



3E ACCOUNTING
Independent Member

عبدالرحمن الشبيشيرى

Abdulrahman AL Shabeeshiri



محاسبون ومراجعون قانونيون

Certified Public Accountants

License No : (522)

ترخيص رقم : (0rr)

جمعية جو الخيرية

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

برقم (٤١١)

الرياض - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية وتقارير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

فهرس محتويات القوائم المالية:

٢-١ صفحة رقم	١- تقرير المراجع المستقل
٣ صفحة رقم	٢- قائمة المركز المالي
٤ صفحة رقم	٣- قائمة الأنشطة
٥ صفحة رقم	٤- قائمة التدفقات النقدية
١٩-٦ صفحة رقم	٥- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

أصحاب الفضيلة والسعادة / أعضاء الجمعية العمومية

جمعية جو الخيرية

الرياض - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأى المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية جو الخيرية - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤١١) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (٢٤-١) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، وباستثناء الآثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الرأى 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 الرأى المتحفظ:

- لم تقم الجمعية بقياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة والظاهرة بالقوائم المالية بمبلغ (٧,٠٥٦,٨٢١) 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 بمراجعتنا للقوائم المالية كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأىنا المتحفظ في المراجعة.

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 للجمعية وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء 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 الجمعية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدفنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل 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
جوال : ٥٦٦٤٥٣٤٥٤
جوال : ٥٥٥٣٤٦٥٦٠
إيميل : info@aa-cpa.com

القصيم - طريق الملك خالد
عمارات الرجحي مقابل فندق
الموفنيك
هاتف : ٥٦٦٩٨٥٦٠
جوال : ٥٩٠٤٦٠٨٨
إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل
مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة
ص.ب. : ٣٩٥٧٨٧
هاتف : ٥١٢٧٩١٧٧٤
جوال : ٥٥٥٣٤٦٥٦٠
إيميل : info@aa-cpa.com



جمعية جو الخيرية

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 جوهريّة 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 سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة إستجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف 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.
- تقييم 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 الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خالصنا 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.
- تقييم 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 عبدالرحمن الشبيشيرى
محاسبون ومراجعون قانونيون



الرياض في
الموافق

(عبدالرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)

إجمالي المطلوبات وصافي الأصول

المالية
جمعية جوان خيرية
مسجلة برقم ٤١١
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

