

الجمعية الخيرية بمرات
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية
الاجتماعية برقم (١٠٧)
مرات - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

فهرس محتويات القوائم المالية:

١- تقرير المراجع المستقل	صفحة رقم ١-٢
٢- قائمة المركز المالي	صفحة رقم ٣
٣- قائمة الأنشطة	صفحة رقم ٤
٤- قائمة التدفقات النقدية	صفحة رقم ٥
٥- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	صفحة رقم ٦-١٦



تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة/ أعضاء مجلس الادارة

للجمعية الخيرية بمرات

الرياض - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأى المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية مرات الخيرية - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٧) 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، وباستثناء الآثار 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 بقياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة والظاهرة بالقوائم المالية بمبلغ (٦,٨٣٧,٦٩٠) ريال سعودي حسب متطلبات القسم ١٦ "العقارات الاستثمارية" من المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم.
 - لا تمتلك الجمعية سجل تحليلي للممتلكات والآلات والمعدات.
- 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 وفيها 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 لجمعية 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 المتحفظ. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد



3E ACCOUNTING
Independent Member

الخبر - طريق الملك خالد

جوال : ٥٦٦٤٥٣٤٥٤

جوال : ٥٥٥٣٤٦٥٦٠

إيميل : info@aa-cpa.com

القصيم - طريق الملك خالد

عمارات الرجحي مقابل فندق

الموفنيك

هاتف : ١٦٣٦٩٨٦٥٦

جوال : ٥٩٠٤٦٢٠٨٨

إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل

مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة

ص.ب. : ٣٩٥٧٨٧

هاتف : ١١٢٧٩١٧٧٤

جوال : ٥٥٥٣٤٦٥٦٠

إيميل : info@aa-cpa.com



تقرير المراجع المستقل

للجمعية الخيرية بمرات

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 الإقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة إستجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم إكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية للجمعية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للجمعية.
- 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. ونستند 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، 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

الرياض في: ٢٣/٠٩/١٤٤٢ هـ
Licence No. C.R. ٥٢٢
522
Abdulrahman Al Shabeeshiri
Certified Public Accountants
الموافق: ٠٥/١٠/٢٠٢١ م

(عبدالرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)



3E ACCOUNTING
Independent Member

الخبر - طريق الملك خالد
جوال : ٠٥٦٦٤٠٣٤٥٤
جوال : ٠٥٥٣٤٦٥٦٠
إيميل : info@aa-cpa.com

القصيم - طريق الملك خالد
عمارات الرجحي مقابل فندق
الموفنييك
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

إيضاح	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ريال سعودي	ريال سعودي
الموجودات		
الموجودات المتداولة		
نقد لدى بنوك	٩٢٩,٨٠١	١,٢٢٦,٠٩٩
مخزون	٢٤,٠٠٠	٩٥,٠٠٠
مجموع الموجودات المتداولة	٩٥٣,٨٠١	١,٣٢١,٠٩٩
الموجودات غير المتداولة		
ممتلكات وآلات ومعدات	١,٠٥٨,٦٦٦	١,٢٤٩,٦٨٧
ممتلكات استثمارية - بالتكلفة	٦,٨٣٧,٦٩٠	٧,١٢٤,٦٢٣
موجودات غير ملموسة	٢,٧٣٢	---
مشروعات تحت التنفيذ	٤,١٧٦,٤٣٣	٤,١٦١,٥٥٢
مجموع الموجودات غير المتداولة	١٢,٠٧٥,٥٢١	١٢,٥٣٥,٨٦٢
إجمالي الموجودات	١٣,٠٢٩,٣٢٢	١٣,٨٥٦,٩٦١
المطلوبات وصافي الأصول		
المطلوبات		
المطلوبات المتداولة		
الجزء المتداول من القروض	---	٦٠٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات المتداولة	---	٦٠٠,٠٠٠
المطلوبات غير المتداولة		
مخصص منافع موظفين	٦٨,١٦٦	٥٩,٦٨٣
الجزء غير المتداول من القروض	---	٦٠٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات غير المتداولة	٦٨,١٦٦	٦٥٩,٦٨٣
اجمالي المطلوبات	٦٨,١٦٦	١,٢٥٩,٦٨٣
صافي الأصول		
صافي الأصول غير المقيدة	١٢,١١٩,٦٠٧	١٢,١٣٢,٧٠٥
صافي الأصول المقيدة	٧٢٤,٢٣٣	٤٦٤,٥٧٣
صافي أصول الأوقاف	١١٧,٣١٦	---
اجمالي صافي الأصول	١٢,٩٦١,١٥٦	١٢,٥٩٧,٢٧٨
إجمالي المطلوبات وصافي الأصول	١٣,٠٢٩,٣٢٢	١٣,٨٥٦,٩٦١

