



3E ACCOUNTING  
Independent Member

عبدالرحمن الشبيشيري

Abdulrahman AL Shabeeshiri



محاسبون ومراجعون قانونيون

Certified Public Accountants

License No : (522)

ترخيص رقم : (0٢٢)

الجمعية السعودية الخيرية للتوحد  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية برقم (٢٤٤)  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الأستاذ/ أحمد بن عبد العزيز اليحيى

الأستاذ/ عبد الإله بن عبد الله أبو نيان

الدكتور/ صالح بن محمد الصالحي

المهندس/ خالد بن عبد العزيز المانع

الدكتور/ عبد الله بن محمد الهزاع

الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العجلان

الدكتور/ عبد الرحمن بن عبد العزيز السويلم

الدكتور/ محسن بن علي بن فارس الحازمي

صاحب السمو الملكي الأمير

تركي بن ناصر بن عبد العزيز

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 ١٦-٦	٥- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

الأمين العام

المدير التنفيذي

محاسب الجمعية

د. طلعت بن حمزة الوزنة

أديب بن محمد الخطيب

الحسن بن أحمد عبد الفتاح

فهرس محتويات القوائم المالية:

صفحة رقم ١-٢	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 ٦-١٦	٥- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

الأمين العام

د. طلعت بن حمزة الوزنة

المدير التنفيذي

أديب بن محمد الخطيب

محاسب الجمعية

الحسن بن أحمد عبد الفتاح



( ١ )

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة/ أعضاء الجمعية العمومية  
الجمعية السعودية الخيرية للتوحد  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية - الجمعية السعودية الخيرية للتوحد مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٢٤٤) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (٢٠-١) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا، وباستثناء الآثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا ، 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 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 المتحفظ:

- لم تقم الجمعية بقياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة والظاهرة بالقوائم المالية بمبلغ (٤٢,٩٤٧,٢٤٧) ريال سعودي، حسب متطلبات القسم ١٦ " العقارات الاستثمارية" من المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم.  
- بالإشارة الى بند إيرادات العقارات الوارد بقائمة الأنشطة والبالغ قيمته (٢,٢٦١,٥١٨) ريال سعودي لم يتم تزويدنا بالمستندات الداعمة للتحقق من صحة الرصيد كعقود الايجار ولم تتمكن من خلال الاجراء البديل التحقق من صحة المبلغ المحمل خلال السنة.  
- 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 وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية كما وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

امر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م من قبل مراجع آخر وابدى رأي غير متحفظ بتاريخ ٢٩ ابريل ٢٠١٩م.

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 للجنة 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 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 اللجنة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

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



3E ACCOUNTING  
Independent Member

الخبر - طريق الملك خالد  
جوال : ٠٧٦٤٥٣٤٥٤  
جوال : ٠٥٥٣٤٦٥٦٠  
إيميل : info@aa-cpa.com

القصيم - طريق الملك خالد  
عمارات الرجحي مقابل فندق  
الموفنيك  
هاتف : ٠١٦٣٦٩٨٦٥٦  
جوال : ٠٥٩٠٤٦٦٠٨٨  
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



( ٢ )

تقرير المراجع المستقل**الجمعية السعودية الخيرية للتوحد****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 جوهرياً إذا كان يمكن 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 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 تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد 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. 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، 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

عبد الرحمن الشبيشيرى محاسبون ومراجعون قانونيون

ترخيص رقم: ٥٢٢ / ٢٠١٧ / ٤٤٢٧٠٠٧

الرياض في: ٥٢٢ / ٢٠١٧ / ٤٤٢٧٠٠٧

الموافق: ٢٠١٧ / ١٨ / ٢٠١٧

Abdulrahman AL Shabeeshiri

Certified Public Accountants

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)

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 : ٥١٦٣٦٩٨٦٥٦  
جوال : ٥٩٠٤٢٦٠٨٨  
إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل  
مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة  
ص.ب. : ٣٩٥٧٨٧  
هاتف : ٥١١٢٧٩١٧٤  
جوال : ٥٥٥٣٤٦٥٦٠  
إيميل : info@aa-cpa.com

