

الجمعية التكاملية لذوي الإعاقة بمنطقة الرياض  
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية  
برقم (920)

الرياض - المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م



فهرس محتويات القوائم المالية:

صفحة رقم 1-2	1- تقرير المراجع المستقل
صفحة رقم 3	2- قائمة المركز المالي
صفحة رقم 4	3- قائمة الأنشطة
صفحة رقم 5	4- قائمة التدفقات النقدية
صفحة رقم 6-12	5- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة  
الجمعية التكاملية لذوي الإعاقة بمنطقة الرياض  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية - للجمعية التكاملية لذوي الإعاقة بمنطقة الرياض مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (920) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2020م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (1-15) 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 31 ديسمبر 2020م وأدائها المالي وتدفعاتها 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 الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية طبقاً لقواعد سلوك 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.

لفت انتباه:

-بلغت صافي الأصول المقيدة كما في 31 ديسمبر 2020م (458,183) ريال سعودي في حين بلغ رصيد النقد لدى البنوك (279,926) ريال سعودي، مما يشير الى عدم قدرة الجمعية على إدارة سيولتها بشكل يضمن الوفاء بالتزاماتها.

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.

( 2 )

## تقرير المراجع المستقل

الجمعية الخيرية التكاملية لذوي الإعاقة

الرياض - المملكة العربية السعودية

### 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. إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

- تحديد مخاطر التحريفات 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، وإستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت انتباهه 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 العمل والتنمية الاجتماعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

مكتب عبدالرحمن الشبيشيرى

محاسبون ومراجعون قانونيون

الرياض في:

الموافق:

(عبدالرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم 522)



قائمة المركز المالي  
كما في 31 ديسمبر 2020م

2019م	ريال سعودي	ريال سعودي	إيضاح
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
7,144	279,926	4	نقد لدى البنوك
-----	21,165	6	أرصدة مدينة أخرى
<b>7,144</b>	<b>301,091</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
67,240	54,538	7	ممتلكات والآت ومعدات
<b>74,384</b>	<b>355,629</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وصافي الأصول</b>
			<b>المطلوبات</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
6,759	---	8	أرصدة دائنة أخرى
6,759	---		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>صافي الأصول</b>
29,442	(102,554)		صافي الأصول غير المقيدة
38,183	458,183		صافي الأصول المقيدة
67,625	355,629		مجموع صافي الأصول
<b>74,384</b>	<b>355,629</b>		<b>إجمالي المطلوبات وصافي الأصول</b>

قائمة الأنشطة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

إجمالي 2019م	إجمالي 2020م	مقيدة ريال سعودي	غير مقيدة ريال سعودي	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		الإيرادات والمكاسب
5,300	2,160	---	2,160		تبرعات نقدية عامة
---	420,000	420,000	---		اعانات الوزارة
	1,200	---	1,200		إيراد اشتراكات
<b>5,300</b>	<b>423,360</b>	<b>420,000</b>	<b>3,360</b>		اجمالي الإيرادات والمكاسب
					المصروفات والخسائر
(2,303)	---	---	---	9	مصروفات الأنشطة
(140,528)	(122,654)	---	(122,654)	10	مصروفات إدارية وعمومية
(12,763)	(12,702)	---	(12,702)	7	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
(155,594)	(135,356)	---	(135,356)		اجمالي المصروفات والخسائر
<b>(150,294)</b>	<b>288,004</b>	<b>420,000</b>	<b>(131,996)</b>		التغير في صافي الأصول
<b>217,919</b>	<b>67,625</b>	<b>38,183</b>	<b>29,442</b>		صافي الأصول في بداية السنة
<b>67,625</b>	<b>355,629</b>	<b>458,183</b>	<b>(102,554)</b>		صافي الأصول في نهاية السنة

<b>قائمة التدفقات النقدية</b>	
<b>للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م</b>	
<b>2019م</b>	<b>2020م</b>
ريال سعودي	ريال سعودي
	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
(150,294)	288,004
12,763	12,702
<b>(137,531)</b>	<b>300,706</b>
	التغير في صافي الأصول
	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
	التغير في صافي الأصول بعد التسويات
	التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة
20,352	(21,165)
1,509	(6,759)
(115,670)	272,782
	<b>صافي النقدية (المستخدمة في) الواردة من الأنشطة التشغيلية</b>
<b>(68,186)</b>	---
	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
<b>(68,186)</b>	---
	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
(183,856)	272,782
191,000	7,144
<b>7,144</b>	<b>279,926</b>
	<b>صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية</b>
	صافي التغير في النقد لدى البنوك
	النقد لدى البنوك بداية السنة
	النقد لدى البنوك نهاية السنة

## إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

1 - معلومات الجمعية والنشاطات  
أ- الجمعية الخيرية التكاملية لذوي الإعاقة هي جمعية خيرية مسجلة لدى وزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (920) وتاريخ 1439/03/01هـ، وبموجب القرار الوزاري رقم (43154) وتتمثل أهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي بما يلي:

- تهيئة ذوي الإعاقة نفسياً واجتماعياً وتعزيز دمجهم في الحياة الاجتماعية والعلمية.
- التواصل المجتمعي الفعال من خلال المساهمات المجتمعية الثقافية العلمية والرياضية.
- تنمية وتطوير القيادات من الأشخاص ذوي الإعاقة.
- تقديم برامج نوعية تساهم في تحسين وتسهيل حياة ذوي الإعاقة.

