



3E ACCOUNTING
Independent Member

عبدالرحمن الشبيشيري

Abdulrahman AL Shabeeshiri

محاسبون ومرجعون قانونيون

Certified Public Accountants

License No : (522) (٥٢٢) ترخيص رقم :



جمعية البر الخيرية بالخرج

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية

الاجتماعية برقم (٨٧)

الرياض - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية وتقرير مراجعى الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

جمعية البر الخيرية بالخرج
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية
الاجتماعية برقم (٨٧)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م



فهرس محتويات القوائم المالية:

صفحة رقم ٢-١	١- تقرير المراجع المستقل
صفحة رقم ٣	٢- قائمة المركز المالي
صفحة رقم ٤	٣- قائمة الأنشطة
صفحة رقم ٥	٤- قائمة التدفقات النقدية
صفحة رقم ٦-٦	٥- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٢٠٢١



(١)

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

أصحاب الفضيلة والسعادة / أعضاء الجمعية العمومية

جمعية البر الخيرية بالخرج

الرياض - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية الجماعية الخيرية بالخرج - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٨٧) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (٢١-١) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص لسياسات المحاسبة 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 وتديقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المنشآت غير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وبالإضافة إلى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي المتحفظ:

لم تقم الجمعية بقياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة والظاهرة بالقوائم المالية بمبلغ (٩٤٢٠,٨٥٤) ريال سعودي حسب متطلبات القسم ١٦ "العقارات الاستثمارية" من المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم. 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 بمراجعة القوائم المالية كما وفيما أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ في المراجعة.

آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م من قبل مراجع آخر وابدى رأي مطلق بتاريخ ٢١ مارس ٢٠١٩م

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً لمعيار المنشآت غير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وبالإضافة إلى المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، واللائحة المالية للجمعية وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسئولة 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.

والمكلفوون بالحكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الجمعية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

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



3E ACCOUNTING
 Independent Member

الخبر - طريق الملك خالد
 عمارات الرجبي مقابل فندق
 الموفنبيك

جوال : ٠٥٦٤٥٣٠٥٤
 جوال : ٠٥٦٣٤٦٠٦٠
 إيميل : info@aa-cpa.com

القصيم - طريق الملك خالد
 عمارات الرجبي مقابل فندق
 الموفنبيك
 هاتف : ٠٥٦٣٦٩٧٦٠٦
 جوال : ٠٥٩٤٣٦٠٨٨
 إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل
 مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة
 ص. ب: ٣٩٥٧٧
 هاتف : ٠١٢٧٩١٧٧٤
 جوال : ٠٥٥٣٤٦٠٦٠
 إيميل : info@aa-cpa.com

(٢)

تقرير المراجع المستقل

جمعية البر الخيرية بالخرج الرياض - المملكة العربية السعودية

إلا أنه ليس ضمئاً 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 تتشاً التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

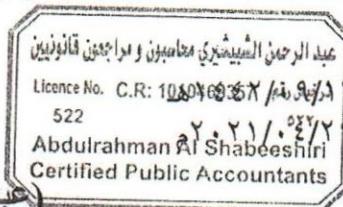
وكجزء من المراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة، علينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهري في القوائم المالية وتقديرها سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة ل توفير أساس رأينا. وبعد خطر عدم إكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطأ الناتج عن خطأ نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفلات 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 مناسبة استخدام الإدارة لأساس الإستمارارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكًّا كبيراً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت انتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. 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، وهيكيل ومحنتي القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوفيق المخطط للمراجعة، بما في ذلك آية أو جهة قصور مهمة في الرقابة الداخلية إكتشفناها خلال المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمات الأخرى:

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

مكتب عبد الرحمن الشبيشيري
محاسبون ومراجعون قانونيون

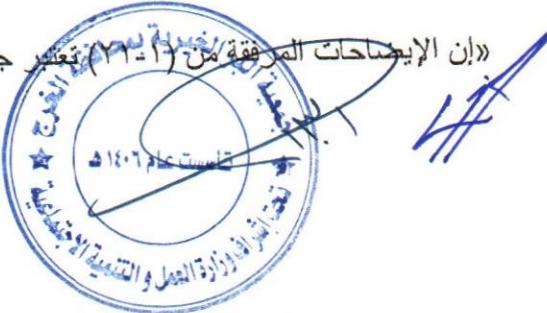


(عبدالرحمن بن علي الشبيشيري - ترخيص رقم ٥٢٢)