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

قائمة الأنشطة
للسنة المالية المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

إيضاح	غير مقيدة	مقيدة	أوقاف	إجمالي	إجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الإيرادات والتبرعات					
التبرعات النقدية العامة	٢٦,٦٦٦	---	---	٢٦,٦٦٦	٦٣,٣٥٠
تبرعات المستودع الخيري	---	٢٩٤,٧٣٣	---	٢٩٤,٧٣٣	١٧,٢٥٠
التبرعات النقدية المقيدة	---	٤٤٣,٥٠٠	---	٤٤٣,٥٠٠	٣٦٠,٠٤٠
التبرعات النقدية أوقاف	---	---	١٣٢,١٩٧	١٣٢,١٩٧	٨٥,٦٠٣
التبرعات العينية	٢٨٣,٣٤١	---	---	٢٨٣,٣٤١	٦٠٣,٩٥٠
اشتراكات الأعضاء	٣٦,١٤٦	---	---	٣٦,١٤٦	٤٣,٨٧٢
تبرعات الزكاة	---	٨٥٨,٩٦٦	---	٨٥٨,٩٦٦	٥٦٣,٣٩٥
إيراد ايجار العقارات الاستثمارية	٢٠٦,٦٩٩	---	---	٢٠٦,٦٩٩	٥٠١,٤٥٥
اعانات الوزارة	---	---	---	---	٦٠٠,٠٠٠
إيرادات الأنشطة	٢٨٥,٦٨٠	---	---	٢٨٥,٦٨٠	١٦,٤٦٥
إعادة تصنيف التحقق من الاستخدام	١,٣٥٢,٤٢٠	(١,٣٣٧,٥٣٩)	(١٤,٨٨١)	---	---
إجمالي الإيرادات والتبرعات	٢,١٩٠,٩٢	٢٥٩,٦٦٠	١١٧,٣١٦	٢,٥٦٧,٩٢٨	٢,٨٥٥,٣٨٠
المصاريف والمساعدات					
مساعدات عامة	(٥٤٣,٩٥٠)	---	---	(٥٤٣,٩٥٠)	(٥٨٨,٩٠٠)
المساعدات العينية	(٣٥٤,٣٤٠)	---	---	(٣٥٤,٣٤٠)	(٦١٧,٦١٠)
مساعدات الزكاة	(٩٢,٣٥٠)	---	---	(٩٢,٣٥٠)	(٢٣٠,٣٣٤)
مصاريف الأنشطة	(٤٣٦,٧٠١)	---	---	(٤٣٦,٧٠١)	(٣٦٩,٦٧٣)
مصاريف العمومية والإدارية	(٢٩٨,٠٣٧)	---	---	(٢٩٨,٠٣٧)	(٣٨٩,٩٨٥)
استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات	(١٤٦,٥٩٦)	---	---	(١٤٦,٥٩٦)	(١٤٨,٥٢٧)
استهلاك ممتلكات استثمارية	(٢٨٦,٩٣٣)	---	---	(٢٨٦,٩٣٣)	(٣٨٩,٩٨٥)
إطفاء موجودات غير ملموسة	(٧١٨)	---	---	(٧١٨)	---
إجمالي المصاريف والمساعدات	(٢,١٥٩,٦٢٥)	---	---	(٢,١٥٩,٦٢٥)	(٢,٦٣١,٩٦٢)
التغير في صافي الأصول من الأنشطة المستمرة	٣١,٣٢٧	٢٥٩,٦٦٠	١١٧,٣١٦	٤٠٨,٣٠٣	٢٢٣,٤١٧
إيرادات أخرى	---	---	---	---	٢١,٥٠١
خسائر استبعاد ممتلكات وآلات و معدات	(٤٤,٤٢٥)	---	---	(٤٤,٤٢٥)	---
التغير في صافي الأصول	(١٣,٠٩٨)	٢٥٩,٦٦٠	١١٧,٣١٦	٣٦٣,٨٧٨	٢٤٤,٩١٨
صافي الأصول في بداية السنة	١٢,١٣٢,٧٠٥	٤٦٤,٥٧٣	---	١٢,٥٩٧,٢٧٨	١٢,٣٥٢,٣٦٠
صافي الأصول في نهاية السنة	١٢,١١٩,٦٠٧	٧٢٤,٢٣٣	١١٧,٣١٦	١٢,٩٦١,١٥٦	١٢,٥٩٧,٢٧٨

