

جمعية بني ظبيان الخيرية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٤٣٢)
الباحة - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
وتقرير المراجع المستقل

جمعية بني ظبيان الخيرية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٤٣٢)
فهرس القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الصفحة

٢-١

١ . تقرير المراجع المستقل

٣

٢ . قائمة المركز المالي

٤

٣ . قائمة الأنشطة

٥

٤ . قائمة التدفقات النقدية

١٨-٦

٥ . إيضاحات حول القوائم المالية



الماجد والعنزي محاسبون ومراجعون قانونيون
AlMajed & AlEnzi Certified Public Accountants

رقم الترخيص 717/11/323
تقرير المراجع المستقل

المحترمين

إلى السادة أعضاء مجلس إدارة
جمعية بني ظبيان الخيرية
الباحة - المملكة العربية السعودية
الرأي المتحفظ

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية بني ظبيان الخيرية، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا وباستثناء الاثار المحتملة للأمر الموضح في قسم أساس الرأي المتحفظ، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة في المملكة العربية السعودية للمنشآت غير الهادفة للربح ومعيار التقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي المتحفظ

لم يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة بالمخالفة لمتطلبات القسم رقم ٢٨ من معيار التقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، الأمر الذي ادى ظهور قائمة الأنشطة وقائمة المركز المالي بقيمة غير صحيحة.

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. و مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد فطنا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا المتحفظ.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م من قبل مراجع آخر والذي قام بإبداء رأى غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ٠٦ مايو ٢٠٢١ م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة في المملكة العربية السعودية للمنشآت غير الهادفة للربح ومعيار التقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لمتطلبات نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية واللائحة الأساسية للجمعية، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تری أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهری، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الجمعية.

-١-

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طول المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.

- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة التي أعدتها الإدارة.

- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلية قد تسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.

- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

ممشوح سليمان الماجد وفيصل محمد العنزي
محاسبون ومراجعون قانونيون



فيصل العنزي

ترخيص رقم ٥٤١ بتاريخ ١٠/٢٢/١٤٣٧ هـ

الرياض - المملكة العربية السعودية

في : ١ ذو الحجة ١٤٤٣ هـ

الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	الأصول
			<u>الأصول المتداولة</u>
٦,٠٠٩,٨٤٨	٦,٨٨٢,٤١٦	(٥)	التقيد وما يعادله
١٦,٢٠٠	-	(٦)	المخزون
١٤,٧٩٤	٨,٦٩٤	(٧)	المصاريف المدفوعة مقدما
<u>٦,٠٤٠,٨٤٢</u>	<u>٦,٨٩١,١١٠</u>		إجمالي الأصول المتداولة
			<u>الأصول غير المتداولة</u>
٣	٩,٧٨٢	(٨)	الممتلكات و المعدات، صافي
-	٣٠,٢٧٩	(١٠)	الأصول غير الملموسة، صافي
٥,٣٩٧,٥٧٣	٥,٢٦٨,١٨٧	(٩)	الأصول الاستثمارية، صافي
<u>٥,٣٩٧,٥٧٦</u>	<u>٥,٣٠٨,٢٤٨</u>		إجمالي الأصول غير المتداولة
<u>١١,٤٣٨,٤١٨</u>	<u>١٢,١٩٩,٣٥٨</u>		إجمالي الأصول
			<u>صافي الأصول</u>
٨,٩٤٩,٢٥٦	٨,٦٤١,٩٩٦		صافي الاصول غير المقيدة
٢,٤٨٩,١٦٢	٣,٥٥٧,٣٦٢	(١١)	صافي الاصول المقيدة
<u>١١,٤٣٨,٤١٨</u>	<u>١٢,١٩٩,٣٥٨</u>		إجمالي صافي الأصول
<u>١١,٤٣٨,٤١٨</u>	<u>١٢,١٩٩,٣٥٨</u>		إجمالي صافي الأصول