قائمة الأنشطة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح	غير مقيدة ريال سعودي	مقيدة ريال سعودي	أوقاف ريال سعودي	إجمالي ٢٠١٩ م ريال سعودي	إجمالي ٢٠١٨ م ريال سعودي
الإيرادات و التبرعات					
التبرعات النقدية العامة	٢٦٤,٩٥٧	---	---	٢٦٤,٩٥٧	٢٠٤,٠٦٠
التبرعات النقدية المقيدة	---	٣١٨,٦٢٧	---	٣١٨,٦٢٧	٤٢١,٥٤٩
تبرعات أوقاف	---	---	٨٦,٣٠٤	٨٦,٣٠٤	٨٥,٤٠٥
تبرعات عينية	---	٢,٢٤٧,٩٠٠	---	٢,٢٤٧,٩٠٠	٢,١٣٦,٨٢٠
إيرادات الاشتراكات	٩,٨٠٠	---	---	٩,٨٠٠	١٣,٦٠٠
تبرعات الزكاة	---	٣٣٥,٨٠٩	---	٣٣٥,٨٠٩	٣٥٤,٥٨٦
إعانات الوزارة	---	٨١١,٨٨٥	---	٨١١,٨٨٥	٧٠٣,٠٥٢
إيرادات الإيجارات	٣٠٣,١٣١	---	---	٣٠٣,١٣١	٣١٢,٩٢٦
إيرادات الأنشطة	٤٩٦,٧٥٥	---	---	٤٩٦,٧٥٥	٤٢٠,٥٤٤
اجمالي الإيرادات والتبرعات	١,٠٧٤,٦٤٣	٣,٧١٤,٢٢١	٨٦,٣٠٤	٤,٨٧٥,١٦٨	٤,٦٥٢,٥٤٢
المصروفات والخسائر					
المساعدات النقدية	(١٢١,١٤٥)	(٤١٢,٤٤٧)	---	(٥٣٣,٥٩٢)	(٣٢٦,٧٩٦)
المساعدات العينية	(١٣,٤٩٣)	(٢,١٣٧,٩٠٠)	---	(٢,١٥١,٣٩٣)	(٢,١٣٦,٨٢٠)
مساعدات الزكاة	(٧٨,٠٦٨)	(٣٣٥,٨٠٩)	---	(٤١٣,٨٧٧)	(٤٠١,٥٧٠)
مصروفات الأنشطة	(٢٣٢,٧٤٢)	(٨١١,٨٨٥)	---	(١,٠٤٤,٦٢٧)	(٨٠٨,٥٦٥)
المصروفات العمومية والإدارية	(٧٢٨,٨١٠)	---	---	(٧٢٨,٨١٠)	(٦٥٠,٨٥٨)
إستهلاك ممتلكات وآلات ومعدات	(١٢٩,٨١٥)	---	---	(١٢٩,٨١٥)	(١٤٠,٤٦٠)
إستهلاك عقارات الاستثمارية	(٣٠٠,٠١٧)	---	---	(٣٠٠,٠١٧)	(٢٩٩,١٥٠)
إجمالي المصروفات والمساعدات	(١,٦٠٤,٠٠٩)	(٣,٦٩٨,٠٤١)	---	(٥,٣٠٢,١٣١)	(٤,٧٦٤,٢١٩)
التغير في صافي الأصول من الأنشطة المستمرة	(٥٢٩,٤٤٧)	١٦,١٨٠	٨٦,٣٠٤	(٤٢٦,٩٦٣)	(١١١,٦٧٧)
البنود الاستثنائية					
أرباح بيع ممتلكات والآلات ومعدات	٤٦٥,٠٠٠	---	---	٤٦٥,٠٠٠	---
تسويات سنوات سابقة	(٩,٧٦٢)	---	---	(٩,٧٦٢)	---
التغير في صافي الأصول من البنود الاستثنائية	٤٥٥,٢٣٨	---	---	٤٥٥,٢٣٨	---
التغير في صافي الأصول	(٧٤,٢٠٩)	١٦,١٨٠	٨٦,٣٠٤	٢٨,٢٧٥	(١١١,٦٧٧)
صافي الأصول في بداية السنة	٩,٤٣٤,٣٨٨	١,٩٩٠,٨٦٤	---	١١,٤٢٥,٢٥٢	١١,٥٣٦,٩٢٩
صافي الأصول نهاية السنة	٩,٣٦٠,١٧٩	٢,٠٠٧,٠٤٤	٨٦,٣٠٤	١١,٤٥٣,٥٢٧	١١,٤٢٥,٢٥٢

«إن الإيضاحات المرفقة من ١-٢٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