ب- يقع مركز الجمعية الرئيسي بمدينة الرياض.  
تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للإصدار من قبل الإدارة بتاريخ \*\*\*\* الموافق \*\*\*\*\*.

2 - 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.

1-2 أساس الإعداد  
تم إعداد هذه القوائم المالية للجمعية الخيرية التكاملية لذوي الإعاقة وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير هادفة للربح الصادر من الهيئة العامة للمحاسبين القانونيين بالإضافة لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم (IFRS for SMEs).  
- أرقام المقارنة تمثل الفترة من 19 نوفمبر 2017م حتى 31 ديسمبر 2018م  
- تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة بما يتناسب مع أرقام 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.



**2-2 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 شراؤها.

**3-2 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:

تحسينات على مباني مستأجرة	10%
معدات	20%
أجهزة كمبيوتر	25%
أثاث ومفروشات	10%

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.

**4-2 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 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 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 المقدر لتلك التبرعات القيمة العادلة لتلك الخدمات أو المنافع أو التجهيزات.

**5-2 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.

**6-2 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.

**7-2 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.

**3- المصادر الرئيسية للتقديرات**

يتطلب اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح بالإضافة الى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات والإفصاح 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.

**4- النقد لدى البنوك**

1-4

2019م	2020م
ريال سعودي	ريال سعودي
7,144	279,926
<b>7,144</b>	<b>279,926</b>

بنك الإنماء  
المجموع

**4-2 المعاملات غير النقدية**

لم تجرى أية تسويات هامة غير نقدية تستوجب الإفصاح عنها كما في 2020/12/31م.

**5- الأدوات المالية****5-1 الأصول المالية**

2019م	2020م
ريال سعودي	ريال سعودي
7,144	279,926
<b>7,144</b>	<b>279,926</b>

نقد لدى البنوك  
المجموع

## 6- الأرصدة المدينة الأخرى

2020م	ريال سعودي	ريال سعودي
---	21,079	ذمم الموظفين
---	86	ضريبة القيمة المضافة
---	21,165	المجموع

## 7- الممتلكات والآلات والمعدات

المجموع	أثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوتر	معدات	تحسينات على مباني مستأجرة	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
80,003	20,355	30,607	1,099	27,942	الرصيد كما في 2019/12/31م
80,003	20,355	30,607	1,099	27,942	الرصيد كما في 2020/12/31م
مجمع الاستهلاك					
12,763	2,036	7,652	220	2,855	الرصيد كما في 2019/12/31م
12,702	2,036	7,652	220	2,794	إضافات
25,465	4,072	15,304	440	5,649	الرصيد كما في 2020/12/31م
صافي القيمة الدفترية					
67,240	18,319	22,955	879	25,087	الرصيد كما في 2019/12/31م
54,538	16,283	15,303	659	22,293	الرصيد كما في 2020/12/31م

## 8- أرصدة دائنة أخرى

2019م	2020م	ذمم وعهد موظفين
ريال سعودي	ريال سعودي	المجموع
6,759	---	
6,759	---	



## 9- مصاريف الأنشطة

2019م	2020م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
2,303	---	مصروفات أنشطة متنوعة
<b>2,303</b>	<b>---</b>	<b>المجموع</b>

## 10- المصاريف الإدارية والعمومية

2019م	2020م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	54,500	الرواتب والأجور الأساسية
97,816	---	مكافآت وحوافز
35,352	43,333	إيجارات
3,703	4,455	هاتف وبريد
---	3,741	مصاريف استشارات
63	---	صيانة وإصلاح
1,423	1,729	ضيافة ونظافة
268	10	قرطاسية ومطبوعات
---	9,718	دعاية وإعلانات
---	3,981	مستهلكات
1,903	1,187	كهرباء
<b>140,528</b>	<b>122,654</b>	<b>المجموع</b>

## 11- الأصول والالتزامات المحتملة

خلال العام لم تقم الجمعية في توقيع أية اتفاقيات أو عقود قد ينتج عنها أصول أو التزامات محتملة كما في 2020/12/31م.

## 12- الارتباطات الرأسمالية

لا توجد لدى الجمعية أية ارتباطات رأسمالية هامة تستوجب الإفصاح عنها كما في 2020/12/31م.

## 13- الأحداث اللاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة جوهرية بعد نهاية السنة، والتي قد يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للجمعية كما في 2020/12/31م.

## 14- 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 لعلاء 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 31 ديسمبر 2020م 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.

15- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م من قبل مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد بتاريخ \*\*\*\*\* الموافق \*\*\*\*\*.

فـ

