

مؤسسة عبد العزيز بن باز الخيرية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية برقم (١٢)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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 غير
صفحة رقم ٥	٤- قائمة التدفقات النقدية
صفحة رقم ١٦-٦	٥- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية



(١)

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة/ أعضاء مجلس الامناء

مؤسسة عبد العزيز بن باز الخيرية

الرياض - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأى المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية لمؤسسة عبد العزيز بن باز الخيرية-مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٢) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (١-٢٠) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا وباستثناء الآثار الممكنة لما هو وارد في فقرة اسأ الرأى المتحفظ فى تقريرنا أن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للمؤسسة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية فى 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 فى المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأى المتحفظ:

- لم نستلم مصادقة بنك مصرف الراجحي الظاهر رصيده ضمن الحسابات بمبلغ ١,٣٢٨,١٩٤ ريال سعودي كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة فى المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها فى قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية فى تقريرنا. ونحن مستقلون عن المؤسسة طبقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة فى المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التى حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ فى المراجعة.

لفت الانتباه

بلغت صافي الأصول غير المقيدة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مدين بمبلغ (٩٧٩,٤١٣) ريال سعودي.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هى المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً لمعيار المنشآت غير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وبالإضافة الى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة فى المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين واللائحة المالية للمؤسسة وعن الرقابة الداخلية التى تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهرى سواء بسبب غش أو خطأ.

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

والمكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي فى المؤسسة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا فى الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرى سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذى يتضمن رأينا المتحفظ. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد.



3E ACCOUNTING
Independent Member

الخبر - طريق الملك خالد

جوال : ٠٥٦٦٤٥٣٤٥٤

جوال : ٠٥٥٥٣٤٦٥٦٠

إيميل : info@aa-cpa.com

القصيم - طريق الملك خالد

عمارات الرجحي مقابل فندق

الموفنيك

هاتف : ١٦٣٦٩٨٦٥٦

جوال : ٠٥٩-٤٢٦٠-٨٨

إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل

مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة

ص.ب : ٣٩٥٧٨٧

هاتف : ٠١١٢٧٩١٧٧٤

جوال : ٠٥٥٥٣٤٦٥٦٠

إيميل : info@aa-cpa.com



(٢)

تقرير المراجع المستقل

مؤسسة عبد العزيز بن باز الخيرية

الرياض - المملكة العربية السعودية

إلا أنه ليس ضمناً 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 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 سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة إستجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. وبعد 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 للمؤسسة.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للمؤسسة.
- 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 تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المؤسسة على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت انتباهه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المؤسسة عن البقاء كمنشأة مستمرة.

• تقويم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً. لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية إكتشفناها خلال المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمات الأخرى:

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

مكتب عبد الرحمن الشبيشيرى

محاسبون ومراجعون قانونيون

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)



الرياض في:

522

Abdulrahman Al Shabeeshiri

Certified Public Accountants

الموافق: ٢٠٢١/١١/١٧

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاح	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي		الموجودات المتداولة
١٤,١٢٢,٨١٩	١٢,٨٤٩,٦٧٥	٤	نقد لدى البنوك
١٢١,٣٩٤	١٢٧,٦٧٢		سلف العاملين
٢٠٤,٣٥٩	٢٠٠,٥٩٣		مخزون كتب واشترطة
١٩٠,٥٧٥	١٥٠,٠٠٠	٦	دفعات مقدمة موردي الخدمات
٥,٩٣٩	٨,٤٨٢		ارصدة مدينة اخرى
١٤,٦٤٥,٠٨٦	١٣,٣٣٦,٤٢٢		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
١٤,٦٠٩	١٣,٠٩٩	٧	ممتلكات وآلات ومعدات
٥٨٣,٢٥٩	٢٩١,٦٢٩	٨	موجودات غير ملموسة
٥٩٧,٨٦٨	٣٠٤,٧٢٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٥,٢٤٢,٩٥٤	١٣,٦٤١,١٥٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصافي الأصول
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٧٦,٧١٢	٧٦,٧١٢	٩	موردي الخدمات
٩٤,٢٥١	٦٣,٦٨٩	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٩٦٢,٦٢٠	٩٥٤,٦٢٠	١١	قروض ميسرة
١,١٣٣,٥٨٣	١,٠٩٥,٠٢١		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٢٥٥,٥٨٩	٢٧٩,٣٠٤	١٢	مخصص منافع الموظفين
١,٣٨٩,١٧٢	١,٣٧٤,٣٢٥		أجمالي المطلوبات
			صافي الأصول
٦١٩,٤٨٦	(٩٧٩,٤١٣)		صافي الأصول غير المقيدة
١١,٩٠٦,٢٨٦	١١,٩١٦,٥٥٨	١٣	صافي الأصول المقيدة
١,٣٢٨,٠١٠	١,٣٢٩,٦٨٠		صافي اصول الاوقاف
١٣,٨٥٣,٧٨٢	١٢,٢٦٦,٨٢٥		إجمالي صافي الاصول
١٥,٢٤٢,٩٥٤	١٣,٦٤١,١٥٠		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 ٢٠٢٠م