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

م ٢٠١٨	إيضاح م ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الموجودات
		الموجودات المتداولة
١٥,٥٨٠,٥٧٤	١٨,٤٩٤,٥٤٧	٤
٤٠,٢٢٢	٩,١٣٧	
١٥,٦٢٠,٧٩٦	١٨,٥٠٣,٦٨٤	
		الموجودات غير المتداولة
٢٢٩,٨٠٠	٢٥٣,٥٠٠	٥
١٠,٤١٦,٩١٣	١٠,١٩٤,٦٤١	٦
٩,٨١٨,٥٨٥	٩,٤٢٠,٨٥٤	٧
٦,٣٤٣,٩٠٥	٦,٣٦٨,٩٠٥	
٢٦,٨٠٩,٢٠٣	٢٦,٢٣٧,٩٠٠	
٤٢,٤٢٩,٩٩٩	٤٤,٧٤١,٥٨٤	
		إجمالي الموجودات
		المطلوبات وصافي الأصول
		المطلوبات
		المطلوبات غير المتداولة
		مخصص منافع الموظفين
٢٨٧,٢٧٣	٥٠٥,٦٥٨	
٢٨٧,٢٧٣	٥٠٥,٦٥٨	
		إجمالي المطلوبات
		صافي الأصول
٣٦,٤٣١,٠٣٧	٣٤,٣٧٢,١٣٠	
٢,٠٥٠,١٥٨	٤,٦٧٨,١٥٦	٨
٣,٥٣١,٧٣١	٥,٠٣٢,١٤٠	
١٢٩,٨٠٠	١٥٣,٥٠٠	٥
٤٢,١٤٢,٧٢٦	٤٤,٢٣٥,٩٢٦	
٤٢,٤٢٩,٩٩٩	٤٤,٧٤١,٥٨٤	
		إجمالي صافي الأصول
		إجمالي المطلوبات وصافي الأصول

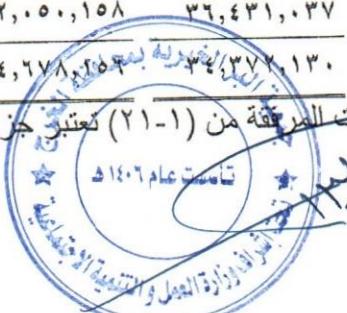
«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٢) تتغير جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»



قائمة الأنشطة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

إجمالي م ٢٠١٨ ريال سعودي	إجمالي م ٢٠١٩ ريال سعودي	أوقاف ريال سعودي	مقيدة ريال سعودي	غير مقيدة ريال سعودي	إيضاح
٧٩٣,٨٣٧	١,٩٢٧,٠٩٨	---	---	١,٩٢٧,٠٩٨	
٢,٨٣٥,٩١٧	٢,٤٢١,٥٥٣	---	٢,٤٢١,٥٥٣	---	٩
١,١٤٤,٠١٦	١,٥٠٠,٤٠٩	١,٥٠٠,٤٠٩	---	---	
٢,٤٨٠,٥٩٩	٣,٧٥٨,٤٦٨	---	---	٣,٧٥٨,٤٦٨	١٠
٢٣,٨٠٠	٢٤,٨٠٠	---	---	٢٤,٨٠٠	
٤,٣٣٣,٤٥٤	٤,٦٩٦,٨٣٤	---	٤,٦٩٦,٨٣٤	---	
٧٣٧,٧٥٠	٢٠,٧٥٥	---	---	٢٠,٧٥٥	١١
٣,٣٦٠,١٦٧	٢,٢٩٩,٦٤٧	---	---	٢,٢٩٩,٦٤٧	
٩٦٢,٤١٢	٨٠٤,٧٢٢	---	---	٨٠٤,٧٢٢	١٢
٨,٠٠٠	١٠,٠٠٠	---	---	١٠,٠٠٠	
---	.	---	(٤,٤٩٠,٣٨٩)	٤,٤٩٠,٣٨٩	
١٦,٦٧٩,٩٥٢	١٧,٤٦٤,٢٨٦	١,٥٠٠,٤٠٩	٢,٦٢٧,٩٩٨	١٣,٣٣٥,٨٧٩	إجمالي الإيرادات والتبرعات
					المصاريف والمساعدات
(٤٤٩,١٤٢)	(٣٧١,٠٠٠)	---	---	(٣٧١,٠٠٠)	١٣
(٤,٨١٠,٨٥٢)	(٦,١٦٤,٢٥٣)	---	---	(٦,١٦٤,٢٥٣)	١٤
(٤,٣٢٩,٢٣٠)	(٣,٣٥٨,٤٢٠)	---	---	(٣,٣٥٨,٤٢٠)	
(١,٦٣٧,٨٤٩)	(١,٦١٣,٥١٢)	---	---	(١,٦١٣,٥١٢)	١٥
(٣,١٥٨,٩٧٣)	(٣,٤٦٠,٥٤١)	---	---	(٣,٤٦٠,٥٤١)	١٦
(٤٥١,٥٥٢)	(٤٠٤,٤٤٢)	---	---	(٤٠٤,٤٤٢)	٦
(٣٩٧,٧٣٢)	(٣٩٧,٧٣١)	---	---	(٣٩٧,٧٣١)	٧
(١٥,٢٣٥,٣٣٠)	(١٥,٧٦٩,٨٩٩)	---	---	(١٥,٧٦٩,٨٩٩)	
١,٤٤٤,٦٢٢	١,٦٩٤,٣٨٧	١,٥٠٠,٤٠٩	٢,٦٢٧,٩٩٨	(٢,٤٣٤,٠٢٠)	
---	٢٤٥,٠٠٠	---	---	٢٤٥,٠٠٠	
١٤٩,٠٦١	١٣٠,١١٣	---	---	١٣٠,١١٣	
١,٥٩٣,٦٨٣	٢,٠٦٩,٥٠٠	١,٥٠٠,٤٠٩	٢,٦٢٧,٩٩٨	(٢,٠٥٨,٩٠٧)	
٤٠,٤١٩,٢٤٣	٤٢,٠١٢,٩٢٦	٣,٥٣١,٧٣١	٢,٠٥٠,١٥٨	٣٦,٤٣١,٠٣٧	
٤٢,٠١٢,٩٢٦	٤٤,٠٨٢,٤٢٦	٥,٠٣٢,١٤٠	٤,٦٧٨,٣٥٣	٣٤,٣٧٢,١٣٠	

