

جمعية التكافل الطبي (وتعاونوا) بمنطقة الرياض
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية
الاجتماعية برقم (٨٩٥)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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 ١١-٦	٥- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية



(١)

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة / أعضاء الجمعية العمومية

جمعية التكافل الطبي (وتعاونوا) بمنطقة الرياض

الرياض - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي :

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية التكافل الطبي (وتعاونوا) بمنطقة الرياض - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٨٩٥) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (١) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص لسياسات المحاسبة المهمة.

وفي رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المنشآت غير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وبالإضافة إلى 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 المراجعة عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية طبقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعة القوائم المالية كما وفيما أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

amer آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م من قبل مراجع آخر وابدى رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٠م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً لمعايير المنشآت غير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وبالإضافة إلى 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، لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، وعن الأمور ذات العلاقة بالإستمارارية، وإستخدام أساس الاستمارارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

والملكون بالحكومة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الجمعية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

نتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية كل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد.





(٢)

تقرير المراجع المستقل**جمعية التكافل الطبي (وتعاونوا) بمنطقة الرياض****الرياض - المملكة العربية السعودية**

إلا أنه ليس ضمانتاً 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 جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة إستجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ نظراً لأن الغش قد ينطوي على توسيط 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 بغض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للجمعية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإداره.
- استنتاج مدى استخدام 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 شكًّا 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. وستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض الشامل، وهيكلي ومحفوبي القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تتمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

لقد أبلغنا المكلفين بالحكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بال نطاق والتوكيل المخطط للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمات الأخرى:

وفي رأينا أيضاً أن القوائم المالية المذكورة أعلاه كل تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات والمؤسسات الخيرية المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

مكتب عبد الرحمن الشبيشيري**محاسبون ومراجعون قانونيون****(عبدالرحمن بن علي الشبيشيري - ترخيص رقم ٥٢٢)**

**قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م**

م٢٠١٨	م٢٠١٩	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٠١٤,٧٠٧	١,٩٥٩,٦٩٦	الموجودات
---	٣٤	النقد لدى البنوك
<u>٢,٠١٤,٧٠٧</u>	<u>١,٩٥٩,٧٣٠</u>	الموجودات المتداولة
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	الارصدة المدينة أخرى
<u>١,٩٣٨</u>	<u>١,٩٣٨</u>	مجموع الموجودات المتداولة
٨٥٣,٧٦٩	٧٩٨,٧٩٢	مصاريف مستحقة
<u>١,١٥٠,٠٠٠</u>	<u>١,١٥٠,٠٠٠</u>	المطلوبات الغير المتداولة
٢,٠٠٣,٧٦٩	١,٩٤٨,٧٩٢	مخصص منافع موظفين
<u>٢,٠١٤,٧٠٧</u>	<u>١,٩٥٩,٧٣٠</u>	صافي الأصول
		صافي الأصول غير المقيدة
		صافي الأصول المقيدة
		مجموع صافي الأصول
		اجمالي المطلوبات وصافي الأصول

«إن الإيضاحات المرفقة من (١٢-١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

**قائمة الأنشطة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م**

الإجمالي	الإجمالي	مقيدة	غير مقيدة	إيضاح
م ٢٠١٨	م ٢٠١٩	ريال سعودي	ريال سعودي	
ريال سعودي ١٧٦,٢٤٤	ريال سعودي ٨٦,٤٨٩	---	٨٦,٤٨٩	الإيرادات والتبرعات
١,٠٠٠,٠٠٠	---	---	---	التبرعات النقدية العامة
١,١٧٦,٢٤٤	٨٦,٤٨٩	---	٨٦,٤٨٩	اعنات الوزارة
(٣,١٤٨,٥٤٤)				اجمالي الإيرادات والتبرعات
(٥٢٢,٥٠٠)	(٣٥,٦٨١)	---	(٣٥,٦٨١)	المصروفات والخسائر
(٨٩,٤٣٨)	(١٠٥,٧٨٥)	---	(١٠٥,٧٨٥)	مصاروفات الأنشطة
(٦١١,٤٣٨)	(١٤١,٤٦٦)	---	(١٤١,٤٦٦)	المصاروفات العمومية والإدارية
٥٦٤,٣٠٦	(٥٤,٩٧٧)	---	(٥٤,٩٧٧)	اجمالي المصاروفات والخسائر
١,٤٣٩,٤٦٣	٢,٠٠٣,٧٦٩	١,١٥٠,٠٠٠	٨٥٣,٧٦٩	التغير في صافي الأصول
٢,٠٠٣,٧٦٩	١,٩٤٨,٧٩٢	١,١٥٠,٠٠٠	٧٩٨,٧٩٢	صافي الأصول في بداية السنة
				صافي الأصول في نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١٢-١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