إجمالي ٢٠١٩م	إجمالي ٢٠٢٠م	اوقاف ريال سعودي	مقيدة ريال سعودي	غير مقيدة ريال سعودي	إيضاح
---	١٠٠,٨٣٢	---	---	١٠٠,٨٣٢	الإيرادات والتبرعات
---	٦,٠٠٠	---	---	٦,٠٠٠	رسوم برامج وانشطة
٢٥١,٩٩١	١٢٦,٠١١	---	١٢٦,٠١١	---	١٤ إيراد الاشتراكات
---	١,٦٧٠	١,٦٧٠	---	---	التبرعات النقدية المقيدة
١٦,٠٠٠	---	---	---	---	إيراد اوقاف
---	---	---	(١١٥,٧٣٩)	١١٥,٧٣٩	إيراد الجوال
٢٦٧,٩٩١	٢٣٤,٥١٣	١,٦٧٠	١٠,٢٧٢	٢٢٢,٥٧١	إعادة تصنيف لتحقيق قيد الاستخدام
					إجمالي الإيرادات والتبرعات
					المصاريف والخسائر
(٢٠٩,٨٥٥)	(١٦٥,٦٣٠)	---	---	(١٦٥,٦٣٠)	مصاريف المشاريع والأنشطة
(١,٠٥٩,٧٣٧)	(١,٣٧٤,٩٠٠)	---	---	(١,٣٧٤,٩٠٠)	١٥ مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٠٣٢)	(١,٥٠٩)	---	---	(١,٥٠٩)	٧ استهلاك ممتلكات وآلات معدات
(٢٩١,٦٣٠)	(٢٩١,٦٣٠)	---	---	(٢٩١,٦٣٠)	٨ اطفاء موجودات غير ملموسة
(١,٥٦٥,٢٥٤)	(١,٨٣٣,٦٦٩)	---	---	(١,٨٣٣,٦٦٩)	إجمالي المصاريف والخسائر
(١,٢٩٧,٢٦٣)	(١,٥٩٩,١٥٦)	١,٦٧٠	١٠,٢٧٢	(١,٦١١,٠٩٨)	التغير في صافي الأصول من الأنشطة المستمرة
١٧,٥٠٠	---	---	---	---	تسويات سنوات سابقة
٩٣,٩٩٣	---	---	---	---	إيرادات اخرى
١١١,٤٩٣	١٢,١٩٩	---	---	١٢,١٩٩	ارباح بيع اصول ثابتة
(١,١٨٥,٧٧٠)	(١,٥٨٦,٩٥٧)	١,٦٧٠	١٠,٢٧٢	(١,٥٩٨,٨٩٩)	التغير في صافي الأصول
١٥,٠٣٩,٥٥٢	١٣,٨٥٣,٧٨٢	١,٣٢٨,٠١٠	١١,٩٠٦,٢٨٦	٦١٩,٤٨٦	صافي الأصول بداية السنة
١٣,٨٥٣,٧٨٢	١٢,٢٦٦,٨٢٥	١,٣٢٩,٦٨٠	١١,٩١٦,٥٥٨	(٩٧٩,٤١٣)	صافي الأصول نهاية السنة