«إن الاستحصالات المرفقة من (٢١-١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

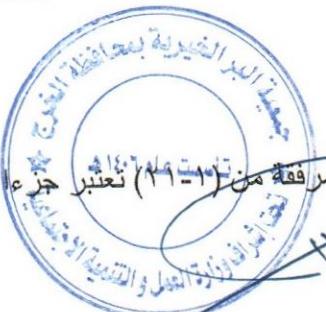


٢٠٢٠/٥/٢٠
تمت في ١٤٣٦

**قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م**

م٢٠١٨	م٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٥٩٣,٦٨٣	٢,٠٦٩,٥٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٥١,٥٥٢	٤٠٤,٤٤٢	التغير في صافي الأصول
٣٩٧,٧٣٢	٣٩٧,٧٣١	تعديلات على التغير في صافي الأصول
---	(٢٤٥,٠٠٠)	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٢٨٧,٢٧٣	٢١٨,٣٨٥	استهلاك عقارات استثمارية
<u>٢,٧٣٠,٢٤٠</u>	<u>٢,٨٤٥,٠٥٨</u>	أرباح رأسمالية
٢٣,٤١٩	٣١,٠٨٥	المكون من مخصص منافع الموظفين
٤٨,٢٩٦	---	التغير في صافي الأصول المعدل
٤٤٠,٠٠٠	---	النغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة
(٣٢,٨٧٠)	---	الأرصدة المدينة الأخرى
<u>٣,٢٠٩,٠٨٥</u>	<u>٢,٨٧٦,١٤٣</u>	المخزون
(٤,٠٩٢,١٩٨)	(١٨٢,١٧٠)	أيرادات مستحقة
---	٢٤٥,٠٠٠	الارصدة الدائنة الأخرى
(٢٦٣,٥٧٠)	(٢٥,٠٠٠)	صافي النقدي الوارد من الأنشطة التشغيلية
<u>(٤,٣٥٥,٧٦٨)</u>	<u>٣٧,٨٣٠</u>	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,١٤٦,٦٨٣)	٢,٩١٣,٩٧٣	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
١٦,٧٢٧,٢٥٧	١٥,٥٨٠,٥٧٤	المحصل من بيع ممتلكات وآلات ومعدات
<u>١٥,٥٨٠,٥٧٤</u>	<u>١٨,٤٩٤,٥٤٧</u>	مشروعات تحت التنفيذ
		صافي النقدي الوارد من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه النقد ما في حكمه بداية السنة
		النقد وما في حكمه نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١٤٢-١٤٣) تعبّر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»



لـ

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

١- معلومات الجمعية والنشاطات

أ- جمعية البر الخيرية بالخرج هي جمعية خيرية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٨٧) بتاريخ ١٤٠٧/٧/١٤٠٩ هـ وتمثل أهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي بما يلي:

- تقديم المساعدات النقدية والعينية إلى الأسر والأفراد المحتجين.
- غير ما تقدم من أهداف ذات صلة موضحة توضيحاً تفصيلاً بالنظام الأساسي للجمعية.

ب- يقع مركز الجمعية بمدينة الخرج - الرياض.

ت- تم اعتماد القوائم المالية لجمعية للإصدار من قبل الإداره بتاريخ ١٤٤٢ /٠٩/١٧ هـ الموافق ٢٠٢١ /٠٤/٢٩ 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 جمعية البر الخيرية بالخرج وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة العامة للمحاسبين القانونيين بالإضافة لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم (IFRS for SMEs).