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
١٦,٢٥٧,٥٥٤	٢٠,٤٧٩,١٢٠	٤	النقد لدى البنوك
٣١,٢٦١	٢٨,٣١٥		المخزون
٥٠٨,٥٠٧	٢,٢٦٧,٤٧٣	٦	الأرصدة المدينة أخرى
١٦,٧٩٧,٣٢٢	٢٢,٧٧٤,٩٠٨		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٦,٣٢٣,١٧٤	١٢,٢٤٤,٤٠٧	٧	مشروعات تحت التنفيذ
٤٤,٤٠٦,١٤٤	٤٢,٩٤٧,٢٤٧	٨	صافي الأصول الاستثمارية بالتكلفة
٤٥,٨٣٤,٥٧٠	٤٤,٤٦٨,٤٢٦	٩	ممتلكات وآلات ومعدات
٩٦,٥٦٣,٨٨٨	٩٩,٦٦٠,٠٥٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
١١٣,٣٦١,٢١٠	١٢٢,٤٣٤,٩٨٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصافي الأصول
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٢١٣,٤٤٥	١٨٣,٠٧١	١٠	الأرصدة الدائنة الأخرى
٢,٦٠٥,٦٤٨	٣,٠٥٥,٥٤٣	١١	المطلوبات الغير متداولة
٢,٨١٩,٠٩٣	٣,٢٣٨,٥٨٥		مخصص منافع موظفين
			إجمالي المطلوبات
			صافي الأصول
١١٠,١٠٩,٠١٧	١١٨,٨١٤,٢٧٤		صافي الأصول غير المقيدة
٤٣٣,١٠٠	٣٨٢,١٠٠	١٢	صافي الأصول المقيدة
١١٠,٥٤٢,١١٧	١١٩,١٩٦,٣٧٤		إجمالي صافي الأصول
١١٣,٣٦١,٢١٠	١٢٢,٤٣٤,٩٨٨		إجمالي المطلوبات وصافي الأصول

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة الأنشطة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

إجمالي ٢٠١٨ م	إجمالي ٢٠١٩ م	مقيدة ريال سعودي	غير مقيدة ريال سعودي	إيضاح
٣,٠٥٢,٢٢٠	٢,١٠١,٣٠٨	---	٢,١٠١,٣٠٨	الإيرادات والتبرعات
١١,٥٠٠	٧,٩٠٠	---	٧,٩٠٠	التبرعات النقدية العامة
٢٠٩,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	---	إيرادات اشتراكات
١٠,٠٤٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	---	تبرعات الزكاة
٢,٧٦٨,٤٠٠	٢,٢٦١,٥١٨	---	٢,٢٦١,٥١٨	اعانات الوزارة
١٦,٣٠٧,٥٥١	١٧,٩٣٨,٨٨٥	---	١٧,٩٣٨,٨٨٥	إيرادات العقارات
---	---	(١٠,٢٤١,٠٠٠)	١٠,٢٤١,٠٠٠	١٣ إيرادات الأنشطة
٣٢,٣٩٣,٦٧١	٣٢,٤٩٩,٦١١	(٥١,٠٠٠)	٣٢,٥٥٠,٦١١	إعادة تصنيف لتحقيق قيد الاستخدام
(١٨,٦٥٤,٩٧٨)	(١٧,٦٢٣,٠٩١)	---	(١٧,٦٢٣,٠٩١)	١٤ إجمالي الإيرادات والتبرعات
(٣,٢٧٤,٩٣٤)	(٣,١٦٥,٩٦٠)	---	(٣,١٦٥,٩٦٠)	المصروفات والخسائر
(١,٤٥٨,٨٩٧)	(١,٤٥٨,٨٩٧)	---	(١,٤٥٨,٨٩٧)	١٥ مصروفات الأنشطة
(١,٦٥٤,٢٣٠)	(١,٤١٨,٥٠٤)	---	(١,٤١٨,٥٠٤)	٧ المصروفات العمومية والإدارية
(٢٥,٠٤٣,٠٣٩)	(٢٣,٦٦٦,٤٥٢)	---	(٢٣,٦٦٦,٤٥٢)	٧ استهلاك ممتلكات الاستثمارية
٧,٣٥٠,٦٣٢	٨,٨٣٣,١٥٩	(٥١,٠٠٠)	٨,٨٨٤,١٥٩	٨ استهلاك ممتلكات والآلات والمعدات
(١٠,٠٠٠)	(٤,٦٢٨)	---	(٤,٦٢٨)	إجمالي المصروفات والخسائر
---	(١٧٤,٢٧٤)	---	(١٧٤,٢٧٤)	التغير في صافي الأصول من الأنشطة المستثمرة
١,٤٧٠,٠٦٥	---	---	---	البنود الاستثنائية
١,٤٦٠,٠٦٥	(١٧٨,٩٠٢)	---	(١٧٨,٩٠٢)	خسائر رأسمالية
٨,٨١٠,٦٩٧	٨,٦٥٤,٢٥٧	(٥١,٠٠٠)	٨,٧٠٥,٢٥٧	تسويات سنوات سابقة
١٠١,٧٣١,٤٢٠	١١٠,٥٤٢,١١٧	٤٣٣,١٠٠	١١٠,١٠٩,٠١٧	إيرادات أخرى
١١٠,٥٤٢,١١٧	١١٩,١٩٦,٣٧٤	٣٨٢,١٠٠	١١٨,٨١٤,٢٧٤	إجمالي البنود الاستثنائية
				التغير في صافي الأصول خلال السنة
				صافي الأصول في بداية السنة
				صافي الأصول في نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (٢٠-١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»



قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٨١٠,٦٩٧	٨,٦٥٤,٢٥٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٤٥٨,٨٩٧	١,٤٥٨,٨٩٧	التغير في صافي الأصول
١,٦٥٤,٢٣٠	١,٤١٨,٥٠٤	تعديلات على التغير في صافي الأصول
٥٤٩,٤٤٧	٨٤٥,٤٨٢	استهلاك الأصول الاستثمارية
١٠,٠٠٠	٤,٦٢٨	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
١٢,٤٨٣,٢٧١	١٢,٣٨١,٧٦٨	المكون من مخصص منافع موظفين
(١١,٨٢٣)	٢,٩٤٦	خسائر رأسمالية
٢٩٠,٨٨١	(١,٧٥٨,٩٦٦)	التغير في صافي الأصول بعد التسويات
٩٩,٤٨٣	(٣٠,٣٧٤)	التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة
(٥٥٦,٢٧٠)	(٣٩٥,٥٨٧)	المخزون
١٢,٣٠٥,٥٤٢	١٠,١٩٩,٧٨٧	الأرصدة المدينة الأخرى
(٩٩,٣٥٨)	(٦٨,٩٨٨)	الأرصدة الدائنة الأخرى
(٣,٤٣٤,٠٤٢)	(٥,٩٢١,٢٣٣)	المسدد من منافع الموظفين
١,٥٠٠	١٢,٠٠٠	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
(٣,٥٣١,٩٠٠)	٥,٩٧٨,٢٢١	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٨,٧٧٣,٦٤٢	٤,٢٢١,٥٦٦	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
٧,٤٨٣,٩١٢	١٦,٢٥٧,٥٥٤	مشروعات تحت التنفيذ
١٦,٢٥٧,٥٥٤	٢٠,٤٧٩,١٢٠	المحصل من بيع عقارات وآلات ومعدات
		صافي النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التغير في النقد لدى البنوك خلال السنة
		النقد لدى البنوك بداية السنة
		النقد لدى البنوك نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٠) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

## 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 المقدر باستخدام طريقة القسط الثابت، وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

المباني	٥%
السيارات	١٠%
أثاث ومفروشات	١٥%
أجهزة كهربائية	١٥%
مباني جاهزة	٥%
ديكورات وتجهيزات	١٥%

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.

## ٤-٢ العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية في الأراضي أو العقارات المحتفظ بها ويتم قياسها أولاً بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بنهاية كل فترة مالية ما لم تتكبد الجمعية تكاليف وجهد غير مبرر.

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

- ١- معلومات الجمعية والنشاطات
  - أ- الجمعية السعودية الخيرية للتوحد بمنطقة الرياض مسجلة بموجب القرار الوزاري رقم (٢٤٤) بتاريخ ١٤٢٤/٠٧/٠٣ هـ وتتمثل أهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي بما يلي:
    - العمل على نشر الوعي في المجتمع لإمكانية الاكتشاف المبكر للحالة تمهيدا لدمجهم في برنامج التدخل المبكر.
    - إعداد برنامج وطني لتشخيص أعداد الأساليب الصالحة لجميع الجهات التي تقوم برعاية التوحد.
    - المساهمة في تنسيق الجهود المبذولة لرعاية هذه الفئة من قبل الجهات الحكومية الأهلية.
    - المساهمة في توفير البرامج التربوية والمعيشية والتأهيلية والعلاجية.
    - حث القطاع الخاص على توفير الفرص الوظيفية.
    - التشجيع على إعداد الدراسات والبحوث المتعلقة بمسابقة وكيفية اكتشافها وعلاجها وتأهيلها.
  - ب- يقع مركز الجمعية بمدينة الرياض.

تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للإصدار من قبل الإدارة بتاريخ ١٤٤٢/٠١/٠٧ هـ الموافق ٢٠٢٠/٠٨/٢٦ 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 للجمعية السعودية الخيرية للتوحد 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).
  - تم إعادة تبويب ارقام المقارنة لتتماشى مع طريقة العرض والافصاح لأرقام 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

## ٥-٢ القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

يتم الحصول على القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من الأسعار الحالية السائدة في السوق لعقارات مماثلة وتحدد القيمة العادلة وفق تقويم يتم إجراؤه من قبل خبير تثمين مستقل لديه مؤهل مهني معترف به وخبرة حديثة في تثمين المباني والكائنة في نفس موقع عقار الجمعية ولتحديد القيمة العادلة يتم الرجوع إلى الظروف السائدة في السوق وأحدث معاملات بيع لعقارات مماثلة. يتم احتساب الاستهلاك بتوزيع تكلفة العقارات الاستثمارية ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدر باستخدام طريقة القسط الثابت، وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

٥%

مباني

## ٦-٢ المخصصات

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

## ٧-٢ التزامات منافع الموظفين

لدى الجمعية خطة منافع محددة وهي تتعلق بمدفوعات الخدمة الطويلة (مكافأة نهاية الخدمة) التي يفرصها الحكومة بموجب قانون العمل السعودي. وعادة ما تحدد خطة المنافع المحددة مبلغ (المكافأة) الذي سيتحصل 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 للالتزام بموجب خطط المنفعة المحددة ناقصاً القيمة العادلة لأصول الخطة (إن وجدت). ويتم قياس التزام المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة. وتحدد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخصم الدفعات المستقبلية بالرجوع إلى عائدات السوق في تاريخ التقرير على سندات الجمعية عالية الجودة، المقومة بالعملة التي ستدفع بها الاستحقاقات، وبحيث تكون شروط استحقاقها مقاربة لشروط التزامات منافع الموظفين ذات الصلة. تقيد الأرباح والخسائر الاكتوارية ضمن الدخل الشامل الآخر في الفترة التي ينشأ فيها. يتم إثبات تكاليف الخدمات السابقة مباشرة في الربح أو الخسارة.

## ٨-٢ 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 الإثبات 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.

## ٩-٢ 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.

## ١٠-٢ 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.

## ١١-٢ 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.

## ٣- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار 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

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٠٨١,٢٩٩	٦,٢٨١,١٩٥	مصرف الراجحي
٦,٠٤٢,٨٨٤	١٤,٠٥٢,٦٣٣	بنك الرياض-فرع الرياض
١٣٣,٣٧١	١٤٥,٢٩٢	بنك الرياض-فرع الخبر
١٦,٢٥٧,٥٥٤	٢٠,٤٧٩,١٢٠	المجموع

## ١-٤ المعاملات غير النقدية

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

## ٥- الأدوات المالية

## ١٠-٥ الأصول المالية

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦,٢٥٧,٥٥٤	٢٠,٤٧٩,١٢٠	النقد لدى البنوك
١٦,٢٥٧,٥٥٤	٢٠,٤٧٩,١٢٠	المجموع

## ٦- الارصدة المدينة الأخرى

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	١,٦٢١,٢٤٥	ايرادات مستحقة
٣٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	خطابات ضمان
١٠,٦٠٠	١٠,٦٠٠	تأمينات لدى الغير
١٩٧,٩٠٧	١٩٣,٠٧٩	مصرفات مدفوعة مقدما
---	٩,٣٩٩	ضريبة القيمة المضافة
---	٣٣,١٥٠	مدينون متنوعون
٥٠٨,٥٠٧	٢,٢٦٧,٤٧٣	المجموع

## ٧- مشروعات تحت التنفيذ

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٢,٥٠٠	٨٢,٥٠٠	مركز جدة
٦,٢٤٠,٦٧٤	١٢,١٦١,٩٠٧	مركز جيزان
٦,٣٢٣,١٧٤	١٢,٢٤٤,٤٠٧	المجموع