رئيس مجلس إدارة الجمعية

نائب رئيس مجلس إدارة الجمعية

المدير التنفيذي

أمين الصندوق

محاسب عام

محاسب عام

محاسب عام

محاسب عام

محاسب عام

محاسب عام



قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١١١,٦٧٧)	٢٨,٢٧٥	التغير في صافي الأصول
		تسويات على التغير في صافي الأصول
١٤٠,٤٦٠	١٢٩,٨١٥	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٢٩٩,١٥٠	٣٠٠,٠١٧	استهلاك عقارات استثمارية
٩,٩٧٢	٢٦,٩٢٢	المكون من مخصص منافع الموظفين
٣٣٧,٩٠٥	٤٨٥,٠٢٩	التغير في صافي الأصول بعد التسويات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات
(١,٥٠٠)	(١,٠٠٠)	أرصدة دائنة أخرى
(٩,٦٥٠)	(١١,٨٠٩)	المسدد من مخصص منافع الموظفين
٣٢٦,٧٥٥	٤٧٢,٢٢٠	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٧٦,٠١٦)	(١٠٦,٠٣٧)	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
(٧٦,٠١٢)	٣٤٥,٠٠٠	إستبعادات ممتلكات وآلات ومعدات
---	(٨٦,٤٧٨)	إضافات أصول استثمارية
---	(٦٣,٦١٤)	إضافات مشاريع تحت التنفيذ
---	(٢٠٠,٠٠٠)	استثمارات
(٣٥٢,٠٢٨)	(١١١,١٢٩)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٢٥,٢٧٣)	٣٦١,٠٩١	صافي التغير في النقد لدى البنوك
١,٩٨٨,٢٤٤	١,٩٦٢,٩٧١	رصيد النقد لدى البنوك في بداية السنة
١,٩٦٢,٩٧١	٢,٣٢٤,٠٦٢	رصيد النقد لدى البنوك في نهاية السنة
		العمليات غير النقدية
٨,٢٣٩	---	تحويلات مشروعات تحت التنفيذ الى أصول ثابتة

رئيس الجمعية
محمد بن سعيد الحارثي

نائب رئيس الجمعية
عبدالله بن سعيد الحارثي

المدير التنفيذي
عبدالله بن محمد القطار

أمين الصندوق
نايف بن محمد الحارثي

محاسب الجمعية
سعيد بن محمد الحارثي



«إن الإيضاحات المرفقة من ١-٢٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

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

١ - معلومات الجمعية والنشاطات

جمعية جو خيرية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤١١) وتاريخ ١٤٢٩/٢/٢٦ ومركزها الرئيسي ضرماء-الرياض -المملكة العربية السعودية

و تتمثل أنشطة و أهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في ما يلي:-

- تقديم المساعدات النقدية والعينية الى الاسر والأفراد المحتاجين.
- رفع كفاءات المستفيدين من الجمعية من خلال الدورات التدريبية
- غير ما تقدم من أهداف ذات صلة موضحة توضيحاً تفصيلياً بالنظام الأساسي بالجمعية.

تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للإصدار من قبل الإدارة بتاريخ ١٤٤١/١١/٠٤ هـ الموافق ٢٠٢٠/٠٦/٢٥ م.

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة

فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية لجمعية جو الخيرية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة العامة للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (IFRS for SMEs).

أسس القياس

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

الدفاتر المحاسبية

تمسك الجمعية حسابات منتظمة على 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 الممتلكات والآلات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة لانخفاض 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 المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

المباني	٤%
سيارات	٢٠%
أجهزة وآلات وعدد	١٥%
أثاث ومفروشات	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 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.

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

مباني	٣%
-------	----

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 الدائنون التجاريون

يتم الاعتراف بالدائنون التجاريون مبدئياً بسعر المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستفيدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٨-٢ 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.

٩-٢ إلتزامات منافع الموظفين

لدى الجمعية 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 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 بخضم 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. تقيد الأرباح والخسائر الاكتوارية ضمن الدخل الشامل الآخر في الفترة التي ينشأ فيها. يتم إثبات تكاليف الخدمات السابقة مباشرة في الربح أو الخسارة.

١٠-٢ الذمم المدينة

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

١١-٢ الإيرادات

تتمثل الإيرادات في التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات والتي تتلقاها الجمعية من الداعمين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى حيث يتم اثباتها طبقاً لأساس الاستحقاق وذلك عندما تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأي شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها كيفية الاستخدام في المستقبل وأن تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة وأن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية. وفيما عدا ذلك يتم الاثبات طبقاً للأساس النقدي. يتم اثبات ما تتلقاه الجمعية من تبرعات وصدقات وهبات ومنح 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.