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

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٠٨,٣٠٣	٩١٨,٢٤٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التغير في صافي الأصول
		تعديلات على التغير في صافي الأصول
١٤٦,٥٩٦	١٤٨,٥٢٧	استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
٢٨٦,٩٣٣	٢٨٦,٩٣٣	استهلاك الممتلكات الاستثمارية
٧١٨		إطفاء الموجودات غير الملموسة
٨,٤٨٣	٥,٥٥٢	المكون من مخصص منافع الموظفين
(٤٤,٤٢٥)		خسائر استبعاد اصول
٨٠٦,٦٠٨	٦٨٥,٩٣٠	التغير في صافي الأصول المعدل
		التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة
---	٣٥٠٠	الذمم المدينة
٧١,٠٠٠	(٥٥,٢٣٠)	المخزون
---	(٩,٩٩٥)	المسدد من مخصص منافع الموظفين
٨٧٧,٦٠٨	٦٢٤,٢٠٥	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٤٥٠)	---	إضافات موجودات غير ملموسة
(١٤,٨٨١)	(٢٦٦,٤٨٨)	إضافات مشروعات تحت التنفيذ
٤٤,٤٢٥	---	استبعاد ممتلكات وآلات ومعدات
٢٦,٠٩٤	(٢٦٦,٤٨٨)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٢٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	المسدد من القروض
(١,٢٠٠,٠٠٠)	(٦٠٠,٠٠٠)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٢٩٦,٢٩٨)	(٢٤٢,٢٨٣)	صافي التغير في النقد لدى البنوك
١,٢٢٦,٠٩٩	١,٤٦٨,٣٨٢	النقد لدى البنوك بداية السنة
٩٢٩,٨٠١	١,٢٢٦,٠٩٩	النقد لدى البنوك نهاية السنة

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

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

١ - معلومات الشركة والنشاطات

- أ- جمعية مرات الخيرية هي جمعية خيرية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٧) وتاريخ ١٤١٢/٠٩/٢١هـ، وتتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي بما يلي:
- تقديم المساعدات النقدية أو العينية للأسر والفراد المحتاجين في محافظة مرات.
 - العمل على رفع المستوي الاجتماعي والثقافي في محافظة مرات طبقاً للأغراض الاجتماعية والخيرية التي يقرها مجلس الإدارة.
 - الاشتراك مع الهيئات الحكومية والاهلية في مساعدة منكوبي الحوادث والكوارث.
 - تقديم الخدمات الطبية والتعليمية المختلفة لأهالي المدينة.
- يقع مركز الشركة الرئيسي بمدينة الرياض.
- تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للإصدار من قبل الإدارة بتاريخ ١٤٤٢/٠٩/٢٣هـ الموافق ٢٠٢١/٠٥/٠٥م.

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 للجمعية الخيرية بمرات وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة العامة للمحاسبين القانونيين بالإضافة إلى متطلبات التقارير المالية الدولية 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 بحسابات منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية.