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	المقيدة	غير المقيدة	إيضاح
				الإيرادات والمكاسب:
٨٤,٥٩٧	١٠٩,٣٩٨	-	١٠٩,٣٩٨	التبرعات النقدية العامة
٢٢٦,٢٢٨	٢٧٠,٢٦٨	-	٢٧٠,٢٦٨ (١٢)	إيرادات الأنشطة
٧٠,٠٠٠	٤٨٥,٥٠٠	٤٨٥,٥٠٠	- (١٣)	الإعانات الحكومية
١٧٠,٢٥٩	٧٨٤,٨٦٥	٧٨٤,٨٦٥	- (١٤)	التبرعات النقدية المقيدة
١٤٠,٠٨٠	٤٨,٠٠٠	-	٤٨,٠٠٠	التبرعات العينية
١١,٧٠٠	١٨,٩٠٠	-	١٨,٩٠٠	اشتراكات الأعضاء
٩٤١,٩٤٠	٤٩٢,٣١٩	٤٩٢,٣١٩	-	تبرعات الزكاة
-	-	(٦٩٤,٤٨٤)	٦٩٤,٤٨٤	إعادة التصنيف بين البنود
١,٦٤٤,٨٠٤	٢,٢٠٩,٢٥٠	١,٠٦٨,٢٠٠	١,١٤١,٠٥٠	إجمالي الإيرادات والمكاسب
				المصروفات والخسائر:
٢٠٥,٦٢٧	٣٩٠,٧٦٤	-	٣٩٠,٧٦٤ (١٥)	المساعدات النقدية
١٢٣,٨٨٠	١٠٤,٢٠٠	-	١٠٤,٢٠٠	المساعدات العينية
٤٩٥,١٤٠	٤٣٨,٧٢٠	-	٤٣٨,٧٢٠	مساعدات الزكاة
٣٠٣,٢٣٠	٣٨٢,٣٧٢	-	٣٨٢,٣٧٢ (١٦)	المصاريف العمومية والإدارية
٧٧٢	١,١٤٧	-	١,١٤٧ (٨)	مصاريف اهلاك الممتلكات والمعدات
١٢٩,٣٨٦	١٢٩,٣٨٦	-	١٢٩,٣٨٦ (٩)	مصاريف اهلاك الاصول الاستثمارية
-	١,٧٢١	-	١,٧٢١ (١٠)	مصاريف اهلاك لاصول غير الملموسة
١,٢٥٨,٠٣٥	١,٤٤٨,٣١٠	-	١,٤٤٨,٣١٠	إجمالي المصروفات والخسائر
٣٨٦,٧٦٩	٧٦٠,٩٤٠	١,٠٦٨,٢٠٠	(٣٠٧,٢٦٠)	التغير في صافي الأصول خلال السنة
١١,٠٥١,٦٤٩	١١,٤٣٨,٤١٨	٢,٤٨٩,١٦٢	٨,٩٤٩,٢٥٦	صافي الأصول في بداية السنة
١١,٤٣٨,٤١٨	١٢,١٩٩,٣٥٨	٣,٥٥٧,٣٦٢	٨,٦٤١,٩٩٦	صافي الأصول في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

جمعية بني ظبيان الخيرية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٤٣٢)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
٣٨٦,٧٦٩	٧٦٠,٩٤٠	التغير في صافي الأصول خلال السنة
		<u>تعديلات لتسوية صافي الاصول</u>
٧٧٢	١,١٤٧	استهلاك الممتلكات والمعدات
-	١,٧٢١	استهلاك الأصول الغير ملموسة
١٢٩,٣٨٦	١٢٩,٣٨٦	استهلاك الأصول الاستثمارية
<u>٥١٦,٩٢٧</u>	<u>٨٩٣,١٩٤</u>	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(١٦,٢٠٠)	١٦,٢٠٠	المخزون
(٣,٩٩٤)	٦,١٠٠	التغير في المصاريف المدفوعة مقدما والذمم المدينة الاخرى
<u>٤٩٦,٧٣٣</u>	<u>٩١٥,٤٩٤</u>	<u>صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية</u>
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
-	(١٠,٩٢٦)	مدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
-	(٣٢,٠٠٠)	مدفوع لشراء أصول غير ملموسة
-	(٤٢,٩٢٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الانشطة الاستثمارية
٤٩٦,٧٣٣	٨٧٢,٥٦٨	التغير في رصيد النقدية خلال الفترة
٥,٥١٣,١١٥	٦,٠٠٩,٨٤٨	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
<u>٦,٠٠٩,٨٤٨</u>	<u>٦,٨٨٢,٤١٦</u>	التقديية وما في حكمها في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