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

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١,٢٠٣,٢٧٠)	(١,٥٨٦,٩٥٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤,٠٣٢	١,٥٠٩	التغير في صافي الأصول
٢٩١,٦٣٠	(١٢,١٩٩)	التعديلات لتسوية التغير في صافي الأصول
١٤,٧٩٠	٢٩١,٦٣٠	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٤٣,٩٩٩	٤٤,٢١٤	أرباح بيع أصول ثابتة
(٨٤٨,٨١٩)	(١,٢٦١,٨٠٣)	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٧٩,١٤٧)	(٦,٢٧٨)	تسويات على مخصص منافع الموظفين
٧٢,٣٩٧	٣,٧٦٦	المكون من مخصص منافع الموظفين
(١٦٩,٥٧٥)	٤٠,٥٧٥	التغير في صافي الأصول بعد التعديلات
(٩١٣)	(٢,٥٤٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
(٢٨,٥٤١)	(٣٠,٥٦٢)	سلف عاملين
---	(٢٠,٤٩٩)	مخزون كتب واشترطة
(١,٠٥٤,٥٩٨)	(١,٢٧٧,٣٤٤)	دفعات مقدمة موردي الخدمات
(٤,٨٣٥)	---	ارصدة مدينة اخرى
---	---	ارصدة دائنة اخرى
---	١٢,٢٠٠	المسدد من مخصص منافع الموظفين
(٤,٨٣٥)	١٢,٢٠٠	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
---	---	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
---	---	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
---	١٢,٢٠٠	إضافات موجودات غير ملموسة
(٤,٨٣٥)	١٢,٢٠٠	متحصلات من بيع ممتلكات وآلات ومعدات
---	(٨,٠٠٠)	صافي النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
---	(٨,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٠٥٩,٤٣٣)	(١,٢٧٣,١٤٤)	المسدد من قروض ميسرة
١٥,١٨٢,٢٥٢	١٤,١٢٢,٨١٩	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١٤,١٢٢,٨١٩	١٢,٨٤٩,٦٧٥	صافي التغير في النقد لدى البنوك
		النقد لدى البنوك في بداية السنة
		النقد لدى البنوك في نهاية السنة

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

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

١ - معلومات الشركة والنشاطات

أ- مؤسسة عبد العزيز بن باز الخيرية هي مؤسسة خيرية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٢) وتاريخ ١٤٢٢/٠١/٠٣ هـ وتتمثل أنشطة وأهداف المؤسسة طبقاً للنظام الأساسي:-

- ١- جمع الإرث العلمي لسماحة الشيخ عبد العزيز بن باز "رحمة الله" وما اثر عنه، وحفظه وتصنيفه بكافة الصيغ المقروءة والمسموعة والمرئية.
- ٢- خدمة التراث العلمي للشيخ عبد العزيز بن باز "رحمة الله" وإخراجه بمواصفات قياسية وجودة عالية علمياً وفنياً.
- ٣- نشر الإرث العلمي لسماحة الشيخ عبد العزيز بن باز "رحمة الله"، وإتاحته للباحثين وطلبة العلم والمهتمين ولعموم المسلمين.
- ٤- توسيع دائرة الإفادة من علم سماحة الشيخ عبد العزيز بن باز "رحمة الله" وإخراجه بصيغ وتقنيات وقوالب ولغات متعددة وفق القنوات والإجراءات الرسمية.
- ٥- حماية علم سماحة الشيخ "رحمة الله" من التعدي، واستهداف خروجه وفق مراد المؤلف "رحمة الله" وما يليق بمكانته العلمية، ومنح أدونات طباعة ونشر علم الشيخ للراغبين. فيما يتعلق بحقوق المؤلف وفق هذه الرؤية.
- ٦- اعداد ودعم الدراسات والبرامج التي تهدف الى تعميق منهج الواسطية والاعتدال بالتنسيق مع رئاسة البحوث العلمية والافتاء والجهات ذات علاقة.

ب- يقع مركز المؤسسة الرئيسي بمدينة الرياض.

تم اعتماد القوائم المالية للمؤسسة للإصدار من قبل الإدارة بتاريخ ١٤٤٣/٠٤/١٢ هـ الموافق ٢٠٢١/١١/١٧م.

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 لمؤسسة عبد العزيز بن باز الخيرية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة العامة للمراجعين والمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات التقارير المالية الدولية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (IFRS for SMEs).

أسس القياس

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

الدفاتر المحاسبية

تمسك المؤسسة بحسابات منتظمة على الحاسب 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 الذمم المدينة

يتم الإثبات الأولي للذمم المدينة التجارية بسعر المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تكوين مخصص انخفاض في قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن المؤسسة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للدين.