٢-٢ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع تحت الطلب وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها.

٣-٢ الممتلكات والآلات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة (إن وجدت). تتضمن التكلفة التاريخية النفقات المباشرة لنقل الأصل للموقع والحالة اللازمة لعمل الأصل بالطريقة التي حددتها الإدارة. تقوم الإدارة بإضافة تكلفة الاستبدال لجزء ما عند تكبدها إلى القيمة الدفترية لبند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات إذا كان من المتوقع أن يوفر الجزء المستبدل منافع مستقبلية إضافية للجمعية. ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. كافة مصروفات الصيانة والإصلاح الأخرى يتم تحميلها على الأرباح والخسائر في الفترة التي تم تكبدها فيها. يتم احتساب الاستهلاك بتوزيع تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت، وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

المباني	٤%
السيارات	٢٠%
أثاث ومفروشات	١٠%
أجهزة وآلات	١٥%
عدد وأدوات	١٥%
تحسينات على أراضي الغير	٤%

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

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 الاستثمارية ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت وقد تم تقير الأعمار الإنتاجية كما يلي:

مباني	٤%
-------	----

٥-٢ المخزون

يظهر المخزون بالتكلفة أو سعر البيع المقدّر مطروحاً منه تكاليف الاستكمال والبيع، أيهما أقل. تُحدد التكلفة على أساس طريقة الوارد أولاً صادر أولاً. تشمل تكلفة الإنتاج التام والإنتاج تحت التشغيل على المواد الخام والعمالة المباشرة والتكاليف المباشرة الأخرى بالإضافة إلى التكاليف الغير مباشرة للإنتاج والتي يتم تخصيصها على أساس الطاقة العادية لوسائل الإنتاج. بنهاية كل فترة تقرير يتم تقييم المخزون لمعرفة ما إذا كانت قيمة أي من بنوده قد هبطت. وفي حالة هبوط قيمة المخزون يتم قياس المخزون بسعر بيعه مطروحاً منه تكاليف الاستكمال والبيع وأن تُثبت كخسارة هبوط في قائمة الأنشطة.

٦-٢ الإيرادات

تتمثل الإيرادات في التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات والتي تتلقاها الجمعية من المتبرعين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى حيث يتم اثباتها طبقاً لأساس الاستحقاق وذلك عندما تتمتع الجمعية بسلطة 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 أن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية. وفيما عدا ذلك يتم الاثبات طبقاً للأساس النقدي.

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

٧-٢ التبرعات

يتم تصنيف التبرعات التي تتلقاها الجمعية من قبل المتبرعين إلى تبرعات مقيدة وتبرعات غير مقيدة و تبرعات أوقاف طبقاً لطبيعة و شروط تلقي التبرع من قبل المتبرعين.

٨-٢ التبرعات العينية

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

٩-٢ المصاريف

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

٣- المصادر الرئيسية للتقديرات

يتطلب اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تواريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر بناء على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي تعتقد ان تكون مناسبة للظروف. تقوم الجمعية بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية، وفقاً لتعريفها، مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

٤- نقد لدى البنوك

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٢٧,٢٨٠	١,٢١٠,٩٤٧	مصرف الراجحي - العام
---	١٠٠	مصرف الراجحي - الزكاة
١٠٢	٩٠٠	مصرف الراجحي - المستودع الخيري
---	١٢,٢٣٧	مصرف الراجحي - الوقف الخيري
٥٠	---	مصرف الراجحي - اشتراكات
---	٣٥٠	مصرف الراجحي - تفتير صائم
١١	١,٠٠٥	مصرف الراجحي - سقيا الماء
---	٢٥٠	بنك الراجحي - كفالة أيتام
٢,٣٥٨	٣١٠	مصرف الراجحي - صيانة مساجد
٩٢٩,٨٠١	١,٢٢٦,٠٩٩	المجموع

٤- ١ المعاملات غير النقدية

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

٥- الأدوات المالية

٥- ١ الأصول المالية

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٢٩,٨٠١	١,٢٢٦,٠٩٩	النقد لدى البنوك
٩٢٩,٨٠١	١,٢٢٦,٠٩٩	المجموع