أسس القياس

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

الدفاتر المحاسبية

تمسك الجمعية بحسابات 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 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 الالزامية لعمل الأصل بالطريقة التي حدتها 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 لجمعية. ويتم شطب القيمة الدفترية لجزء المستبدل. كافة مصروفات الصيانة والإصلاح الأخرى يتم تحديدها على الأرباح والخسائر في الفترة التي تم تكبدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك بتوزيع تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت، وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

المباني	%٤
السيارات	%٢٠
اثاث ومفروشات	%١٠
أجهزة وألات وعدد	%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 المقدرة 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 الاستثمارات طويلة الأجل

تقوم الجمعية بتسجيل استثماراتها بموجب التكلفة الفعلية عند اقتناصها ويتم تعديلها في الفترات المالية التي تلي تاريخ اقتناصها بما يخص الجمعية من صافي نتيجة الاستثمارات ويتم اظهار ما يخص الجمعية من صافي نتيجة الاستثمارات كبند مستقل في قائمة الأنشطة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

٥- الاستثمارات المالية

تقوم الجمعية بتسجيل استثماراتها بموجب التكلفة الفعلية عند اقتناصها ولا يتم إثبات الإيراد الخاص بها إلا عند استلامها فعلياً.

٦- العقارات الاستثمارية

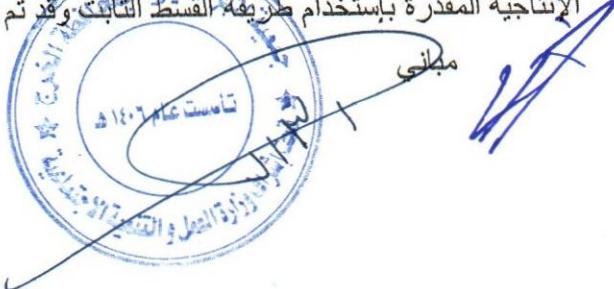
تتمثل العقارات الاستثمارية في الأراضي أو العقارات المحفظ بها ويتم قياسها أولياً بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بنهاية كل فترة مالية ما لم تتكبد المؤسسة تكاليف وجهد غير مبرر.

٧- القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

يتم الحصول على القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من الأسعار الحالية السائدة في السوق لعقارات مماثلة وتحدد القيمة العادلة وفق تقويم يتم اجراؤه من قبل خبير ثمين مستقل لديه مؤهل مهني معترف به وخبرة حديثة في تثمين المباني والકائنة في نفس موقع عقار الجمعية وتحديد 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 المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية كما يلي:

%٤



٨-٢ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات للالتزامات غير المؤكدة من ناحية المبلغ والتوفيق، عندما يكون لدى الجمعية التزام قانوني أو تعاقدي حالي ناشئ كنتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن ينبع عنه تدفق منافع اقتصادية لسداد الالتزام، ويمكن تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه. عندما تكون القيمة الزمنية للنفود ذات أهمية نسبية فيتم إظهارها بالقيمة الحالية للمبلغ المتوقع لسداد الالتزام، وذلك باستخدام معدل ما قبل الزكاة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنفود والمخاطر المتعلقة بالالتزام. ويتم إثبات الزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كمصرف فوائد. لا يتم تكوين مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية.

٩-٢ 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 بصفى القيمة الحالية للالتزام بموجب خطط المنفعة المحددة ناقصاً القيمة العادلة لأصول الخطة (إن وجدت). ويتم قياس التزام المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الانتقال 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.

١٠-٢ الإيرادات

تتمثل الإيرادات في التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات والتي تتلقاها الجمعية من المתרعين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى حيث يتم إثباتها طبقاً لأساس الاستحقاق وذلك عندما تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأى 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 إثبات ما تتلقاه الجمعية من تبرعات في صورة خدمات أو تجهيزات أو منافع أو مرفاق ضمن الإيرادات وذلك عند امكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات العادلة لذاته الخدمات أو المنافع أو التجهيزات.

١١-٢ التبرعات

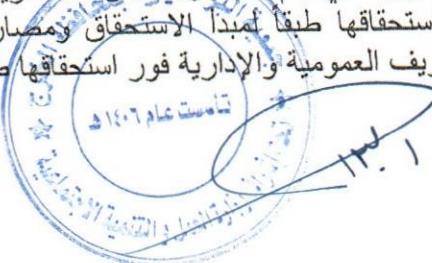
يتم تصنيف التبرعات التي تتلقاها الجمعية من قبل المתרعين إلى تبرعات مقيدة وتبرعات غير مقيدة وتبرعات أوقاف طبقاً لطبيعة وشروط تلقي التبرع من قبل المתרعين.

١٢-٢ 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.