(١) نبذة عن الجمعية

جمعية بني ظبيان الخيرية - جمعية خيرية تأسست بموجب الترخيص رقم (٤٣٢) الصادر من وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية بتاريخ ١٤٢٩/٩/٢٢ هـ ومقرها ونطاق خدماتها بمركز بني ظبيان ويتمثل أهدافها في تقديم المساعدات النقدية والعينية للاسر المستحقة، القيام ببعض المشروعات الخيرية، مساعدة من يتعرضون لكوارث والمساعدة في رفع المستوى الصحي والثقافي والتعليمي والاجتماعي وانشاء المشروعات التي من اهدافها العناية بالطفولة والامومة.

السنة المالية للجمعية تبدأ من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل سنة ميلادية.

(٢) أسس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة للمنشآت غير الهادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومتطلبات الإثبات والقياس والإفصاح الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية فيما لم تعالجه المعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين الملائمة لظروف الجمعية.

أسس القياس والعرض

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وأساس الاستحقاق.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية بالريال السعودي، وهي العملة الوظيفية وعملة العرض، وتدرج جميع المبالغ في القوائم المالية بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك.

(٣) التقديرات والافتراضات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة استخدام تقديرات و افتراضات من شأنها أن تؤثر في تطبيق السياسات و القيم الظاهرة للأصول و الالتزامات و الإيرادات و المصروفات الواردة بالقوائم المالية. إن تحديد التقديرات يتطلب من الإدارة إتخاذ القرارات التي تعتمد على الخبرات السابقة، والخبرات الحالية و توقعات الأوضاع المستقبلية، وكل المعلومات الأخرى المتوفرة. إن النتائج الفعلية قد تكون مختلفة عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفتريات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

إن أهم بنود القوائم المالية التي تتطلب إستخدام توقعات وفرضيات من قبل الإدارة تتعلق بالأتي:

٣-١ مبدأ الإستمرارية

ليس لدى إدارة الجمعية شك حول قدرتها على الاستمرار، وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٣-٢ الإنخفاض في قيمة الأرصدة المدينة

يتم تكوين مخصص للإنخفاض في قيمة الأرصدة المدينة عند وجود دليل موضوعي على أن الجمعية لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً لشروط التعاقد. إن الصعوبات المالية التي قد يتعرض لها المدين وإحتمالية إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية لديه أو إخفاقه في أو تأخره عن سداد الدفعات المستحقة تعتبر جميعها مؤشرات كبيرة وتعتبر أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمة الأرصدة المدينة. ويتم إجراء تقدير مستقل للمبالغ الهامة بحد ذاتها. وبالنسبة للمبالغ غير الجوهرية بحد ذاتها ولكنها تجاوزت موعد إستحقاقها، فإنه يتم تقديرها بشكل جماعي ويتم تكوين مخصص بناءً على الوقت ومعدلات التحصيل السابقة.

٣-٣ الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والقيمة المتبقية لها لإحتساب الإستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الإعتبار الغرض من إستخدام هذه الأصول والظروف التي يعمل فيها الأصل. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية لهذه الأصول وعند وجود مؤشر لحدوث تغيير يتم تعديل تقديرات العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية أو طريقة الاستهلاك، والمحاسبة عن التغيرات الناتجة بأثر مستقبلي.

٣-٤ الهبوط في قيمة الأصول غير المالية

يتم في تاريخ كل قائمة مركز مالي مراجعة القيمة الدفترية للأصول غير المالية، فقط عند وجود مؤشر على حدوث هبوط في القيمة أو عكس خسائر الهبوط، وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل لتحديد مقدار خسائر الهبوط في القيمة أو عكس خسائر الهبوط في القيمة، إن وجدت.

٣-٥ الهبوط في قيمة الأصول المالية

يتم تقييم مؤشرات الهبوط في القيمة للأصول المالية، ما عدا الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة في نهاية كل فترة مالية. يتم تخفيض قيمة الأصول المالية عند وجود دليل موضوعي، كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت بعد الاعتراف المبدئي بتلك الأصول المالية يشير إلى تأثير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة لتلك الأصول المالية.