٤-٢ عقود الإيجار

يصنف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا كان يحول كافة المخاطر و المنافع المصاحبة لملكية الأصل للمستأجر إلى المؤسسة و تصنف كافة الإيجارات الأخرى كعقود إيجارات تشغيلية.

المستأجر

يتم اثبات حقوق الموجودات المقتناة بموجب عقد الإيجار التمويلي كموجودات خاصة بالمؤسسة بالقيمة العادلة للعقار المستأجر (أو إذا كانت أقل بالقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار) عند نشأة عقد الإيجار تدرج الالتزامات المقابلة تجاه المؤجر في قائمة المركز المالي كالتزامات بموجب عقد إيجار تمويلي، توزع دفعات الإيجار التمويلي بين تكاليف التمويل و النقص في التزامات الإيجار للحصول على معدل عائد ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام، يجب احتساب القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار باستخدام معدل العمولة الضمني في عقد الإيجار و تخصم تكاليف التمويل عند قياس الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل و تدرج الموجودات المقتناة بموجب عقد الإيجار التمويلي ضمن الممتلكات و الآلات و المعدات و تستهلك على مدى العمر الإنتاجي للأصل و فترة الإيجار. تحمل دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار المعني.

المؤسسة كمؤجر

تقوم المؤسسة بإثبات الموجودات المحتفظ بها بموجب عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة القبض بمبلغ مساوي لصافي الاستثمار في عقد الإيجار. يمثل صافي الاستثمار في عقد الإيجار إجمالي استثمار المؤسسة في عقد الإيجار مخصوماً بمعدل العمولة الضمني في عقد الإيجار. إن إجمالي الاستثمار في عقد الإيجار يمثل مجموع الآتي:

• الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة القبض من قبل المؤسسة بموجب عقد إيجار تمويلي.

• أية قيمة متبقية غير مضمونة تستحق للمؤجر:

تقوم المؤسسة بإثبات الإيرادات المالية على نمط يعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار المؤسسة في عقد الإيجار التمويلي يتم تطبيق دفعات الإيجار الخاصة بالفترة، باستثناء تكاليف الخدمات مقابل إجمالي الاستثمار في عقد الإيجار لتخفيض كل من المبلغ الأصلي و العائد غير المكتسب (وإذا كان هناك مؤشر على أن القيمة المتبقية المقدرة غير المضمونة المستخدمة في حساب إجمالي استثمار المؤجر في عقد الإيجار قد تغيرت بشكل كبير فإنه يجب تعديل تخصيص الدخل على مدى فترة الإيجار و يتم اثبات أي تخفيض فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة مباشرة ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الأنشطة).

٥-٢ 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 للمؤسسة. 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:

سيارات	٢٥٪
أثاث ومفروشات	١٠٪
أجهزة كمبيوتر	١٢,٥٪
أجهزة كهربائية	١٠٪
أجهزة تكييف	١٠٪
معدات مكتبية	١٥٪
لوحات اعلانية	١٠٪
ديكورات وتجهيزات	١٠٪
خزن مالية	٢,٥٪
عدد وادوات	١٠٪

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.

٦-٢ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية بخلاف المخزون

بتاريخ كل تقرير يتم تقييم الأصول التي تخضع للاستهلاك أو الإطفاء لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمتها. عندما يكون هناك أي مؤشر على أن أصل قد انخفضت قيمته، يتم اختبار القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الأصل لها لتحديد انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة يتم تجميع الأصول في أصغر مجموعة قابلة للتحديد من الأصول التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية بذاتها. في تاريخ كل تقرير يتم مراجعة الأصول غير المالية بخلاف الشهرة التي تعرضت لانخفاض القيمة وذلك لاحتمال عكس انخفاض القيمة.

٧-٢ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات للالتزامات غير المؤكدة من ناحية المبلغ والتوقيت، عندما يكون لدى المؤسسة 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، ويتم إثبات الزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كمصروف فوائد. لا يتم تكوين مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية.

٨-٢ التزامات منافع الموظفين

لدى المؤسسة خطة منافع محددة وهي تتعلق بمدفوعات 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 اثبات 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 الشركات عالية الجودة، المقومة بالعملة التي ستدفع بها الاستحقاقات، وبحيث تكون شروط استحقاقها مقاربة لشروط التزامات منافع الموظفين ذات الصلة.

