
تبرعات مشروع نماء واكتفاء	١٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	---	١٤٠,٠٠٠
تبرعات اعانة الزواج	١٢٥,٠٠٠	---	(٢٠,٠٠٠)	١٠٥,٠٠٠
تبرعات بناء وترميم المساجد	٢٣٨,١٥٠	٦,٣٤٢	---	٢٤٤,٤٩٢
الإجمالي	٢,٦٢١,٦١٨	٨٤٤,٦٨٥	(٦٢٢,٨٥٢)	٢,٨٤٣,٤٥١

٩ - تبرعات نقدية مقيدة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١,٣٤٤	٦٦,٣٤٤	تبرعات الصدقة الجارية
١,٩٠٠	١,٥٠٠	تبرعات كفارة اليمين
٣٥,٤٨٦	١٩٠,٠٩٤	تبرعات كفالة اليتيم
٤٣,٦٦٨	١٨,٤٦٩	تبرعات افطار صائم
٤,٩٥٠	٩٨٤	تبرعات برامج التدريب
٢٠,٠٠٠	---	اعانة زواج
٢٣٨,١٥٠	٦,٣٤٢	تبرعات صيانة وترميم المساجد
٩٥,٠٠٠	١١,٠٠٠	تبرعات سداد الايجار
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	تبرعات نماء واكتفاء
---	٨٥,٠٠٠	مساعادات سلال غذائية
٥٣٠,٤٩٨	٤١٩,٧٣٣	المجموع

١٠ - تبرعات عينية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٥,١٥٣	١٩٦,٠٠٠	تبرعات عينية (مواد غذائية)
٥٩,٩٠٠	٣٧٣,٤٤٢	تمور
٧٥,٦٠٠	٦,٥٠٠	اجهزة كهربائية
---	١٠,٠٠٠	حقيبة مدرسية
---	٥,٤٠٠	تبرعات كمادات طبية
١٤,٠٠٠	---	مساعادات زكاة الفطر
١٩٤,٦٥٣	٥٩١,٣٤٢	المجموع

١١ - إعانات الوزارة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٠٠,٠٠٠	---	اعانة برامج مساعادات الاسر
٤٧,٥٠٠	---	اعانة التمييز المؤسسي للمنظمات
٧٤٧,٥٠٠	---	المجموع

١٢ - إيرادات الأنشطة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١١,٣٦٨	٨٤,٥٤٨	ايرادات الشقق والمحلات التجارية
١٥,٨٢١	٣٣,٣٦٤	ايرادات محطة تحلية المياه
١٢٧,١٨٩	١١٧,٩١٢	المجموع

١٣ - المساعدات النقدية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٩,٠٢٤	١,٥٠٠	مساعدات مقطوعة
١٤١,٧٠٠	٢٨٧,٨٠٠	مساعدات شراء مواد غذائية
٣٤,٩١٥	---	مساعدات افطار الصائم
٣٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مساعدات الزواج
١٦,٣٥٠	١٦,٦٥٠	مساعدات كسوة العيد
١٥,٥٠٠	---	مساعدات طلاب ومكافآت
٦,٠٠٠	---	مساعدات ترميم المساكن
٨٥,٧١٠	١٠,٠٠٠	مساعدات سداد الايجارات
٩,٢٠٠	٨١,٤٠٠	كفالة يتيم
١,٩٠٠	١,٥٠٠	كفارة يمين
١,٥٠٠	---	مساعدات دورات تدريبية
٢,٢٥٠	---	رحلة عمرة
٤٠٩,٠٤٩	٤١٨,٨٥٠	المجموع

١٤ - المساعدات العينية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٧,٠٢٠	١٩٦,٠٠٠	مساعدات عينية (مواد غذائية)
١٥,٩٠٠	٣٧٣,٤٤٢	تمور
٧٥,٦٠٠	٦,٥٠٠	اجهزة كهربائية
---	١٠,٠٠٠	حقيبة مدرسية
---	٥,٤٠٠	تبرعات كمادات طبية
١٤,٠٠٠	---	مساعدات زكاة الفطر
١٤٢,٥٢٠	٥٩١,٣٤٢	المجموع

١٥ - مصاريف الأنشطة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٢٤٧	٨,٢٨٦	مصاريف محطة تحلية المياه
١,٧٦٩	١٧٧	مصاريف الشقق
٥,٠٠٠	---	مركز التدريب
٢١,٠١٦	٨,٤٦٣	المجموع

١٦ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٥,٨٩٨	٢٣٣,٠٦١	رواتب وأجور
٦,٨٦٧	١٦,٧٣٤	التأمينات الاجتماعية
٨,٩٧٨	١٣,٤٩٤	أدوات كتابية ومطبوعات
٧٥٠	٦,١٢٨	مصاريف الصيانة
---	١٨٠	مصاريف سفر وانتقال
٤,٥٤٣	٣,٢٣٨	الهاتف والانترنت والبريد
---	٩,٠٠٠	مصاريف نهاية خدمة
---	٧,٥٠٠	مصاريف دعاية واطلاق
٧٤	---	مصاريف كهرباء ومياه
١,١٦٠	---	مصاريف ضيافة
٩٠٠	---	محروقات وصيانة سيارات
٢٠,٧٤٧	٢٨,٩٧٨	مصاريف رسوم واشترابات
١,٠٠٠	١,٠٠٠	تأمين طبي وعلاج
١,٢٣٤	٢,٧٣٠	أجور نقل عمال تحميل وتنزيل
٢٥٠	---	مصاريف دورات تدريبية
١,٧١٨	٥,٨٥٥	مصاريف اخرى
٢٥٤,١١٩	٣٢٧,٨٩٨	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 اثر جوهري على القوائم المالية للجمعية كما هو في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م.

٢٠- إدارة المخاطر المالية

تعرض أنشطة الجمعية لمخاطر مالية مختلفة تتضمن آثار التغيرات في مخاطر السوق وتقوم إدارة الجمعية بوضع السياسات الخاصة بإدارة هذه المخاطر ومنها:

مخاطر العملة:

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الجمعية بشكل رئيسي بالريال السعودي، لذا فإنه ليس للجمعية تركيز هام لمخاطر العملة.

مخاطر القيمة العادلة:

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار الفائدة في السوق، في حال كانت الجمعية تقتترض فإنها تقتترض بأسعار فائدة على أساس شروط تجارية، يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل بمعدلات الفائدة بالسوق، تقوم إدارة الجمعية بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة وتعتقد أن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العمولة المعرضة لها للجمعية غير جوهرية.

مخاطر السعر:

هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتاجر بها في السوق، إن الموجودات والمطلوبات المالية للجمعية ليست معرضة لمخاطر السعر.

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله والتدفقات النقدية التعاقدية لاستثمارات الدين المحملة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 سقف 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 التقويم 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.

٢١- اعتماد القوائم المالية:

تم اعتماد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢١/٠٤/١٥ الموافق ١٤٤٢/٠٩/٠٣هـ