## ٨- الممتلكات الاستثمارية بالتكلفة

المجموع	المباني	الأراضي	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
٤٥,٨٦٥,٠٤١	٢٩,١٧٧,٩٤١	١٦,٦٨٧,١٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م
٤٥,٨٦٥,٠٤١	٢٩,١٧٧,٩٤١	١٦,٦٨٧,١٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
مجمع الاستهلاك			
١,٤٥٨,٨٩٧	١,٤٥٨,٨٩٧	---	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م
١,٤٥٨,٨٩٧	١,٤٥٨,٨٩٧	---	إضافات
٢,٩١٧,٧٩٤	٢,٩١٧,٧٩٤	---	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
صافي القيمة الدفترية			
٤٢,٩٤٧,٢٤٧	٢٦,٢٦٠,١٤٧	١٦,٦٨٧,١٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
٤٤,٤٠٦,١٤٤	٢٧,٧١٩,٠٤٤	١٦,٦٨٧,١٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م

## ٩- الممتلكات والألات والمعدات

المجموع	الديكورات والتجهيزات	المباني الجاهزة	أجهزة كهربائية ومعدات	أثاث ومفروشات	السيارات	المباني	الأراضي	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
٥٨,٣٣١,١٢٤	٧٥٩,٦٩٥	٦١,٥٠٠	٢,٥٣٦,٧٠٩	١,٣٠٢,١٣٦	٧٦٣,٥٠٠	٢٢,٥٥٥,٤٣٤	٣٠,٣٥٢,١٥٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م
٦٨,٩٨٨	٦,٦٥٨	---	٥٩,١٢٧	٣,٢٠٣	---	---	---	إضافات
(٧٣,٠٠٠)	---	---	---	---	(٧٣,٠٠٠)	---	---	إستبعادات
٥٨,٣٢٧,١١٢	٧٦٦,٣٥٣	٦١,٥٠٠	٢,٥٩٥,٨٣٦	١,٣٠٥,٣٣٩	٦٩٠,٥٠٠	٢٢,٥٥٥,٤٣٤	٣٠,٣٥٢,١٥٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
مجمع الاستهلاك								
١٢,٤٩٦,٥٥٤	٥٦٠,٩٩٠	٣٠,٣٦٨	٢,٠٧٩,٧٩٨	١,١١٨,٣٥٦	٥٦١,٩٢١	٨,١٤٥,١٢١	---	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م
١,٤١٨,٥٠٤	٦٠,٠٨٧	٦,١٥٠	١٢٥,٦٩١	٤٣,٢٥٥	٥٥,٥٥٠	١,١٢٧,٧٧١	---	إضافات
(٥٦,٣٧٢)	---	---	---	---	(٥٦,٣٧٢)	---	---	إستبعادات
١٣,٨٥٨,٦٨٦	٦٢١,٠٧٧	٣٦,٥١٨	٢,٢٠٥,٤٨٩	١,١٦١,٦١١	٥٦١,٠٩٩	٩,٢٧٢,٨٩٢	---	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
صافي القيمة الدفترية								
٤٤,٤٦٨,٤٢٦	١٤٥,٢٧٦	٢٤,٩٨٢	٣٩٠,٣٤٧	١٤٣,٧٢٨	١٢٩,٤٠١	١٣,٢٨٢,٥٤٢	٣٠,٣٥٢,١٥٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
٤٥,٨٣٤,٥٧٠	١٩٨,٧٠٥	٣١,١٣٢	٤٥٦,٩١١	١٨٣,٧٨٠	٢٠١,٥٧٩	١٤,٤١٠,٣١٣	٣٠,٣٥٢,١٥٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م



## ١٠ - الأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	مصرفات مستحقة
٢٠٢,٧٠٥	١٧٧,١٩٣	إيرادات مقدمة
---	٥,٨٧٨	متنوعون
٦,٥٤٠	---	المجموع
٢٠٩,٢٤٥	١٨٣,٠٧١	

## ١١ - مخصص منافع الموظفين

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	رصيد اول السنة
٢,٦١٢,٤٧١	٢,٦٠٥,٦٤٨	المكون خلال السنة
٥٤٩,٤٤٧	٨٤٥,٤٨٢	(المسدد) خلال السنة
(٥٥٦,٢٧٠)	(٣٩٥,٥٨٧)	المجموع
٢,٦٠٥,٦٤٨	٣,٠٥٥,٥٤٣	

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

## ١٢ - صافي الأصول المقيّدة

الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	المنصرف	الإيرادات المقبوض	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م	البيان
٣٨٢,١٠٠	(٢٤١,٠٠٠)	١٩٠,٠٠٠	٤٣٣,١٠٠	تبرعات الزكاة
---	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	---	اعانات الوزارة
٣٨٢,١٠٠	(١٠,٢٤١,٠٠٠)	١٠,١٩٠,٠٠٠	٤٣٣,١٠٠	المجموع