١٢-٢ المصاريف

تمثل مصاريف الأنشطة والمساعدات في المصاريف الناتجة عن مجهودات وظائف 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 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 والافتراسات بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون مناسبة للظروف. تقوم الجمعية بعمل تقديرات وافتراسات تتعلق بالمستقبل نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية وفقاً لتعريفها مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

٤- النقد لدى البنوك

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١٢,٤٣٤	١,٠٥٩,٦٧٧	مصرف الراجحي عام
٥٠٥,٧٦٤	٣٨,١٣٨	الراجحي زكاة
٢٩٨,١٢٧	٤٨١,٥٢٨	الراجحي كفالة أيتام
٢٦٦,٨٥٠	٣٥١,٩٨٩	الراجحي صدقات
١٩٨,٢٧٦	١٣٨,٨٠٢	الراجحي الكفارات
١١٤,١٧٠	١٦٩,٥٣٣	الإنماء العام
٣٤,٧٥٠	٣٤,٧٥٠	الإنماء زكاة
١٨,٢٠٠	٢٧,٢٠٠	الإنماء كفالة أيتام
٥,١٠٠	٥,٤٤٥	الإنماء صدقات
٩,٣٠٠	١٧,٠٠٠	الإنماء كفارات
١,٩٦٢,٩٧١	٢,٣٢٤,٠٦٢	المجموع

٢-٤ المعاملات غير النقدية

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

٥- الأدوات المالية

٥- الأصول المالية

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٩٦٢,٩٧١	٢,٣٢٤,٠٦٢
---	٢٢٠,٣١٢
١,٩٦٢,٩٧١	٢,٥٤٤,٣٧٤

نقد لدى البنوك

إستثمارات مالية متاحة للبيع

المجموع

٦- الاستثمارات المالية- متاحة للبيع

أ - اسهم شركة أرامكو السعودية

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
ريال سعودي	ريال سعودي
---	٢٠٠,٠٠٠
---	٢٠,٣١٢
---	٢٢٠,٣١٢

قيمة الاستثمار

التغير في الاستثمار

المجموع

٧- الممتلكات الآلات والمعدات

البيان	الأراضي	المباني	السيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة وعدد	الإجمالي
التكلفة	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	٦٤٥,٠٠٠	١,٩٣٤,٢٧٠	٣٤٠,٠٠٠	١٧٤,٨٧٦	٥٥٨,٤٣٥	٣,٦٥٢,٥٨١
إضافات	---	٤٨,٠٨٢	---	٢٢,١٢٠	٣٥,٨٣٥	١٠٦,٠٣٧
إستبعادات	(٣٤٥,٠٠٠)	---	---	---	---	(٣٤٥,٠٠٠)
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣٠٠,٠٠٠	١,٩٨٢,٣٥٢	٣٤٠,٠٠٠	١٩٦,٩٩٦	٥٩٤,٢٧٠	٣,٤١٣,٦١٨
مجمع الاستهلاك						
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	---	٥٤٨,١٧٠	٣٣٩,٩٩٤	١٥٨,٤٨٢	٤٠٢,٥٤٢	١,٤٤٩,١٨٨
إضافات	---	٧٨,٣٣٤	---	٩,٥١١	٤١,٩٧٠	١٢٩,٨١٥
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	---	٦٢٦,٥٠٤	٣٣٩,٩٩٤	١٦٧,٩٩٣	٤٤٤,٥١٢	١,٥٧٩,٠٠٣
صافي القيمة الدفترية						
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	٦٤٥,٠٠٠	١,٣٨٦,١٠٠	٦	١٦,٣٩٤	١٥٥,٨٩٣	٢,٢٠٣,٣٩٣
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	٣٠٠,٠٠٠	١,٣٥٥,٨٤٨	٦	٢٩,٠٠٣	١٤٩,٧٥٨	١,٨٣٤,٦١٥