٣-٦ الأحكام المرتبطة بالتميزيين معاملات التبرعات ومعاملات الوكالة

وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح عند قيام المتبرع بتفويض المنشأة المستلمة للأصل بإنشاء برامج لتوزيع نقدية وتنفيذه، أو سلع، أو خدمات على المنتفعين، فإن المنشأة المستلمة تقوم بمعاملة تلك الأصول على أنها تبرعات، نظراً إلى أن الجمعية لديها سلطة الإدارة والتصرف في هذا الأصل المحول من المتبرعين، فقد تم اعتبار الأصول المحولة للجمعية على أنها تبرعات وليس معاملات بالوكالة، وعليه إثبات التبرعات مباشرة عن التحويل أو الاستحقاق في قائمة الأنشطة.

(٤) ملخص السياسات المحاسبية المهمة

الممتلكات والمعدات

الإثبات والقياس

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية، بعد طرح الاستهلاك المتراكم وخسائر الهبوط في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة المصروفات المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات. عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة. يتم تحديد المكاسب أو الخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة أية مقبوضات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية لتلك البنود وتسجل بالصافي في قائمة الأنشطة.

النفقات اللاحقة للاقتناء

تسجل تكلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للجمعية تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس تكلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.

الاستهلاك

يحتسب الاستهلاك بناء على القيمة القابلة للاستهلاك والتي هي تكلفة أصل ما أو مبلغ آخر يحل مكان التكلفة ناقصاً قيمتها المتبقية (القيمة التخريدية). يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت طوال الأعمار الإنتاجية للموجودات ذات الصلة. علماً بأنه لا يتم إستهلاك الأراضي.

* يتم إهلاك المباني والانشاءات المقامة على الأراضي المستأجرة من الغير على أساس العمر الافتراضي للمبنى أو مدة عقد الإيجار أيهما اقل. يُحتسب الاستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل على النحو التالي:

البند	معدل الاستهلاك السنوي
المباني	٤٪
السيارات	٢٠٪
اجهزة والات وعدد	١٥٪
اثاث ومفروشات	١٠٪

يُجرى مراجعة على القيم المتبقية للممتلكات والمعدات وأعمارها الإنتاجية وطرق استهلاكها اذا دعت الحاجة لذلك، وتُعدّل بأثر مستقبلي متى كان ذلك مناسباً.

مشروعات تحت التنفيذ

يتم اثبات مشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة ناقصاً أى إنخفاض مثبت في القيمة (إن وجد). عندما تكون الأصول جاهزة للأستخدام في الغرض الذي انشأت من اجله يتم رسملة مشروعات تحت التنفيذ ضمن الممتلكات والمعدات الملائمة وفقاً لسياسات الجمعية.

الأدوات المالية

تقوم الجمعية بالمحاسبة عن جميع أدواتها المالية وفقاً للقسمين ١١ و ١٢ من المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

يتم الاعتراف بالأصول والإلتزامات المالية عندما تصبح الجمعية طرفاً في الاحكام التعاقدية لأداة مالية. وعندما يتم إثبات أصل مالي أو التزام مالي بشكل أولي، يتم قياسه بسعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملة باستثناء القياس الأولي للأصول والإلتزامات المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة ما لم يشكل الترتيب، في الواقع، معاملة تمويل للمنشأة (الالتزام مالي) أو الطرف المقابل (الأصل مالي) إذا كان الترتيب يشكل معاملة تمويل، فيتم قياس الأصل أو الإلتزام المالي بالقيمة الحالية للدفعات المستقبلية مخضومة بمعدل الفائدة السوقية لأداة دين مشابهة.

في نهاية كل فترة تقرير، يجب على المنشأة أن تقيس الأدوات المالية على النحو التالي، دون أي طرح لتكاليف المعاملة التي يمكن أن تتحملها المنشأة عند البيع أو الاستبعاد الآخر:

تقاس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية إذا استوفت الشروط اللازمة لهذا الاثبات. وتقاس أدوات الدين التي تصنف على أنها أصول متداولة أو التزمات متداولة بالمبلغ النقدي غير المخصوم أو العوض النقدي الآخر الذي يتوقع أن يتم دفعه أو استلامه (أي صافي من الهبوط في القيمة) ما لم يشكل الترتيب، في الواقع، معاملة تمويل.

