

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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (١٤-١) 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 لمعايير المنشآت غير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين و المحاسبين وبالإضافة الى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين و المحاسبين .

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 براجعتنا للقوائم المالية كما وفيانا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

لفت انتباه

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

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 للمراجعين و المحاسبين وبالإضافة الى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين و المحاسبين . واللائحة المالية لجمعية وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها 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 الإستمارارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

والمكلفين بالحكمة 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 بكل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد.





(٢)

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

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

وكمجزء 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 الجوهريه في القوائم المالية وتقديرها سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة إستجابة لذلک 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 مقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- إستنتاج 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 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. و تستند إستنتاجاتنا 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 ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضياً عادلاً.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحكومة 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:

لا تمتلك الجمعية نظام محاسبي حسب توجيهات وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بل يتم استخدام برنامج مساعد.

وباستثناء ما تم ذكره أعلاه فإن 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.

**(عبدالرحمن بن علي الشبيشيري - ترخيص رقم ٥٢٢)**3E ACCOUNTING
Independent Member

الخبر - طريق الملك خالد
جوال : ٥٦٦٤٥٣٤٥
جوال : ٠٠٠٣٤٦٠٧٠
إيميل : info@aa-cpa.com

القصيم - طريق الملك خالد
عيارات الرجبي مقابل فندق
الموفنبيك
هاتف : ٠٦٦٣٦٨٦٠٦
جوال : ٠٩٤٦٠٨٨
إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل
مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة
ص. ب : ٣٩٥٧٨
هاتف : ٠١١٧٩١٧٧٤
جوال : ٠٠٠٣٤٦٠٧٠
إيميل : info@aa-cpa.com

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

م ٢٠١٩	م ٢٠٢٠	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
١,٩٥٩,٦٩٦	١,٦٠٨,٨٦٩	٤	نقد لدى البنوك
٣٤	٢,٥٢١	٦	الارصدة المدينة أخرى
---	٢٦٨,٩٥٤		مصرف مدفوع مقدم
١,٩٥٩,٧٣٠	١,٨٨٠,٣٤٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصافي الأصول
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٩,٠٠٠	---		مصاريف مستحقة
			المطلوبات الغير المتداولة
١,٩٣٨	١,٩٣٨		مخصص منافع موظفين
١٠,٩٣٨	١,٩٣٨		إجمالي المطلوبات
			صافي الأصول
٧٩٨,٧٩٢	٧٢٨,٤٠٦		صافي الأصول غير المقيدة
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٧	صافي الأصول المقيدة
١,٩٤٨,٧٩٢	١,٨٧٨,٤٠٦		إجمالي صافي الأصول
١,٩٥٩,٧٣٠	١,٨٨٠,٣٤٤		إجمالي المطلوبات وصافي الأصول

«إن الإيضاحات المرفقة من (١٤-١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة الأنشطة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الإجمالي	الإجمالي	مقيدة	غير مقيدة	إيضاح	
م ٢٠١٩	م ٢٠٢٠	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
ريال سعودي ٨٦,٤٨٩	ريال سعودي ٥,٩٣٨	---	٥,٩٣٨		الإيرادات والتبرعات
٨٦,٤٨٩	٥,٩٣٨	---	٥,٩٣٨		التبرعات النقدية العامة
(٣٥,٦٨١)	(١١١,٨١١)	---	(١١١,٨١١)		اجمالي الإيرادات والتبرعات
(١٠٥,٧٨٥)	(٣٤,٥١٣)	---	(٣٤,٥١٣)		المصروفات العمومية والإدارية
(١٤١,٤٦٦)	(١٤٦,٣٢٤)	---	(١٤٦,٣٢٤)		اجمالي المصروفات والخسائر
(٥٤,٩٧٧)	(١٤٠,٣٨٦)	---	(١٤٠,٣٨٦)		التغير في صافي الأصول من الأنشطة المستمرة
---	٧٠,٠٠٠	---	٧٠,٠٠٠	٩	البنود الاستثنائية
(٥٤,٩٧٧)	(٧٠,٣٨٦)	---	(٧٠,٣٨٦)		تسويات سنوات سابقة
٢,٠٠٣,٧٦٩	١,٩٤٨,٧٩٢	١,١٥٠,٠٠٠	٧٩٨,٧٩٢		التغير في صافي الأصول
١,٩٤٨,٧٩٢	١,٨٧٨,٤٠٦	١,١٥٠,٠٠٠	٧٢٨,٤٠٦		صافي الأصول في بداية السنة
					صافي الأصول في نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١٤-١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

م٢٠١٩ ريال سعودي	م٢٠٢٠ ريال سعودي	
(٥٤,٩٧٧)	(٧٠,٣٨٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣٤)	(٢,٤٨٧)	التغير في صافي الأصول
---	(٢٦٨,٩٥٤)	أرصدة مدينة أخرى
---	(٩,٠٠٠)	مصرف مدفوع مقدم
<u>(٥٥,٠١١)</u>	<u>(٣٥٠,٨٢٧)</u>	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
<u>(٥٥,٠١١)</u>	<u>(٣٥٠,٨٢٧)</u>	صافي التغير في النقد خلال السنة
٢,٠١٤,٧٠٧	١,٩٥٩,٦٩٦	النقد لدى البنوك بداية السنة
<u>١,٩٥٩,٦٩٦</u>	<u>١,٦٠٨,٨٦٩</u>	النقد لدى البنوك نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١٤-١) تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

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

ب- يقع مركز الجمعية بمدينة الرياض.