٨- العقارات الإستثمارية - بالتكلفة

البيان	الأراضي	المباني	الإجمالي
التكلفة	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م	٦٦٠,٦٥٣	٧,٤٧٨,٧٥٣	٨,١٣٩,٤٠٦
إضافات	---	٨٦,٤٧٨	٨٦,٤٧٨
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	٦٦٠,٦٥٣	٧,٥٦٥,٢٣١	٨,٢٢٥,٨٨٤
مجمع الاستهلاك			
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م	---	٨٦٩,٠٤٦	٨٦٩,٠٤٦
إضافات	---	٣٠٠,٠١٧	٣٠٠,٠١٧
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	---	١,١٦٩,٠٦٣	١,١٦٩,٠٦٣
صافي القيمة الدفترية			
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م	٦٦٠,٦٥٣	٦,٦٠٩,٧٠٧	٧,٢٧٠,٣٦٠
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	٦٦٠,٦٥٣	٦,٣٩٦,١٦٨	٧,٠٥٦,٨٢١

٩- مخصص منافع الموظفين

فيما يلي حركة مخصص منافع الموظفين خلال العام:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٦٥٠	٩,٩٧٢	الرصيد أول السنة
٩,٩٧٢	٢٦,٩٢٢	المكون خلال السنة
(٩,٦٥٠)	(١١,٨٠٩)	المُسدد خلال السنة
٩,٩٧٢	٢٥,٠٨٥	الرصيد آخر السنة

بأخذ التكاليف غير المستحقة بعين الاعتبار وعدم جوهرية التزام الاستحقاقات المحددة (تعويضات نهاية الخدمة)، اختارت الجمعية تطبيق الإجراءات المبسطة المسموح بها في إطار المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم مع تطبيق طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتقييم التزامات الاستحقاقات المحددة، تعتبر الجمعية بأن تعويض المطلوب وفقاً لنظام العمل السعودي والتي يتم عمل مخصص لها في القوائم المالية بناءً على طول فترة خدمة الموظف لا تختلف جوهرياً عن أي التزام تم حسابه باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

إن تعويض نهاية الخدمة هو خطة غير ممولة وليس هناك أصول للخطة. تعتبر الزيادات المستقبلية في الرواتب غير جوهرية.

١٠- صافي الأصول المقيدة

البيان	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م	الوارد خلال السنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
كفالة أيتام	١,٨٣١,٨٩٤	١٩٢,٤٠٠	(١٦٢,٥٠٠)	١,٨٦١,٧٩٤
كفارة يمين	١٤٨,٣٧٠	٩٦,٣٢٧	(٩٩,٤٤٧)	١٤٥,٢٥٠
كسوة الشتاء	١٠,٦٠٠	---	(١٠,٦٠٠)	---
زكاة	---	٣٣٥,٨٠٩	(٣٣٥,٨٠٩)	---
تبرعات عينية مقيدة	---	٢,١٣٧,٩٠٠	(٢,١٣٧,٩٠٠)	---
السلة الغذائية	---	١٣٩,٩٠٠	(١٣٩,٩٠٠)	---
إعانات الوزارة	---	٨١١,٨٨٥	(٨١١,٨٨٥)	---
الإجمالي	١,٩٩٠,٨٦٤	٣,٧١٤,٢٢١	(٣,٦٩٨,٠٤١)	٢,٠٠٧,٠٤٤

١١- مكاسب غير محققة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
ريال سعودي	ريال سعودي
---	٢٠,٣١٢
---	٢٠,٣١٢

أسهم شركة أرامكو السعودية
المجموع

١٢- التبرعات النقدية المقيدة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٥٠٠	---
١٨,٦٠٠	---
٦٣,٦٠٦	٩٦,٣٢٧
٢٧٢,٨٤٣	١٩٢,٤٠٠
٦٦,٠٠٠	٢٩,٩٠٠
٤٢١,٥٤٩	٣١٨,٦٢٧

تبرعات إفطار الصائم
تبرعات كسوة الشتاء
تبرعات كفارات اليمين
تبرعات كفالات الأيتام
تبرع مؤسسة سليمان بن عبد العزيز
المجموع