تقاس الإرتباطات باستلام قرض، التي تستوفي الشروط لهذا الاثبات، بالتكلفة (التي قد تكون صفراً) مطروحاً منها هبوط القيمة.

تقاس الاستثمارات في الأسهم الممتازة غير القابلة للتحويل والأسهم العادية أو الممتازة غير القابلة للإعادة - إن وجدت- على النحو التالي:

إذا كانت الأسهم تتم المتاجرة فيها في سوق عامة أو يمكن قياس قيمتها العادلة خلاف ذلك بطريقة يمكن الإعتماد عليها بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما، فإنه يجب أن يقاس الاستثمار بالقيمة العادلة مع إثبات التغييرات ضمن قائمة الأنشطة

تقاس جميع الاستثمارات الأخرى من هذا القبيل بالتكلفة مطروحاً منها هبوط القيمة.

يتم إلغاء الإعتراف بالأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصول أو يتم تسويتها أو تحويل ويتم إلغاء إثبات الالتزام المالي (أو جزء من الالتزام المالي) فقط عندما يتم اطفأؤه أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد، أو إلغائه أو ينقضي.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني لإجراء مقاصة لتلك المبالغ المعترف بها ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو الإعتراف بالأصول وتسوية الإلتزامات في آن واحد.

الأصول المالية

الإثبات الاولي

يُثبت الأصل المالي فقط عندما تصبح الجمعية طرفاً في النصوص التعاقدية للأداه ويتم إثباته بسعر المعاملة وتتضمن الأصول المالية للجمعية النقد وما يعادله والذمم المدينة.

القياس اللاحق

بالنسبة لأدوات الدين طويلة الاجل تقاس بالتكلفة المستنفده باستخدام طريقة الفائدة الحقيقية وتقاس أدوات الدين قصيرة الأجل بالمبلغ النقدي غير المخصوم أو العوض النقدي الذي يتوقع ان يتم استلامه.

ويتم إلغاء إثبات الأصل المالي فقط عندما تنقضي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي أو تتم تسويتها أو تحول الجمعية - إلى حد كبير - جميع المخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي إلى طرف آخر أو تكون الجمعية قد حولت السيطرة على الأصل إلى طرف آخر.

الالتزامات المالية

الإثبات الاولي

يُثبت الالتزام المالي فقط عندما تصبح الجمعية طرفاً في النصوص التعاقدية للأداه ويتم إثباته بسعر المعاملة.

إلغاء إثبات الالتزام المالي

يتم إلغاء إثبات الالتزام المالي فقط عندما يتم اطفأؤه أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغائه.

النقد وما يعادله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون بند النقد وما يعادله من أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والودائع قصيرة الاجل ذات سيولة عالية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر او اقل .

المخزون

أ) المخزون من البضاعة المتبرع بها للجمعية والتي لم تُصرف حتى تاريخ القوائم المالية يتم إثباتها بسعر تقييمها عند إستلامها.

ب) المخزون من البضاعة المشتراه يتم إثباتها على أساس التكلفة الفعلية وطبقاً لطريقة الوارد أولاً يُصرف أولاً وذلك بالنسبة للمواد الغذائية والأدوية .

منافع الموظفين

تخصص الجمعية مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بموجب شروط أنظمة العمل والعمال في المملكة العربية السعودية ويحمل علي قائمة الانشطة, يتم حساب مبلغ الالتزام بالقيمة الحالية للامتيازات المكتسبة التي تُستحق للموظف فيما لو ترك الموظف عمله كما في تاريخ قائمة المركز المالي , يتم حساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة علي أساس رواتب وبدلات الموظفين الاخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة كما هو موضح في أنظمة المملكة العربية السعودية .

لم يتم استخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة لقياس الالتزامات وتكلفتها الخاصة بمكافأة نهاية الخدمة نظراً لما يتطلبه ذلك من جهد وتكلفة لامبرر لها حيث أن عدد الموظفين محدود، كذلك من غير المتوقع حدوث تغيرات جوهرية في الفروض المؤثرة في احتساب المخصص.