تفيد الأرباح والخسائر الاكتوارية ضمن الدخل الشامل الآخر في الفترة التي ينشأ فيها.

يتم إثبات تكاليف الخدمات السابقة مباشرة في الربح أو الخسارة.

٩-٢ الإيرادات

تتمثل الإيرادات في المنح والهبات والتي تتلقاها المؤسسة من المانحين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى حيث يتم اثباتها طبقاً لأساس الاستحقاق وذلك عندما تتمتع المؤسسة بسلطة إدارة الإيراد أو التصرف فيه بأي شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها كيفية الاستخدام في المستقبل وأن تتوقع المؤسسة الحصول على الإيراد بدرجة معقولة من الثقة وأن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية. وفيما عدا ذلك يتم اثبات طبقاً للأساس النقدي.

يتم اثبات ما تتلقاه المؤسسة من منح وهبات 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.

١٠-٢ المصاريف

تمثل مصاريف الأنشطة والمساعدات في المصاريف الناتجة عن مجهودات ووظائف المؤسسة 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 وافتراسات 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 المؤسسة بعمل تقديرات وافتراسات تتعلق بالمستقبل نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية وفقاً لتعريفها مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

٤- النقد لدى البنوك

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٨١٩,٣٨٣	١,٣٢٨,١٩٤	مصرف الراجحي
٦,٣٠٣,٤٣٦	١١,٥٢١,٤٨١	البنك السعودي للاستثمار
١٤,١٢٢,٨١٩	١٢,٨٤٩,٦٧٥	المجموع

٤-٢ المعاملات غير النقدية

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

٥- الأدوات المالية

٥-١ الأصول المالية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,١٢٢,٨١٩	١٢,٨٤٩,٦٧٥	النقد لدى البنوك
١٤,١٢٢,٨١٩	١٢,٨٤٩,٦٧٥	المجموع

٦- دفعات مقدمة موردي الخدمات

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مؤسسة دار التوحيد للنشر والتوزيع
١٥,٥٧٥	---	مؤسسة ترتيل للانتاج الفني
٢٥,٠٠٠	---	موردين متنوعين
١٩٠,٥٧٥	١٥٠,٠٠٠	المجموع

٧ - الممتلكات والآلات والمعدات

الإجمالي	عدد وادوات	خزن مالبية	ديكورات وتجهيزات	لوحات اعلانية	معدات مكتبية	اجهزة تكيف	اجهزة كهربائية	اجهزة كمبيوتر	أثاث ومفروشات	سيارات	اليان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
١٥١٠٦,٢٠٧	٥٥٠	٨,٩٨٧	٢١,٩٢٠	٤٩,٣٥٤	١٣٦,٧٣١	٨٢,٧٩٧	٧٦,٦٣٢	٢٣٩,٧٠٦	١٨١,٩٧٨	٣٠٧,٥٥٢	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
(٣٠٧,٥٥٢)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	(٣٠٧,٥٥٢)	الاستبعادات
٧٩٨,٦٥٥	٥٥٠	٨,٩٨٧	٢١,٩٢٠	٤٩,٣٥٤	١٣٦,٧٣١	٨٢,٧٩٧	٧٦,٦٣٢	٢٣٩,٧٠٦	١٨١,٩٧٨	---	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
مجمع الاستهلاك											
١,٥٠٩	٥٤٩	٣,٥٦٧	٢١,٩١٩	٤٩,٣٥٣	١٣٥,٤٤٣	٨٢,٧٩٦	٧٣,٩٤٨	٢٣٩,٢٦٣	١٧٧,٢٠٩	٣٠٧,٥٥١	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
(٣٠٧,٥٥١)	---	---	---	---	٣٨٥	---	٦٢٩	١٢٥	٣٧٠	---	إضافات
٧٨٥,٥٥٦	٥٤٩	٣,٥٦٧	٢١,٩١٩	٤٩,٣٥٣	١٣٥,٨٢٨	٨٢,٧٩٦	٧٤,٥٧٧	٢٣٩,٣٨٨	١٧٧,٥٧٩	(٣٠٧,٥٥١)	الاستبعادات
صافي القيمة الدفترية											
٩٤,٦٠٩	١	٥,٤٢٠	١	١	١,٢٨٨	١	٢,٦٨٤	٤٤٣	٤,٧٦٩	١	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
١٣,٠٩٩	١	٥,٤٢٠	١	١	٩٠٣	١	٢,٠٥٥	٣١٨	٤,٣٩٩	---	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م