١٣- التبرعات العينية

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٨,٧٥٠	١٣٧,٩٠٠	تبرعات عينية تمور
---	١١٠,٠٠٠	تبرعات عينية سلة غذائية
١,٨٣٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات لحوم أضاحي
٢١٨,٠٧٠	---	تبرعات عينية أسر منتجة
٢,١٣٦,٨٢٠	٢,٢٤٧,٩٠٠	المجموع

١٤- إعانات الوزارة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٠٣,٠٥٢	٨١١,٨٨٥	إعانة الوزارة - دعم تشغيلي
٧٠٣,٠٥٢	٨١١,٨٨٥	المجموع

١٥- إيرادات الأنشطة

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٨,١٥٤	١,٥٠٠	إيجار الاستراحة
١١,٨٠١	١٣,٥٤٠	إيرادات بوفيه الأكاديمية
٣٣٠,٥٨٩	٤٠٣,٧٢٤	إيرادات الأسر المنتجة (المضيف)
٣٣,٠٠٠	٢٣,٩٢٥	إيرادات الدورات التأهيلية
٧,٠٠٠	---	إيرادات نادي وق
---	٤٢,١٥٢	إيرادات الفرشات والكراسي
---	١١,٩١٤	إيرادات الرسائل القصيرة
٤٢٠,٥٤٤	٤٩٦,٧٥٥	المجموع

١٦- المساعدات النقدية

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٢,٥٧٨	٣٦,٣٩٥	مساعدة إفطار صائم
١٤٤,٠٨٢	١٦٢,٥٠٠	مساعدة كفالات الأيتام
٢٨,٤٢٨	١٣٤,٣٥٠	مساعدات السلة الغذائية
٢٣,٦٧٦	٣١,٠٩٠	مساعدات نقدية
١٢,٦٦٤	٢٤,٤٢٦	مساعدات الحقيبة المدرسية
٨,٠٠٠	١٥,٠٦٠	مساعدات كسوة الشتاء
٦٥,٣٦٨	٣٠,٣٢٤	مشروع السلة لمؤسسة سليمان الراجحي
٢,٠٠٠	---	مساعدات الأسر المنتجة
---	٩٩,٤٤٧	مساعدات كفارة اليمين
٣٢٦,٧٩٦	٥٣٣,٥٩٢	المجموع

١٧- المساعدات العينية

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٨,٧٥٠	١٣٧,٩٠٠	مساعدة عينية توزيع تمور
٢١٨,٠٧٠	---	مساعدة عينية أسر منتجة
١,٨٣٠,٠٠٠	٢,٠١٣,٤٩٣	مساعدات عينية توزيع لحوم الأضاحي
٢,١٣٦,٨٢٠	٢,١٥١,٣٩٣	المجموع

١٨- مصروفات الأنشطة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨,٢٩٦	٥١,٣٨٨	مصروفات مسابقات و ملتقيات
٣٥,١٢٤	٥,٢٥٠	مصروفات حفلات
٣٧٨,٣١٢	٤٣٢,٦٨٤	المضياف
٥٠,٥٩١	---	مصروفات المرافق العامة
٦٥,٥٥٧	---	مصروفات نادي ودق النسائي
---	٤٦,٩٦١	توزيعات عوائد الأوقاف
٢,٦٩١	---	مصروفات موقع الجمعية الإلكتروني
٤٠,٨٣٩	١٩,٢٢٦	مصروفات أكاديمية جو
---	١٥٩,٤٧٠	مصروفات دورة التميز الرمضاني
---	١٠١,٨٧٨	مصروفات مهرجانات عامة
---	٤٧,٨٥١	الدورات التأهيلية لاختبارات القياس
---	٢٥,٥٥٢	ملتقى شتاء جو
٢٣,٠٠٠	---	مصروفات خدمات تطوعية
---	١١,٦٣١	برنامج اعطوني عديتي
---	٨,٥٠٠	مصروفات لجنة البحث الاجتماعي
٦٤,٧٦١	---	مصروفات أنشطة متنوعة
٣١,٠١٧	---	الديوانية
٨٥,٤٧٧	١٣٤,٢٣٦	الدورات التدريبية النسائية (ملهمون)
٢,٩٠٠	---	مصروفات توزيع الهدى
٨٠٨,٥٦٥	١,٠٤٤,٦٢٧	المجموع