ذمم دائنة تجارية

الذمم الدائنة التجارية هي عبارة عن التزامات بسداد قيمة البضائع او الخدمات التي يتم الحصول عليها في سياق العمل الاعتيادي من الموردين. يتم تصنيف الذمم الدائنة التجارية كالتزامات متداولة إذا كانت الذمم مستحقة السداد خلال سنة واحدة او اقل. خلافاً لذلك يتم عرضها كالتزامات غير متداولة. يتم إثبات الذمم الدائنة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المستنفذة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أرصدة مستحقة وذمم دائنة أخرى

تتمثل في قيمة الإلتزامات المستحقة السداد مستقبلاً مقابل مستحقات أخرى حصلت عليها الجمعية سواء صدر عنها أو لم يتم بعد إصدار فواتيرها.

المخصصات

يتم إثبات المخصص ضمن قائمة المركز المالي عندما يكون على الجمعية إلترام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث سابقة والذي يمكن تقديره بصورة موثوقة، ومن المحتمل أن يتطلب ذلك تدفق خارجي للمنافع الإقتصادية لتسوية الإلتزام، ويتم قياس المخصص بإستخدام أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية الإلتزام في تاريخ التقرير، وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود ذا أهمية نسبية فيجب أن يكون مبلغ المخصص هو القيمة الحالية للمبلغ المتوقع أن يكون مطلوباً لتسوية الإلتزام بمعدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة لذلك الإلتزام. وعندما يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية للمبلغ المتوقع أن يكون مطلوباً لتسوية الإلتزام، فإنه يجب إثبات التخفيض في الخصم على أنه تكلفة تمويل في السنة التي تنشأ فيها.

الإيرادات

- (١) يتم إثبات التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة طبقاً لأساس الإستحقاق وذلك عند توافر الشروط التالية :-
(أ/١/١) ان تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأى شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها تحديد كيفية الإستخدام في المستقبل .
(أ/١/٢) ان تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة.
(أ/١/٣) ان يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية .
- (٢) يتم إثبات ما يتم تلقيه من تبرعات في صورة خدمات أو تجهيزات أو منافع أو مرافق ضمن الإيرادات وذلك عند إمكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات القيمة العادلة لتلك الخدمات أو المنافع أو التجهيزات .

التبرعات العينية

يتم قيد التبرعات العينية بالقيمة القابلة للتحقق في الفترة المحاسبية التي تم الإستلام فيها وعند تعذر الوصول إلى القيمة القابلة للتحقق لتلك السلع فإنه يجب تأجيل الإعتراف بتلك التبرعات إلى حين بيعها .

المصروفات

- (١) يتم إثبات المصروفات العمومية والإدارية فور إستحقاقها طبقاً لأساس الإستحقاق .
- (٢) يتم إثبات مصروفات الأنشطة فور إستحقاقها طبقاً لأساس الإستحقاق .

الإيجارات التشغيلية

يتم تسجيل المبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار التشغيلية المبرمة من قبل الجمعية بصفتها مستأجر على قائمة الأنشطة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقود الإيجار ذات العلاقة.

جمعية بني ظبيان الخيرية

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٤٣٢)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٥) النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٦,٠٠٩,٨٤٨	٦,٨٨٢,٤١٦
٦,٠٠٩,٨٤٨	٦,٨٨٢,٤١٦

حسابات جارية لدى البنوك

(٦) المخزون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٦,٢٠٠	-
١٦,٢٠٠	-

اجهزة كهربائية

(٧) المصاريف المدفوعة مقدما

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٤,٧٩٤	٨,٦٩٤
١٤,٧٩٤	٨,٦٩٤

تأمينات اجتماعية - مدفوعة مقدما

جمعية بني ظبيان الخيرية
مسححة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤٢٢)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٨) الممتلكات والمعدات، صافي

الجهة والات		الائتمانات ومقر وشايات		سيارات	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٣٣,١٣٨	٢٣٣,١٣٨	٧١,٢٦٥	٤١,٩٧٣	١١٩,٩٠٠	-
	١٠,٩٢٦	١٠,٩٢٦	-	-	-
٢٣٣,١٣٨	٢٤٤,٠٦٤	٨٢,١٩١	٤١,٩٧٣	١١٩,٩٠٠	-
٢٣٣,١٣٥	٢٣٣,١٣٥	٧١,٢٦٤	٤١,٩٧٣	١١٩,٨٩٩	-
	١,١٤٧	١,١٤٧	-	-	-
٢٣٣,١٣٥	٢٣٤,٢٨٢	٧٢,٤١١	٤١,٩٧٣	١١٩,٨٩٩	١
٢	٩,٧٨٢	٩,٧٨٠	١	١	١
		١	٤١,٩٧٣	١	١