١٣-٢ المصادر

تمثل مصادر الأنشطة والمساعدات في المصادر الناتجة عن مجهودات وظائف الجمعية وكافة المصادر الأخرى التي يتم تضمينها ضمن المصادر العمومية والإدارية حيث يتم إثبات المصادر الأنشطة فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق ومصادر المساعدات المتنوعة والزكاة طبقاً للأساس النقدي والمصادر 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 للقرير 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 بناء 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 وما في حكمه

النقد بالصندوق	نقدية بالمحفظة	م٢٠١٩	م٢٠١٨	ريال سعودي
		٤٢٢٢٤/٦٠٨٠	١٢,٢٠٨	
		٥٨٤٤٤٥/٦٠٨٠	٢٣,٠٠٠	
مصرف الراجحي		٣,٧٩٩,١٠٤	٣,٣٦٤,٧٥٣	
مصرف الراجحي		١,٢٧٦,٢٤٥	٢,١٥٣,٧٤٢	
مصرف الراجحي - الوقف الخيري		١,٨٢٤,٩٦٩	١,٠٤٦,٨٧٢	
بنك البلاد ح / ٧٣٠٠٤		٩,٥٥٩,٩١٥	٧,٢٠٩,٣٦٩	
بنك البلاد ح / ٧٣٠٠٢٨		٥٩٦,١٤٣	٥٠٧,١٦٣	
بنك البلاد ح / ٧٣٠٠١٢		١٠,٨٠٢	١٠,٨٠٢	
بنك الرياض ح / ٩٩٠١		١٠٣,٦١٨	٦٥,٩٩٧	
البنك العربي الوطني		٢٦٢,٨١٦	٢٤٠,٧٩٨	
مجموعة سامبا المالية - ١٣٠٨		٨٨١,٢٨٤	٨٥٩,١٣٣	
البنك الأهلي التجاري - ١٠٧		١٢٩,٧٩٢	٨٦,٧٣٧	
المجموع		١٨,٤٩٤,٥٤٧	١٥,٥٨٠,٥٧٤	

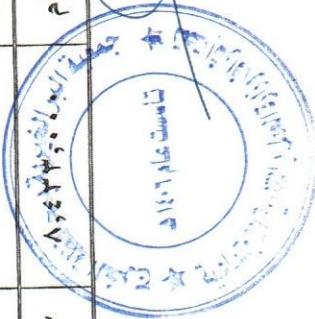
٥- استثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر

المجموع	آخر	التغير في الاستثمارات من خلال الدخل الشامل	أسهم في مصرف الإنماء	م٢٠١٩	م٢٠١٨	ريال سعودي
				١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
				١٥٣,٥٠٠	١٢٩,٨٠٠	
				٢٥٣,٥٠٠	٢٢٩,٨٠٠	

* تمتلك الجمعية استثمارات في مصرف الإنماء بـ ١٠,٠٠٠ سهم وتم تقييمها في نهاية السنة المالية بسعر ٢٥٣,٥٠٠ ريال سعودي عام ١٤٠٦



البيان		المباني		الأراضي		البيان	
الإجمالي	أجهزة والات وعدد	أثاث ومفروشات	السيارات	المباني	الارضى	البيان	المقدمة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٠,٣,٨٨,١,٦٠,١٢٠	١٠,٢٠,٢٠,١٨,٨٨,١,٣,٥	٧٢٩,٩,٩٠,٣	١٢٤,٥٥,٥٧	٧٧٠,٧٤,٢٣	٨,٣٤,٢٣,٦٠,٠٠	٨٠,٨٢,١٢,٣١	٢٠١٠,٠٢,١١,٢٣,٢١
١٨٢,١٧,٠	(٩٠٠,٩٥٧)	٦,٩٠٠	---	---	---	---	إضافة
٢٠٠,٦٠,٠٠,٨٨	١,٩٥,٣٩,	٧٣٦,٨,٣	١,٥٦,٦٥٧	٨,٧٤,٢٣	٨,٣٤,٣٣,٣	١٩٠,٢١,١٩,١٢,٣١	إضافة
مجمل الاستهلاك							
٩,٩٦,٤٠,٥	٨٨٨,٩٧٨	٦٩١,٥١,١	٦٧٠,٣٣,١	٦,٥٥,٦	٤٣,٣,٦	---	الرصيد كمافي ١٢/١١/٢٠١٣
٤٢٤,٤,٤٠	٥١,٤٤٢	١٠,٧٩٥	١٩,٢٣٥	٣٢٢,٩٧٠	---	---	إضافة
(٩٥٧,٩٠٠)	---	---	(٩٠٠,٩٥٧)	---	---	---	إضافة
٩,٨٤,٤٤,١١	٩٤٠,٤٢٠	٧٠,٣,٢,٦	١,٤١,٦	٦,٤٣,٤,٧	٦,١١,٧	٦,٠٢,١٩,١٢,٣١	الرصيد كمافي ١٢/١١/٢٠١٣
١٠,١٤,٦,٩,١٣	١٤٤,١١	٧٤,٤,٣	٣٧٩,٧	٤٧٢,٤,٧	١,١٩٩,٩٧	٨,٣٤,٣,٦,٠٠	صافي القيمة الدفترية
١٠,١٩,٤,٦,١٤	٢٥٤,٩٧	٣٣,٤,٣	٣٧٩,٧	٤٧٢,٤,٧	١,١٩٩,٩٧	٨,٣٤,٣,٦,٠٠	الرصيد كمافي ١٢/١١/٢٠١٣