## ١٣ - إيرادات الأنشطة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	الرسوم الدراسية والتهيئة
١١,٣٧٦,٧٤٠	١٢,١٨٢,٢٠٦	البرنامج الموازي
٣,٩١٦,٣٤٠	٤,٦٣٤,٥٠٠	إيرادات التشخيص
٤٢٧,٢٥٠	٤٧٨,٤٠٠	إيرادات البرنامج الصيفي
٤٦٨,٨٩٦	٤٦٥,١٣٣	إيرادات متنوعة
١١٨,٣٢٥	١٧٨,٦٤٦	المجموع
١٦,٣٠٧,٥٥١	١٧,٩٣٨,٨٨٥	

## ١٤ - مصروفات الأنشطة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٦٢٠,٨٠٤	٤,٠٦٨,٨٢٢	وحدة تعليم البنين
٤,٥٦٧,٨٧٧	٤,٢٠٥,٣٩٠	وحدة التدخل المبكر
٥٢٦,٨٩٦	٦١١,١٣٤	العيادة الطبية والتشخيصية
٢,٧٥٨,٠٣٣	٢,٨١٢,٩٠٩	التأهيل المهني
٢,٩٠٢,٧٤٧	٢,٧٨٩,٦٤٩	مركز جدة للتوحد
٢,٠٢٢,١٨٨	١,٨١٧,٥٤٥	مركز الدمام
٧,٨٤٩	٢٠,٥٧١	حملة الأمير سلطان للتوحد
١,١٤٨,٦٨٤	١,٠٥٦,٠٧١	إدارة مركز ناصر
٤٦,٤٠٠	٢٤١,٠٠٠	مساعادات الزكاة
٥٣,٥٠٠	---	مصروفات تدريبية متنوعة
١٨,٦٥٤,٩٧٨	١٧,٦٢٣,٠٩١	المجموع

## ١٥ - مصروفات العمومية والادارية

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٨٥٨,٨٢٨	٢,٧٧٤,٠٣١	المرتبات وما في حكمها
٧٥,٢٦٦	٨٨,٦١١	مصروفات صيانة وإصلاح وترميم
١٨,١٦٢	٦٣,٤٤٩	رسوم واشتراكات
٧٢,٦٣٠	٢١١,٣٠٤	مصروفات امن وحراسة
١٤,٧٩٩	١٦,٠٨٤	أدوات مكتبية ومطبوعات
٩,٦٣٧	٥,٩٨٧	مصروفات بريد وبرق وهاتف
١,٧٦٢	١,٥٤٠	مصروفات كهرباء ومياه
١٣٥,٨٢٤	---	مصروفات دعائية واعلان
٦٣,١٥٩	---	ضريبة القيمة المضافة
١١,١٦٩	٢,٠٤٥	مصروفات ضيافة ونظافة
١,٧٠٨	١,٣٥٠	محروقات وصيانة سيارات
١١,٩٩٠	١,٥٥٩	مصروفات متنوعة
٣,٢٧٤,٩٣٤	٣,١٦٥,٩٦٠	المجموع

١٦- **الأصول والالتزامات المحتملة**  
خلال العام لم تقم الجمعية في توقيع أية اتفاقيات أو عقود قد ينتج عنها أصول أو التزامات محتملة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م.

١٧- **الارتباطات الرأسمالية**  
لا توجد لدى الجمعية أية ارتباطات رأسمالية هامة تستوجب الإفصاح عنها كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م.

١٨- **الأحداث اللاحقة**  
- إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في مطلع ٢٠٢٠م ونفسيه 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 ١٤٤١/٠٧/٠١ هـ الموافق ٢٠٢٠/٠٢/٢٥ م، يقضي بضم وزارة الخدمة المدنية الى وزارة العمل والتنمية الاجتماعية وتعديل مسمى الوزارة ليصبح وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية وعليه يعد هذا الحدث لاحق معدل للقوائم المالية.

١٩- **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 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 لاستثمارات 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 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 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 للجمعية للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية مع الاحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الائتمانية الملتمزم 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 والامتثال للتعهدات والامتثال لأهداف المعدلات الداخلية

**القيمة العادلة:**

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للجمعية تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م 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 للجمعية في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به. تتطلب بعض السياسات المحاسبية والإفصاحات للجمعية قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

**مخاطر القيمة العادلة:**

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التغيير 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.

**٢٠- اعتماد القوائم المالية**

تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م من قبل الإدارة في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٤٤٢/٠١/٠٧ هـ الموافق ٢٦/٠٨/٢٠٢٠م.