تم اعتماد القوائم المالية لجمعية للإصدار من قبل الإدارة بتاريخ ١٤٤٣/٥/٥ هـ الموافق ٢٠٢١/١٢/٩ 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 التكافل الطبي (وتعاونوا) بمنطقة الرياض الخيرية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين 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 المحاسبي 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 والتقييم، عندما يكون لدى الجمعية التزام قانوني أو تعاقدي حالى 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 تقديرات 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 التزامات منافع الموظفين

لدى الجمعية خطة منافع محددة وهي تتعلق بمدفوّعات الخدمة الطويلة (مكافأة نهاية الخدمة) التي تفرضها الحكومة بموجب قانون العمل السعودي. وعادةً 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 بصافي 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

تمثل 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 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 إثبات طبقاً للأساس النطقي.

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 القيمة العادلة لتلك الخدمات أو المنافع أو التجهيزات.

٦-٢ التبرعات

يتم تصنيف التبرعات التي تتلقاها الجمعية من قبل المترعين إلى تبرعات مقيدة وتبرعات غير مقيدة وتبرعات أوقاف طبقاً لطبيعة وشروط تلقي التبرع من قبل المترعين.

٧-٢ التبرعات العينية

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

٨-٢ المصارييف

تمثل مصاريف الأنشطة والمساعدات في المصارييف الناتجة عن مجهودات وظائف الجمعية وكافة المصارييف الأخرى التي يتم تصنيفها ضمن المصارييف العمومية والإدارية حيث يتم إثبات 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 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 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

م ٢٠١٩	م ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٦٠٠	٨٢,٠٣٩	بنك الراجحي
١,٩٤٨,٠٩٦	١,٥٢٦,٨٣٠	بنك البلاد
١,٩٥٩,٦٩٦	١,٦٠٨,٨٦٩	المجموع

٤- المعاملات غير النقدية

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

٥- الأدوات المالية**١-٥ الأصول المالية**

م ٢٠١٩	م ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٥٩,٦٩٦	١,٦٠٨,٨٦٩	النقد لدى البنوك
١,٩٥٩,٦٩٦	١,٦٠٨,٨٦٩	المجموع

٦- الارصدة المدينة أخرى

م ٢٠١٩	م ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٤	٣٤	عهد نقدية
---	٢,٤٨٧	أرصدة مدينة أخرى
٣٤	٢,٥٢١	المجموع

٧- صافي الأصول المقيدة

البيان	المقيد خلال العام	المحرر من القيود خلال العام	الرصيد كما في م ٢٠١٩/١٢/٣١	الرصيد كما في م ٢٠٢٠/١٢/٣١
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١,١٠٠,٠٠٠	---	---	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠	---	---	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
المجموع	---	---	١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠

٨- المصاروفات الإدارية والعمومية

م ٢٠١٩	م ٢٠٢٠	مرتبات وما في حكمها
ريال سعودي	ريال سعودي	مصاروفات متنوعة
١٠٥,٧٨٥	٣٤,٠٠٠	
---	٥١٣	المجموع
١٠٥,٧٨٥	٣٤,٥١٣	

٩- تسويات سنوات سابقة

- يمثل ذلك الرصيد تبرعات لم يتم اثباتها عن عام ٢٠١٩ م و حتى تاريخ القوائم المالية .

١٠- 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.

١١- الارتباطات الرأسمالية

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

١٢- 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.

١٣- 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 المحمولة 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 لعملاء الجملة والتجزئة، بما في ذلك الذمم المدينية القائمة، أن الجمعية ليست معرضة لمخاطر الائتمان.

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الجمعية على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، يتتمثل منهاج الجمعية فيما يتعلق بإدارة السيولة في التأكيد، بقدر الإمكان، من أن الجمعية سوف توفر لها السيولة الكافية للوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها، في كل من الظروف العادية والاستثنائية، دون التعرض لخسائر غير مقبولة أو أضرر 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 لجمعية للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية مع الاحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الائتمانية الملزם بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تختلف الجمعية سقوف القروض أو التعهادات (كلما أقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الاعتبار خطط الجمعية لتمويل الديون والامتثال للتعهادات والامتثال لأهداف المعدلات الداخلية.

القيمة العادلة:

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للجمعية تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م حيث أن الأدوات المالية بطبعتها 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 جماعياً 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 الفائدة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار الفائدة في السوق، في حال كانت الجمعية تقرض فإنها تفترض 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.

٤- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م من قبل الإدارة بتاريخ ١٤٤٣/٥/٥ هـ الموافق ٢٠٢١/١٢/٩ م.