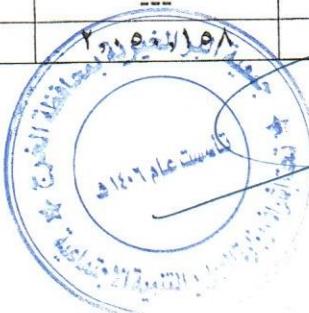


٧- العقارات الاستثمارية- بالتكلفة

الإجمالي	المباني	الأراضي	بيان التكلفة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٢٤٣,٢٨٨	٩,٩٤٣,٢٨٨	١,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م
١١,٢٤٣,٢٨٨	٩,٩٤٣,٢٨٨	١,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
			مجمع الاستهلاك
١,٤٢٤,٧٠٣	١,٤٢٤,٧٠٣	---	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م
٣٩٧,٧٣١	١٣٩٧,٧٣	---	أضافات
١,٨٢٢,٤٣٤	١,٨٢٢,٤٣٤	---	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
			صافي القيمة الدفترية
٩,٨١٨,٥٨٥	٨,٥١٨,٥٨٥	١,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م
٩,٤٢٠,٨٥٤	٨,١٢٠,٨٥٣	١,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م

٨- صافي الأصول المقيدة

البيان	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	المعنون	المقييد خلال العام	المحرر من القيود خلال العام	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
الزكاة	١,٩٨٦,٩٤٦	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	٣,٣٢٥,٣٦٠
الكفارات	٣٢,٦١٩	٤,٦٩٦,٨٣٤	(٣,٣٥٨,٤٢٠)	ريال سعودي	١٨٥,٥٠٢
كفالة الاسر	٣٠,٥٩٣	٣٥٦,٠٧٠	(٢٠٣,١٨٧)	---	(٢٠٣,١٨٧)
تبرعات الكسوة	---	---	---	(١٠,٥٩٠)	---
تبرعات نور البيان	---	١٨١,٦٣٥	(١٦٣,٥٠٠)	---	١٨,١٣٥
تبرعات صدقة الشتاء	---	٣٨,٤١٩	(٣٨,٤١٩)	---	---
تبرعات الزواج	---	١,٥٦١	---	---	١,٥٦١
تبرعات سلة غذائية	---	٧٧,٣٥٦	(٧٧,٣٥٦)	---	---
تبرعات صدقة الصيف	---	١,٨٤٤	---	---	١,٨٤٤
تبرعات الحقيقة المدرسية	---	٥١٦	(٥١٦)	---	---
تبرعات صحية للمرضى	---	٣,٦٣٧	(٩٦١)	---	٢,٦٧٦
تبرعات مشروطة	---	١,٧٤٩,٩٢٥	(٦٣٧,٤٤٠)	---	١,١١٢,٤٨٥
المجموع	٧,١١٨,٣٨٧	٤,٤٩٠,٣٨٩	(٤,٤٩٠,٣٨٩)	٢,١٥٨	٤,٦٧٨,١٥٦



٢٠١٩
٢٠١٩

٩- التبرعات النقدية المقيدة

م ٢٠١٨	م ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,١٩٧	١٠,٥٩٠	تبرعات الكسوة
٣٠,٥٩٣	---	كفالات الاسر
٨٤,١٠٠	١٨١,٦٣٥	تبرعات نور البيان
١١,٦١٢	٣٨,٤١٩	تبرعات صدقة الشتاء
٣,١٠٦	١,٥٦١	تبرعات الزواج
١١١,٢٣٧	٧٧,٣٥٦	تبرعات سلة غذائية
١,٠٩٥	١,٨٤٤	تبرعات صدقة الصيف
٢٩٥,٦٩٦	٣٥٦,٠٧٠	تبرعات كفارات
٥٦	٥١٦	تبرعات الحقيقة المدرسية
٩٢٩	٣,٦٣٧	تبرعات صحية للمرضى
٢,٢٨٧,٢٩٦	١,٧٤٩,٩٢٥	تبرعات مشروطة
٢,٨٣٥,٩١٧	٢,٤٢١,٥٥٣	المجموع

١٠- التبرعات العينية

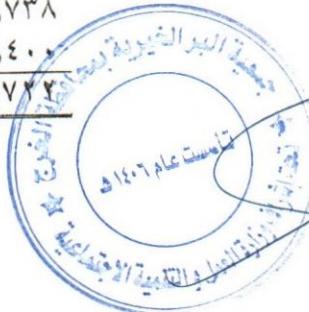
م ٢٠١٨	م ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٤٨٠,٥٩٩	٣,٧٥٨,٤٦٨	مواد غذائية
٢,٤٨٠,٥٩٩	٣,٧٥٨,٤٦٨	المجموع