٥- ٢ الالتزامات المالية

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	١,٢٠٠,٠٠٠	القروض
---	١,٢٠٠,٠٠٠	المجموع

٦- الممتلكات والآلات والمعدات

البيان	أراضي	مباني	سيارات	اثاث	أجهزة وآلات	مباني على أرض الغير	عدد وأدوات	المجموع
التكلفة	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	٣٨٠,٠٠٠	٢,٩٢٦,٦٣٢	٦٢٩,١٠٠	٤٦٥,٢٨٥	٢٩٤,٥٢٧	٦٢,٠٣٥	٧٥,٦٢٥	٤,٨٣٣,٢٠٤
استبعادات	---	---	---	---	---	(٦٢,٠٣٥)	---	(٦٢,٠٣٥)
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م	٣٨٠,٠٠٠	٢,٩٢٦,٦٣٢	٦٢٩,١٠٠	٤٦٥,٢٨٥	٢٩٤,٥٢٧	---	٧٥,٦٢٥	٤,٧٧١,١٦٩
مجمع الاستهلاك								
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	---	٢,٢٢٤,٢٣٩	٥٨٨,٢٤٨	٤٤٦,٧٢٦	٢٣٣,٦٧٦	١٧,٦١٠	٧٣,٠١٨	٣,٥٨٣,٥١٧
إضافات	---	١١٧,٠٦٥	١٣,٦١٧	٢,٣١٩	١٣,٠٣٩	---	٥٥٦	١٤٦,٥٩٦
استبعادات	---	---	---	---	---	(١٧,٦١٠)	---	(١٧,٦١٠)
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م	---	٢,٣٤١,٣٠٤	٦٠١,٨٦٥	٤٤٩,٠٤٥	٢٤٦,٧١٥	---	٧٣,٥٧٤	٣,٧١٢,٥٠٣
صافي القيمة الدفترية								
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	٣٨٠,٠٠٠	٧٠٢,٣٩٣	٤٠,٨٥٢	١٨,٥٥٩	٦٠,٨٥١	٤٤,٤٢٥	٢,٦٠٧	١,٢٤٩,٦٨٧
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م	٣٨٠,٠٠٠	٥٨٥,٣٢٨	٢٧,٢٣٥	١٦,٢٤٠	٤٧,٨١٢	---	٢,٠٥١	١,٠٥٨,٦٦٦

٧- العقارات الاستثمارية - بالتكلفة

البيان	الأراضي	المباني	المجموع
التكلفة	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	١,٨٩٥,٥٠٠	٧,١٧٣,٣٣٩	٩,٠٦٨,٨٣٩
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م	١,٨٩٥,٥٠٠	٧,١٧٣,٣٣٩	٩,٠٦٨,٨٣٩
مجمع الاستهلاك			
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	---	١,٩٤٤,٢١٦	١,٩٤٤,٢١٦
إضافات	---	٢٨٦,٩٣٣	٢٨٦,٩٣٣
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م	---	٢,٢٣١,١٤٩	٢,٢٣١,١٤٩
صافي القيمة الدفترية			
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	١,٨٩٥,٥٠٠	٥,٢٢٩,١٢٣	٧,١٢٤,٦٢٣
الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م	١,٨٩٥,٥٠٠	٤,٩٤٢,١٩٠	٦,٨٣٧,٦٩٠

٨- الموجودات غير الملموسة

المجموع	الأراضي	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
٣,٤٥٠	٣,٤٥٠	إضافات
٣,٤٥٠	٣,٤٥٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
الإطفاء المتراكم		
٧١٨	٧١٨	إضافات
٧١٨	٧١٨	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
صافي القيمة الدفترية		
٢,٧٣٢	٢,٧٣٢	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م

٩- مشاريع تحت التنفيذ

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٨٣١,١٦٣	٣,٨١٦,٢٨٢	الوقف الجديد
٣٤٥,٢٧٠	٣٤٥,٢٧٠	بناء مصلى العيدين
٤,١٧٦,٤٣٣	٤,١٦١,٥٥٢	المجموع