الاستهلاك
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
استهلاك خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
صافي القيمة الدفترية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(٩) عقارات استثمارية، صافي
التكلفة:

الإجمالي		مباقي		أراضي	
	٥,٨٣٩,٦٤٠	٣,٣٤٤,٦٤٠	٢,٤٩٤,٦٤٠	٢,١٠٥,٠٠٠	-
	٥,٨٣٩,٦٤٠	٣,٣٤٤,٦٤٠	٢,٤٩٤,٦٤٠	٢,١٠٥,٠٠٠	-
	٤٤٢,٥٠٦٧	٤٤٢,٥٠٦٧	-	-	-
	١٢٩,٣٨٦	١٢٩,٣٨٦	-	-	-
	٥٧١,٤٥٣	٥٧١,٤٥٣	-	-	-
	٥,٣٦٨,١٨٧	٢,٦٣٣,١٨٧	٢,٦٠٥,٠٠٠	٢,٦٠٥,٠٠٠	-
	٥,٣٦٧,٥٧٣	٢,٦٧٢,٥٧٣	٢,٦٠٥,٠٠٠	٢,٦٠٥,٠٠٠	-

في ١ يناير ٢٠٢٠ م
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الاستهلاك التراكمي:
في ١ يناير ٢٠٢٠ م
استهلاك السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
صافي القيمة الدفترية:
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

جمعية بني ظبيان الخيرية

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٤٣٢)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٠) الاصول الغير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	التكلفة
-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
-	٣٢,٠٠٠	إضافات خلال السنة
-	٣٢,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
-	-	الإستهلاك
-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
-	١,٧٢١	إضافات خلال السنة
-	١,٧٢١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
-	-	صافي القيمة الدفترية
-	٣٠,٢٧٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(١١) صافي الاصول المقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	الزكاة
٧٣٦,٦٥٦	٢٩٧,٩٣٦	كفالات الايتام
١١٢,٥٠٦	١٤٣,٨٧١	السلة الغذائية
١٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	اعانه الوزارة - دعم برامج الأسر
١,٦٣٠,٠٠٠	١,٦٣٠,٠٠٠	اعانه الوزارة - دعم متضرري الكوارث
-	٧٠,٠٠٠	اعانه الوزارة - كسوة العيد
-	٢٢٥,٧٥٠	اعانه الوزارة - كسوة الشتاء
-	٢٢,٤٨٦	اعانه الوزارة - السلة الغذائية
-	٨٧,٠٠٠	دعم كفالات الايتام السنوية - منصة احسان
-	٣٦,٠٠٠	دعم مشروع الحقيبة المدرسية - منصة احسان
-	٢٣,٠٠٠	دعم كفالات الايتام - منصة احسان
-	١٨,٠٠٠	
٢,٤٨٩,١٦٢	٣,٠٦٥,٠٤٣	

جمعية بني ظبيان الخيرية

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤٣٢)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٢) إيرادات الانشطة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٢٦,٢٢٨	٢٧٠,٢٦٨
٢٢٦,٢٢٨	٢٧٠,٢٦٨

إيرادات الوقف الخيري

(١٣) الإعانات الحكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٧٠,٠٠٠	-
-	٧٠,٠٠٠
-	٢٢٥,٧٥٠
-	١٠٢,٧٥٠
-	٨٧,٠٠٠
٧٠,٠٠٠	٤٨٥,٥٠٠

اعانه الوزاره السنوية

اعانه الوزاره - دعم متضرري الكوارث

اعانه الوزاره - كسوة العيد

اعانه الوزاره - كسوة الشتاء

اعانة الوزاره - السلة الغذائية

(١٤) التبرعات النقدية المقيدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٦٠,٢٥٦	١٥٦,٨٦٥
١٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠
-	٥٠,٠٠٠
-	٣٦٠,٠٠٠
-	٢٣,٠٠٠
-	١٨٠,٠٠٠
١٧٠,٢٥٦	٧٨٤,٨٦٥