١١- اعانة الوزارة

م ٢٠١٨	م ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٧,٧٥٠	٢٠,٧٥٥	اعانة الخير الشامل
٧٠٠,٠٠٠	---	اعانة برامج وأنشطة
٧٣٧,٧٥٠	٢٠,٧٥٥	المجموع

١٢- ايرادات الانشطة

م ٢٠١٨	م ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦١,١٠٢	١٠٥,١٧٥	ايرادات كتاب البيان
١٤١,٢٦٧	٣٦٢,٥٥٩	ايرادات الفرع النسائي
٩٧,٨٨٦	---	ايرادات نور البيان
---	٣,٨٢٧	ايرادات مراكز التعليم
٩٨,٧٠٢	٨٨,٠٢٣	مخملة الموتى
٦٦,٧٠٠	٢٤١,٧٣٨	مركز التعليم النسائي
٤٩٦,٧٥٥	٣,٤٠٦	مركز التعليم
٩٦٢,٤١٢	٨٠٤,٧٧٢	المجموع



١٤٠٦

١٣- المساعدات النقدية

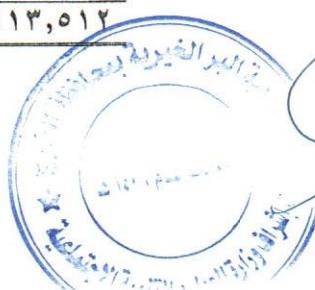
م ٢٠١٨	م ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٢١٠	---	مساعدات مالية نقدية
١١٢,٧٨٥	٨٠,٠٠٠	مساعدات ايجارات
٦٢,٥٤٧	---	مساعدات سداد فواتير
---	١١٥,٠٠٠	مصاروف مستفيد
٧٨,٦٠٠	---	مساعدات مشروعات صغيرة
١٨٤,٠٠٠	١٧٦,٠٠٠	مساعدات الزواج
٤٤٩,١٤٢	٣٧١,٠٠٠	المجموع

٤- المساعدات العينية

م ٢٠١٨	م ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٦٩١,٨٨٤	٤,٩٣٣,٤٩٢	مساعدات عينية مواد غذائية
٨٠٧,٣٧٣	٦٣٧,٤٤١	مساعدات عينية أثاث وأجهزة
٣١١,٥٩٥	٥٩٣,٣٢٠	مساعدات عينية ملابس وأحذية
٤,٨١٠,٨٥٢	٦,١٦٤,٢٥٣	المجموع

٥- مصاريف الأنشطة

م ٢٠١٨	م ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٣٢,٩٤٦	٩٣١,١٠٥	مصاريف مراكز التعليم
٤٣٢,٤٠٢	٤٠٥,٥١٦	مصاروف المغسلة
٢٦,٥٠٠	---	مشروع التوافق
٢٣,١٠٠	٥٢,٠٠٠	فائض الولائم
٢٢٣,٠٠١	٢١٠,٠٢١	مصاريفات نور البيان
---	١٤,٨٧٠	مصاريفات الاوقاف
١,٦٣٧,٨٤٩	١,٦١٣,٥١٢	المجموع