١٠- القروض

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	٦٠٠,٠٠٠	قروض صندوق الاستدامة - المتداول
---	٦٠٠,٠٠٠	قروض صندوق الاستدامة - غير المتداول
---	١,٢٠٠,٠٠٠	المجموع

*حصلت الجمعية على قرض من صندوق الاستدامة المالية (أحدى مبادرات مؤسسة سليمان عبد العزيز الراجحي الخيرية) بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بهدف انشاء مشروع وقف استثماري سكني بمرات بضمان مؤسسة ابراهيم محمد الدايل للمقاولات.

١١- مخصص منافع الموظفين

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٩,٦٨٣	٦٤,١٢٦	الرصيد في بداية السنة
٨,٤٨٣	٥,٥٥٢	المكون خلال السنة
---	(٩,٩٩٥)	المسدد خلال السنة
٦٨,١٦٦	٥٩,٦٨٣	الرصيد في نهاية السنة

اختارت الجمعية تطبيق الإجراءات المبسطة المسموح لها في اطار المعايير الدولية للتقارير المالية للمنشآت الصغيرة و متوسطة الحجم مع تطبيق طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتقييم التزامات الاستحقاقات المحددة و تعتبر الجمعية بأن التعويض المطلوب وفقاً لنظام العمل السعودي لا يختلف جوهرياً عن أي التزام تم حسابه باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

١٢- صافي الأصول المقيدة

البيان	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١م	المقيد خلال العام	المستخدم خلال العام	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١م
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
كفارة يمين	٤,٢٦٠	٢,١٠٠	(٦,٣٦٠)	---
اطعام	---	٧,٨٣٦	(٧,٥٦٨)	٢٦٨
سقى الماء	١٠٩,٣٦٦	١٠٨,٨٧٢	(١٧,١٧٨)	٢٠١,٠٦٠
اعانة تدريب	١٤,٤٣٠	---	(١٤,٤٣٠)	---
اوقاف	---	١٣٢,١٩٧	(١٤,٨٨١)	١١٧,٣١٦
تفطير اسر	٥,١١٧	١٠,٣٢٧	(٧,٦١٦)	٧,٨٢٨
كفالة يتيم	---	٩٦,٣٨٢	(٦٠,٠٠٠)	٣٦,٣٨٢
إفطار صائم	---	٢١٧,٩٨٣	(١١٨,٩٤٥)	٩٩,٠٣٨
اعانة الوزارة	١١,١٠٠	---	(١١,١٠٠)	---
الزكاة	٣٠٣,٠٥٠	٨٠٦,٨٦٦	(٨٥٤,٢٠٠)	٢٥٥,٧١٦
زكاة الفطر	---	٥٢,١٠٠	(٥٢,١٠٠)	---
المستودع الخيري	١٧,٢٥٠	٢٩٤,٧٣٣	(١٨٨,٠٤٢)	١٢٣,٩٤١
المجموع	٤٦٤,٥٧٣	١,٧٢٩,٣٩٦	(١,٣٥٢,٤٢٠)	٨٤١,٥٤٩

١٣- التبرعات النقدية المقيدة

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,١٠٠	٩,٧٦٠	تبرع كفارات اليمين
١٠٨,٨٧٢	١٤٣,٩٤٨	سقى الماء
١٠,٣٢٧	١٩,٢٠٠	تبرع تفتير الاسر
٧,٨٣٦	---	مشروع اطعام
٩٦,٣٨٢	٧٠,٣٨٩	تبرعات كفالات الايتام
٢١٧,٩٨٣	١١٦,٧٤٣	إفطار صائم
٤٤٣,٥٠٠	٣٦٠,٠٤٠	المجموع

١٤- إيرادات الأنشطة

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	١٦,٤٦٥	تبرعات صيانة المساجد
٢٧٧,٤٨٣	---	السلة الغذائية
٨,٢٠٠	---	ايرادات بيع ملابس مستعملة
٢٨٥,٦٨٣	١٦,٤٦٥	المجموع