تبرعات كفالات الايتام

تبرعات السلة الغذائية

مشروع المعونة النقدية - دعم مؤسسة سليمان بن عبد العزيز ٥٠,٠٠٠

دعم كفالات الايتام السنوية - منصة احسان

دعم مشروع الحقيبة المدرسية - منصة احسان

دعم كفالات الايتام - منصة احسان

(١٥) المساعدات النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٣,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١٣٠,٤٠٠	١٢٥,٥٠٠
٧٢,٢٢٧	٨٠,٢٦٤
-	٣٥,٠٠٠
-	٥٠,٠٠٠
٢٠٥,٦٢٧	٣٩٠,٧٦٤

مساعدات مقطوعة

مساعدات كفالات الايتام

مساعدات كسوة الشتاء

مساعدات دعم المقبلين على الزواج

مشروع المعونة النقدية - دعم مؤسسة سليمان بن عبد العزيز الراجحي ٥٠,٠٠٠

جمعية بني ظبيان الخيرية

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية برقم (٤٣٢)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٦) مصاريف عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢٢٢,٨٠٠	٢٣٤,٦٠٠	مرتبات واجور وما في حكمها
٢٦,٠٠٦	٢١,١٠٠	التأمينات الإجتماعية
٢٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	ايجار مقر الجمعية
٧٤.	٢,٣٢٦	ادوات كتابية ومطبوعات
-	١,٣٠٠	مصاريف سفر وإنتقال
٤,٦٠٠	٦,٠٢٥	مصاريف بريد وبرق وهاتف
١,٨٠٥	٣,٨٣٧	مصاريف كهرباء ومياه
٦٤١	١,٨٠٧	صيانة وإصلاح وترميم
-	٢,٤١٠	صيانة وإصلاح اجهزة والات ومعدات
٢٩٠	٣,٨٦٦	محروقات وصيانة سيارات
٢,٧٩١	٤,٣٣٧	مصاريف ضيافة ونظافة
٧,١٩٥	١٩,٨٨٦	مصاريف دعاية واعلانات
٣,٩٥٣	-	مصاريف تأمين سيارات
٢,٢٠٠	٤١٠	مصاريف رسوم وإشتراكات واقامات
١,٩٨٠	٥,٢٢٠	أجور ونقل عمال تحميل وتنزيل
٣,٢٢٩	٢٤٨	مصاريف بنكيه
<u>٣٠٣,٢٣٠</u>	<u>٣٨٢,٣٧٢</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٧) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

لا تعد مخاطر أسعار الفائدة السوقية ذات أهمية بالنسبة للجمعية حيث ليس لديها قروض تحمل فوائد.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الجمعية على مقابلة التزاماتها المتعلقة بالالتزامات المالية حال إستحقاقها. تتم مراقبة إحتياجات السيولة دورياً وتعمل الإدارة على التأكد من توفر سيولة كافية لمقابلة أي التزامات عند استحقاقها. ولا تعتقد الإدارة أن الجمعية معرضة لمخاطر مؤثرة تتعلق بالسيولة لطبيعة نشاط الجمعية ومحدودية الالتزامات مقارنة بالأصول.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في اخفاق العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية في الوفاء بالتزامه قبل الجمعية والتسبب في تكبد خسارة مالية. إن الأدوات المالية الخاصة بالجمعية التي يمكن أن تتعرض لمخاطر الائتمان تتضمن بشكل أساسي أرصدة البنك والذمم المدينة الأخرى. تقوم الجمعية بإيداع أموالها في مصارف مالية ذات موثوقية وذات قدرة إئتمانية عالية ولا تتوقع الإدارة وجود مخاطر إئتمان هامة تنتج من ذلك، وتقوم الإدارة بمراقبة الذمم المدينة الأخرى ولا تتوقع وجود مخاطر إئتمان هامة تتعلق بالذمم المدينة.

مخاطر أسعار العملات

تتمثل مخاطر أسعار العملات في التغيرات و التذبذبات المحتملة في معدلات العملات التي قد تؤثر سلباً على قيم الأصول و الالتزامات أو على التدفقات النقدية. وتراقب الإدارة تقلبات أسعار العملات وتعتقد أن تأثير مخاطر أسعار العملات غير مؤثر لأن معظم تعاملاتها على المستوى المحلي.

(١٨) إعتماد القوائم المالية

تمت الموافقة والاعتماد للقوائم المالية للجمعية من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.