م ٢٠١٨	م ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٥٦٤,٣٠٦	(٥٤,٩٧٧)	التغير في صافي الأصول
١,٩٣٨	---	تعديلات على التغير في صافي الأصول مخصص منافع موظفين
٥٦٦,٢٤٤	(٥٤,٩٧٧)	التغير في صافي الأصول المعدل التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة
٥٢٢,٥٠٠	(٣٤)	أرصدة مدينة أخرى
٢,٠٠٠	---	مصاريف مستحقة
١,٠٩٠,٧٤٤	(٥٥,٠١١)	صافي النقدية (المستخدمة في) الواردة من الأنشطة التشغيلية
١,٠٩٠,٧٤٤	(٥٥,٠١١)	صافي التغير في النقد خلال السنة
٩٢٣,٩٦٣	٢,٠١٤,٧٠٧	النقد لدى البنوك بداية السنة
٢,٠١٤,٧٠٧	١,٩٥٩,٦٩٦	النقد لدى البنوك نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١٢-١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

**إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م**

١ - معلومات الجمعية والنشاطات

- أ- جمعية التكافل الطبي (وتعاونوا) بمنطقة الرياض هي جمعية خيرية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٨٩٥) بتاريخ ٢٣ جماد الثاني ١٤٣٨ هـ وتمثل أهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي بما يلي:
- ربط المستفيدين من الجمعيات الخيرية بمدينة الرياض بخدمات التأمين الطبي.
 - متابعة شركات التأمين لضمان حقوق المستفيدين من الجمعية.
 - متابعة المستشفيات الخاصة لضمان تقديم الخدمات المناسبة للمستفيدين من الجمعية.

يقع مركز الجمعية بمدينة الرياض.

تم اعتماد القوائم المالية لجمعية التكافل الطبي للاصدار من قبل الادارة بتاريخ ١٤٤٢/٠١/١٣ الموافق ٢٠٢٠/٠٩/٠١ 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.

أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية لجمعية التكافل الطبي (وتعاونوا) بمنطقة الرياض الخيرية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة العامة للمحاسبين القانونيين بالإضافة لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم (IFRS for SMEs).

أسس القياس

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

الدفاتر المحاسبية

تمسك الجمعية حسابات منتظمة على الحاسوب 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

المخصصات

يتم تسجيل المخصصات لاللتزامات غير المؤكدة من ناحية المبلغ والتوقيت، عندما يكون لدى الجمعية التزام قانوني أو تعاقدي 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 للنفود ذات أهمية نسبية فيتم إظهارها بالقيمة الحالية للمبلغ المتوقع لسداد الالتزام، وذلك باستخدام معدل ما قبل الزكاة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنفود والمخاطر المتعلقة بالالتزام. ويتم إثبات الزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كمصروف فوائد. لا يتم تكوين مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية.

٤-٢

الالتزامات منافع الموظفين

لدى الجمعية خطة منافع محددة وهي تتعلق بمدفووعات الخدمة الطويلة (مكافأة نهاية الخدمة) التي تفرضها الحكومة بموجب قانون العمل السعودي. وعادة ما تحدد خطة المنافع المحددة مبلغ (المكافأة) الذي سيحصل 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 بصفى القيمة الحالية لاللتزام بموجب خطط المنفعة المحددة ناقصاً القيمة العادلة لأصول الخطة (إن وجدت). ويتم قياس التزام المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة. وتحدد القيمة الحالية لاللتزام المنافع المحددة بخصم الدفعات المستقبلية بالرجوع إلى عائدات السوق في تاريخ التقرير على سندات الجمعية عالية الجودة، المقومة بالعملة التي ستدفع بها.

٥-٢

الإيرادات

تتمثل الإيرادات في التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات والتي تتلقاها الجمعية من المתרعين 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 استخدام 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 الإثبات طبقاً للأساس القدي.

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

٦-٢

التبرعات

يتم تصنيف التبرعات التي تتلقاها الجمعية من قبل المתרعين إلى تبرعات مقيدة وتبرعات غير مقيدة وتبرعات أوقف طبقاً لطبيعة وشروط تلفي التبرع من قبل المترعين.