١٥- مساعدات الزكاة

٢٠٢٠م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	١٧,٦٥٤	مساعدات فسحة مدرسية
---	٦٥,٤٨٠	مساعدات المركز التربوي للأيتام
٢٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مساعدات زواج
٥٢,١٠٠	---	زكاة الفطر
١٧,٥٠٠	٦٢,٨٧٢	مساعدات طارئة
٢,٧٥٠	٣٤,٣٢٨	مصرفات المركز التربوي - بنات
٩٢,٣٥٠	٢٣٠,٧٣٤	المجموع

١٦- مصاريف الأنشطة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٣٩٥	٤,٥٦٨	مصاريف القسم النسائي
١١٩,٠٣٠	١١٨,٩٤٥	مصاريف مشروع تفتير صائم
٨٥,٧٤٥	١٧,١٧٨	مصاريف مشروع سقيا
١٠٠,٤٠٠	٦٠,٠٠٠	كفالة ايتام
	١٨٨,٠٤٣	السلة الغذائية
٤,٨٠٠	---	مصاريف المعايدة
٢١,٥٠٧	---	مصاريف صيانة الأوقاف
٢١,٧٩٦	٧,٦١٦	مصاريف مشروع تفتير الاسر
---	١٣,٩٢٨	برنامج اطعام
---	٢٣,٦٥٠	برامج الدعم الاجتماعي
---	٢,٧٧٣	مصاريف المستودع الخيري
١٠,٠٠٠	---	مصاريف كفارات اليمين
٣٦٩,٦٧٣	٤٣٦,٧٠١	المجموع

١٧- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٣٢,٩٩١	١٩٣,٩٠٠	رواتب وأجور وما في حكمها
٢,٨٤٥	١,٧٥٩	أدوات مكتبية ومطبوعات
١٠,٩٧١	١١,٣٤٧	بريد وبرق وهاتف
١٧,٦٠٩	٨,٩٦٤	كهرباء ومياه
٦,٤٧٠	٥,٤٦٨	صيانة وترميم
١١,٩٦١	٧,٧٣٩	محروقات
٢,٣٢٥	١,٦٧٠	دعاية وإعلان
٨,١١٩	٣,٨٥٦	ضيافة ونظافة
٥٣,٦٢٧	٢٣,٣٩٤	رسوم واشتراكات
٥,٥٥٢	٨,٤٨٣	منافع الموظفين
٣,١١٦	٤٨٠	مصروفات أخرى
٢٤,٤٧٣	---	بدلات
٩,٣٤٥	٧,٧٥٠	التأمينات الاجتماعية
---	٧,٩٦٠	تأمين سيارات
---	٥,٢٦٧	مصاريف علاج وتأمين طبي
---	١٠,٠٠٠	مكافآت
٥٨١	---	ضريبة القيمة المضافة
٩٨٥,٣٨٩	٢٩٨,٠٣٧	المجموع

١٨- 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.

١٩- الارتباطات الرأسمالية

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

٢٠- الأحداث اللاحقة

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

٢١- 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 لجمعية تركيز هام لمخاطر العملة.

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 لجمعية ليست معرضة لمخاطر السعر.

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله والتدفقات النقدية التعاقدية لاستثمارات الدين المحملة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والأدوات المالية المشتقة الإيجابية والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية، فضلاً عن التعرضات الائتمانية لعملاء الجمل 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 بالتزامات 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 لجمعية 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 والامتنال للتعهدات والامتنال لأهداف المعدلات الداخلية.

القيمة العادلة:

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للجمعية تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م حيث أن الأدوات المالية بطبيعتها قصيرة الأجل ولا تحمل فوائد. القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً لجمعية في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به. تتطلب بعض السياسات المحاسبية والإفصاحات لجمعية قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

مخاطر القيمة العادلة:

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

٢١- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م من قبل الإدارة بتاريخ ١٤٤٢/٠٩/٢٣هـ الموافق ٢٠٢١/٠٥/٠٥م.