٨- الموجودات غير الملموسة

المجموع	الموسوعة الالكترونية	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
١,١٦٦,٥١٩	١,١٦٦,٥١٩	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
١,١٦٦,٥١٩	١,١٦٦,٥١٩	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
الإطفاء المتراكم		
٥٨٣,٢٦٠	٥٨٣,٢٦٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
٢٩١,٦٣٠	٢٩١,٦٣٠	إضافات
٨٧٤,٨٩٠	٨٧٤,٨٩٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م
صافي القيمة الدفترية		
٥٨٣,٢٥٩	٥٨٣,٢٥٩	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
٢٩١,٦٢٩	٢٩١,٦٢٩	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م

٩- موردي الخدمات

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٧٦,٧١٢	٧٦,٧١٢
٧٦,٧١٢	٧٦,٧١٢

دار الاثير للنشر والتوزيع
المجموع

١٠- الأرصدة الدائنة اخرى

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٨٩,٨٧١	٥٩,٣٠٣
٤,٣٨٠	٤,٣٨٦
٩٤,٢٥١	٦٣,٦٨٩

مرتبات مستحقة
تامينات اجتماعية مستحقة
المجموع

١١- قروض ميسرة

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٩٦٢,٦٢٠	٩٥٤,٦٢٠
٩٦٢,٦٢٠	٩٥٤,٦٢٠

قروض
المجموع

١٢-مخصص منافع الموظفين

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩٦,٨٠٠	٢٥٥,٥٨٩	الرصيد في بداية السنة
١٤,٧٩٠	---	رد تسويات سنوات سابقة**
---	(٢٠,٤٩٩)	المنصرف خلال العام
٤٣,٩٩٩	٤٤,٢١٤	المكون خلال السنة
٢٥٥,٥٨٩	٢٧٩,٣٠٤	الرصيد في نهاية السنة

* اختارت المؤسسة 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.

١٣- صافي الأصول المقيدة

الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م	المحزر من القيود خلال العام	المقيد خلال العام	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٣١,١٧٥	---	---	٥٣١,١٧٥	تبرعات الكفارات
٣٩,٥٣٩	---	---	٣٩,٥٣٩	تبرعات العقائق
٣٠,٤٥٠	---	---	٣٠,٤٥٠	تبرعات النذور
١٠٥,٧٧٣	---	---	١٠٥,٧٧٣	تبرعات مساعد الزواج
١,٠٨٨,٠٠٩	---	---	١,٠٨٨,٠٠٩	تبرعات بناء مساجد
٨٤٥,٣٨٠	---	---	٨٤٥,٣٨٠	مساهمة بناء المساجد
٦٠,٧٨٦	(١٢,٠٠٠)	---	٧٢,٧٨٦	تبرعات حلقات تحفيظ
١٥٠,٥١٧	---	---	١٥٠,٥١٧	تبرعات حفر الابار
١,١٩٥,٢٩٥	---	---	١,١٩٥,٢٩٥	تبرعات كفاله الايتام
١,٧٢٤,١٤١	---	---	١,٧٢٤,١٤١	تبرعات كفاله الاسر
٣٣٣,٤٢٥	---	---	٣٣٣,٤٢٥	تبرعات افطار الصائم
٣١,١١٥	---	---	٣١,١١٥	تبرعات علاج مريض
١٩٦,١٩٢	---	---	١٩٦,١٩٢	تبرعات الهدى
٣٣,٠١٧	---	---	٣٣,٠١٧	تبرعات تحجيج مسلم
٥٢,٤٥٢	---	---	٥٢,٤٥٢	تبرعات الفدى
٣,٤٨٦	---	---	٣,٤٨٦	تبرعات زكاة الفطر
٧٨٠	---	---	٧٨٠	تبرعات وجيه حجاج
٧٩,٥٥٠	---	---	٧٩,٥٥٠	تبرعات بطاطين الشتاء
٩,٧٢٧	---	---	٩,٧٢٧	تبرعات الحقيبة المدرسية
٤٥,١٥٠	---	---	٤٥,١٥٠	تبرعات انابه حاج
١,٢٤٣,٥٥٠	---	---	١,٢٤٣,٥٥٠	تبرعات الايتام
٢,٥١٥,٣٥٦	---	---	٢,٥١٥,٣٥٦	تبرعات الوقف
١,١٣٠,٩١٦	(٩١,٦٨٨)	١١٨,٥٧٠	١,١٠٤,٠٣٤	تبرعات مشاريع علمية
٤١٥,٨٥٦	(١٢,٠٥١)	٧,٤٤١	٤٢٠,٤٦٦	تبرعات طباعة كتب واشرطة
٥٤,٩٢١	---	---	٥٤,٩٢١	تبرعات تفريج كربة
١١,٩١٦,٥٥٨	(١١٥,٧٣٩)	١٢٦,٠١١	١١,٩٠٦,٢٨٦	الاجمالي