٧-٢

التبرعات العينية

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

٨-٢

المصاريف

تمثل مصاريف الأنشطة والمساعدات في المصاريف الناتجة عن مجهودات وظائف الجمعية وكافة المصاريف الأخرى التي يتم تصنيفها ضمن المصاريف العمومية والإدارية حيث يتم إثبات مصاريف الأنشطة فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق ومصاريف المساعدات المتنوعة والزكاة طبقاً للأسس النقدية والمصاريف العمومية والإدارية فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

٣-

معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير 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 وافتراضات 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**

١-٤

المعاملات غير النقدية

لم تُجرى أية تسويات هامة غير نقدية تستوجب الإفصاح عنها كما في ٣١/١٢/٢٠١٩ م.

م٢٠١٨	م٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٦٠٠	١١,٦٠٠	بنك الراجحي
١,٩٩٠,١٠٧	١,٩٤٨,٠٩٦	بنك البلاد
١٣,٠٠٠	---	عهد نقدية
٢,٠١٤,٧٠٧	١,٩٥٩,٦٩٦	المجموع

٥- الأدوات المالية

١-٥ الأصول المالية

م٢٠١٨	م٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	النقد لدى البنوك
٢,٠١٤,٧٠٧	١,٩٥٩,٦٩٦	
٢,٠١٤,٧٠٧	١,٩٥٩,٦٩٦	المجموع

٦- صافي الأصول المقيدة

الرصيد كما في م٢٠١٩/١٢/٣١	المحرر من القيود خلال العام	المقييد خلال العام	الرصيد كما في م٢٠١٨/١٢/٣١	بيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,١٠٠,٠٠٠	---	---	١,١٠٠,٠٠٠	اعانة الوزارة دعم برامج وانشطة الجمعية
٥٠,٠٠٠	---	---	٥٠,٠٠٠	اعانة الوزارة - اعانة المصاروفات التشغيلية
١,١٥٠,٠٠٠	---	---	١,١٥٠,٠٠٠	المجموع

٧- المصاروفات الإدارية والعمومية

م٢٠١٨	م٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	مرتبات وما في حكمها
٧٩,٩٧١	١٠٥,٧٨٥	أتعاب مهنية
٩,٠٠٠	---	مصاروفات متنوعة
٤٦٧	---	
٨٩,٤٣٨	١٠٥,٧٨٥	المجموع

٨- الأصول والالتزامات المحتملة

خلال العام لم تقم الجمعية في توقيع أية اتفاقيات أو عقود قد ينتج عنها أصول أو التزامات محتملة كما في م٢٠١٩/١٢/٣١.

٩- الارتباطات الرأسمالية

لا توجد لدى الجمعية أية ارتباطات رأسمالية هامة تستوجب الإفصاح عنها كما في م٢٠١٩/١٢/٣١.

١٠ - الأحداث اللاحقة

- إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في مطلع ٢٠٢٠م وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسبباً اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال وتعتقد الجمعية أن هذا الحدث يعتبر من الأحداث الواقعة بعد فترة صدور قائمة المركز المالي والتي لا تتطلب تعديلات وتعتقد الجمعية أنه يصعب عملياً تقديم أي تقدير حسابي للأثار المحتملة. ومع ذلك، فإن الجمعية لا تتوقع حدوث أثار جوهرية على عملياتها في المملكة العربية السعودية والتي تمثل اجمالي عملياتها، وذلك في حال عودة الأمور إلى طبيعتها خلال فترة زمنية معقولة.
- أصدر خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز أمراً ملكياً بتاريخ ١٤٤١/١٠٧/٠١ هـ الموافق ٢٠٢٠/٠٢/٢٥، يقضي بضم وزارة الخدمة المدنية إلى وزارة العمل والتنمية الاجتماعية وتعديل مسمى الوزارة ليصبح وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية وعليه يعد هذا الحدث لاحق معدل لقوائم المالية.

١١ - 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 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 والتدفعات النقدية التعاقدية لاستثمارات الدين المحمولة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلالربح 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 بالالتزاماتها المالية عند استحقاقها، يتمثل منهاج الجمعية فيما يتعلق بإدارة السيولة في التأكيد، 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 الإداره بتوقع التدفقات النقدية ومراقبة لتوقعات المتعلقة بمتطلبات السيولة لجمعية للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية مع الاحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الانتمانية الملزمه بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات حيث لا تختلف الجمعية سقوف القروض أو التعهدات (كلما أقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الاعتبار خطط الجمعية لتمويل الديون والامتثال للتعهدات والامتثال لأهداف المعدلات الداخلية.

القيمة العادلة:

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للجمعية تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م 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 القيمة 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 تفترض فإنها تفترض بأن أسعار 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 جوهريه.

١٢- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م من قبل الإدارة بتاريخ ٢٠٢٠/٠٩/٠١ م ١٤٤٢/٠١/١٣ هـ الموافق.