مصاريف مراكز التعليم

مصاروف المغسلة

مشروع التوافق

فائض الولائم

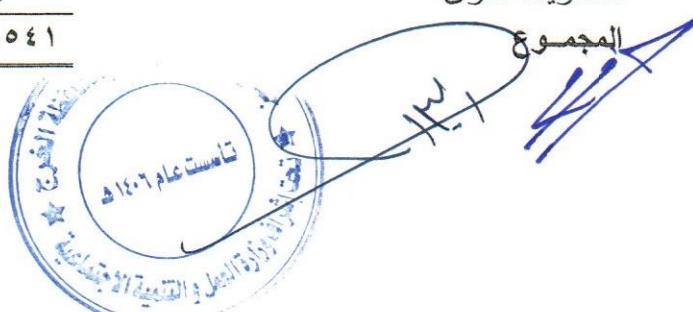
مصاريفات نور البيان

مصاريفات الاوقاف

المجموع

٦- المصاريف الإدارية والعمومية

م ٢٠١٨	م ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٨٩٨,٢٣٢	٢,١٩٩,٠٣٧	المরتبات وما في حكمها
٦٠,٤٦٦	٤٤,٩٠٦	تأمينات اجتماعية
٧,١٨٠	١٦,٩٦٢	سفر وانتقالات
٤١,٤٤٣	٣٦,٦٢٥	ادوات كتابية ومطبوعات
٣٨,٨٨٤	٤٢,٧١٨	بريد وهاتف
٥٨,٩٣٣	٨٤,١٤٦	كهرباء ومياه
٧٩,٣٨٥	٥٨,٢٦٣	وقود ومحروقات
٤٨,٢٣٦	٤٧,٩٠٧	ضيافة ونظافة
٩٣,٠٧٦	٧٧,١٦٢	دعائية واعلان
٢٢٨,٩٦٣	٢٠١,٢٥٥	مصاريف صيانة اجهزة وبرامج
٩٤,٤٥٢	١٤٣,٨٧٩	مصاريف رسوم واشتراكات
١٠,٥٨١	١٠,٢٨٥	مصاريف طبي وعلاج
٣٢,٠٠٠	٦,٠٠٠	اتعاب استشارية
٤,٨٧٥	٧,٤٦٠	هدايا وجوائز
٥٨٣	٤,٢٧٩	عمولات بنكية
٩٣,٨٩٦	٧١,٩٠٢	ملتقيات محاضرات
---	٢,٨٤٦	مصاريف احتفالات
٣١,٧٦٥	٢٥,٧٠٣	مصاريف تحميل وتزيل
٢٨٧,٢٧٣	٢١٨,٣٨٥	مكافأة مناقع الموظفين
٤٨,٧٥٠	٧٠,٥٠٠	كتاب البيان
---	٢٩,٧٣٨	مصاريف ايجارات - مصاريف الانشطة
---	٦٠,٥٨٣	مصاريف أخرى
٣,١٥٨,٩٧٣	٣,٤٦٠,٥٤١	المجموع



١٧- 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.

١٨- الارتباطات الرأسمالية

لا توجد لدى الجمعية أية ارتباطات رأسمالية هامة تستوجب الإفصاح عنها كما في ٢٠١٩/١٢/٣١.

١٩- الأحداث اللاحقة

- إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في مطلع ٢٠٢٠م وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسبباً لاضطرابات لأنشطة 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 جوهري على عملياتها في المملكة العربية السعودية والتي تمثل نسبة كبيرة من إجمالي عملياتها، وذلك في حال عودة الأمور إلى طبيعتها خلال فترة زمنية معقولة.

- أصدر خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز أمراً ملكياً بتاريخ ١٤٤١/١٠/٧ الموافق ٢٠٢٠/١٠/٢٥م، يقضي بضم وزارة الخدمة المدنية إلى وزارة العمل والتنمية الاجتماعية وتعديل مسمى الوزارة ليصبح وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية وعليه يعد هذا الحدث لاحق معدل للقوائم المالية.

٢٠- 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:

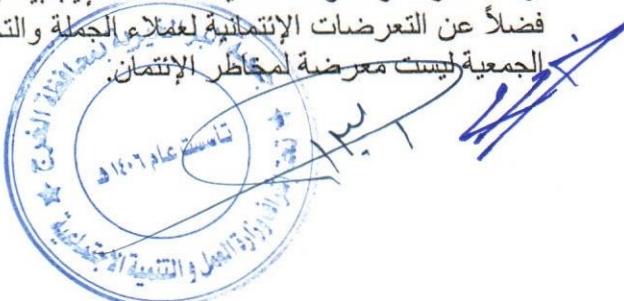
إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الجمعية بشكل رئيسي بالريال السعودي، لذا فإنه ليس لجمعية تركيز هام لمخاطر العملة.

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:

تشمل مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله والتడفقات 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 الحملة والتجزئة، بما في ذلك الديون المدينة القائمة، أن الجمعية ليست معرضة لمخاطر الائتمان.



مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الجمعية على الوفاء بالتزاماتها المالية عند إستحقاقها، يتمثل منهج الجمعية فيما يتعلق بإدارة السيولة في التأكيد، بقدر الإمكان، من أن الجمعية سوف تتوفر لها السيولة الكافية للوفاء بمطلوباتها عند إستحقاقها، في كل من الظروف العادلة والإستثنائية، 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 بالإلتزامات المالية. ويستثنى من ذلك التأثير المحتمل للظروف القصوى التي لا يمكن توقعها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية.

تقوم الإداره بتوقع التدفقات النقدية ومراقبة لتوقعات المتعلقة بمتطلبات السيولة لجمعية للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية مع الاحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الإنتمانية المتلازم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الجمعية سقوف القروض أو التعهدات (كلما أقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الإعتبار خطط الجمعية لتمويل الديون والإمتثال للتعهدات والإمتثال لأهداف المعدلات الداخلية.

القيمة العادلة:

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للجمعية تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حيث أن الأدوات المالية بطبيعتها قصيرة الأجل ولا تحمل فوائد.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل إلتزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً لجمعية في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به. تتطلب بعض السياسات المحاسبية والإفصاحات لجمعية قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

مخاطر القيمة العادلة:

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار الفائدة في السوق، في حال كانت الجمعية تفترض فإنها تفترض 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 والتغيرات النقدية لسعر العمولة المعروضة لها الجمعية غير جوهريه.

٤١-اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧/١٠/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٩/٠٤/٢٠٢١ م.