١٤ - التبرعات النقدية المقيدة

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	المشاريع العلمية
٢١٨,٩٢٠	١١٨,٥٧٠	تبرعات طباعة كتب
٣٣,٠٧١	٧,٤٤١	
٢٥١,٩٩١	١٢٦,٠١١	

١٥ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	رواتب وأجور ومافى حكمها
٧٥٠,٣٧٧	١,٠٧٠,٤٨٩	التأمينات الاجتماعية
٣٢,٣٢٢	٤٠,٣٤٩	مصاريف ايجار
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	ادوات كتابية ومطبوعات
٣,٨٠٧	٢,٢٠٠	مصاريف بريد وبرق وهاتف
٨,٥٠٣	٦,٣٩٥	مصاريف كهرباء ومياه
٣٠,١٢٠	١٩,٩٣٤	صيانة واصلاح وترميم
٢٢,٣٨٠	١٦,١٩٢	مصاريف ضيافة
٦,٦٧٥	٢,٦٥١	مكافاة منافع الموظفين
٤٣,٩٩٩	٤٤,٢١٤	مصاريف صيانة واجهزة وبرامج
١٥٠	٣,٥٠٠	مصاريف رسوم واشتراقات
٦٢,٢٧٩	٧١,٦٥٢	تأمين طبي وعلاج
١٨,٥٢٨	٣١,٩٤٧	مكافات
٢٠,٠٠٠	---	مصرفات اخرى
٥٩٧	٥,٣٧٧	المجموع
١,٠٥٩,٧٣٧	١,٣٧٤,٩٠٠	

١٦ - الأصول والالتزامات المحتملة

خلال العام لم تقم المؤسسة في توقيع أية اتفاقيات أو عقود قد ينتج عنها أصول أو التزامات محتملة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م.

١٧ - الارتباطات الرأس مالية

لا توجد لدى المؤسسة أية ارتباطات رأس مالية هامة تستوجب الإفصاح عنها كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م.

١٨ - الأحداث اللاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة جوهرية بعد نهاية السنة والتي قد يكون لها اثر جوهري على القوائم المالية للوقف كما هو في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م.

١٩- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

القيمة العادلة لكافة أصول وخصوم المؤسسة، باستثناء الاستثمارات، لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية حسب ما افادت إدارة المؤسسة فيما يلي تفصيل للمخاطر المرتبطة بالأدوات المالية وطريقة تعامل إدارة المؤسسة لتلك المخاطر:

مخاطر الائتمان:

هي مخاطر الخسارة المالية التي تقع على المؤسسة نتيجة لعجز العميل أو طرف مقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وتنشأ هذه المخاطر بصفة أساسية من الذمم المدينة للمؤسسة من عملاء وأوراق مالية استثمارية. تقوم المؤسسة بالحد من مخاطر الائتمان الخاصة بها والمتعلقة بالذمم المدينة وذلك بوضع حدود للائتمان كل عميل ومراقبة الذمم المدينة القائمة وفقا لإجراءات وسياسات محددة.

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، يتمثل منهج الجمعية فيما يتعلق بإدارة السيولة في التأكد، بقدر الإمكان، من أن المؤسسة 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 المؤسسة. وعادة ما تعمل المؤسسة 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 لجمعية 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 المؤسسة 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:

هي المبلغ الذي يتم مقابلة تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف لديها معرفة ورغبة في ذلك ويتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية بشكل مادي من قيمتها الدفترية.

٢٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للمؤسسة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢/٤٠/٤٣هـ الموافق ١٧/١١/٢٠٢١م.