١٩- المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١٤,٦١٨	٢٢٦,٥٢٥	رواتب وأجور وما في حكمها
٩,٤٣٣	١٧,٨٥٣	التأمينات الاجتماعية
٢٠,٩٩٤	٢٣,٦٢٥	أدوات كتابية ومطبوعات
٢٣,٧٤٦	٢٧,٣٦٧	مصاريف بريد وبرق وهاتف
٣٩,٤٥٣	٥٣,٣٥٢	مصاريف كهرباء ومياه
٨,٥٥٥	١٤,١٨٨	مصاريف نظافة
٤١,٢٥٨	١١١,٩٩٨	مصرفات صيانة وترميم
٦٣,٣٥٥	٦٩,٧٤٢	محروقات وصيانة سيارات
٢٧,٦٤٣	١٣,٥٩٦	مصرفات ضيافة وإكراميات
٢٤,٨٩٤	٤,٠٤٠	أجور نقل
٩,٩٧٢	١٣,٨٥١	منافع موظفين
٢٨,٤٦٤	٣٤,٣٨١	رسوم واشتراكات وتأمين طبي
---	٩٢,٨٦٨	مزايا وحوافز
---	٢٥,٤٢٤	مستلزمات مكتبية متنوعة
٣١,٣٧٥	---	مصاريف بنكية
٢,٢٠٢	---	مصاريف سفر وانتقال
١,٠٠٠	---	دورات تدريبية
٤١,٢٥٤	---	مصاريف صيانة أجهزة
٤٦,٥٤٧	---	دعاية وإعلان
١٦,٠٩٥	---	صيانة وتشغيل
٦٥٠,٨٥٨	٧٢٨,٨١٠	المجموع

٢٠- 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.

٢١- الارتباطات الرأسمالية

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

٢٢- الأحداث اللاحقة

- إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في مطلع ٢٠٢٠م وتفشيه 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 للآثار المحتملة. ومع ذلك، فإن الجمعية لا تتوقع حدوث آثار جوهرية على عملياتها في المملكة العربية السعودية والتي تمثل 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 ١٤٤١/٠٧/٠١ 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.

٢٣- 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 القيمة العادلة:

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التغير 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.

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 وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والأدوات المالية المشتقة الإيجابية والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية، فضلاً عن التعرضات الائتمانية لعملاء الجمل 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 بالالتزامات المالية. ويستثنى من ذلك التأثير المحتمل للظروف القصوى التي لا يمكن توقعها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية.

تقوم الإدارة بتوقع التدفقات النقدية ومراقبة لتوقعات المتعلقة بمتطلبات السيولة للجمعية للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية مع الاحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الائتمانية الملتزم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الجمعية سقف القروض أو التعهدات (كلما أقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الاعتبار خطط الجمعية لتمويل الديون والامتنال للتعهدات والامتنال 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.

٢٤ - اعتماد القوائم المالية

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٤٤١/١١/٠٤ هـ الموافق ٢٥/٢٦/٢٠٢٠م

مخمس الجهم	أمنه الصندوت	المدره غنغندا	نائب رئيس الجهم
مبارك بن محمد سفر	نائب بن محمد الجهم	عبد الله بن محمد الوطاني	عبد الله بن محمد الجهم
مبارك	نائب بن محمد الجهم	عبد الله بن محمد الجهم	عبد الله بن محمد الجهم

رئيس الجهم
محمد بن محمد الجهم

