

جمعية أعمال للتنمية الأسرية (أعمال)
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
برقم (٨٠٥)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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 ٦-١٨	٥- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية



(١)

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة / أعضاء الجمعية العمومية
جمعية أعمال للتنمية الأسرية (أعمال)
الرياض - المملكة العربية السعودية
تقرير عن مراجعة القوائم المالية
الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية أعمال للتنمية الأسرية (أعمال) - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٨٠٥) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (١-٢٢) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، 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 و المتوسطة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي:

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 لرأينا في المراجعة.

لفت إنتباه:

- ظهر رصيد صافي الأصول غير المقيدة مدين بمبلغ ١٩٤,٧٠٣ ريال سعودي.

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 و المتوسطة 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 جوهرى 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 أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرى سواء 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 : ٥٦٦٤٥٣٤٥٤
جوال : ٥٥٥٣٤٦٥٦٠
إيميل : info@aa-cpa.com

القصيم - طريق الملك خالد
عمارات الرجحي مقابل فندق
الموفنيك
هاتف : ٥١٦٣١٩٨٦٥٦
جوال : ٥٩٠٤٦٠٨٨
إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل
مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة
ص.ب. : ٣٩٥٧٨٧
هاتف : ٥١١٢٧٩١٧٧٤
جوال : ٥٥٥٣٤٦٥٦٠
إيميل : info@aa-cpa.com



تقرير المراجع المستقل

جمعية أعمال للتنمية الأسرية (أعمال) 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 الإقتصادية 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 سواءً 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 تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً 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، 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 عبدالرحمن الشبيشيري
محاسبون ومراجعون قانونيون



الرياض في
الموافق

(عبدالرحمن بن علي الشبيشيري - 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 : ٠١٦٣٦٩٨٦٥٦
جوال : ٥٩٠٤٦٦٠٨٨
إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل
مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة
ص.ب. : ٣٩٥٧٨٧
هاتف : ٠١١٢٧٩١٧٧٤
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
٨١٩,٤٥٣	١,٤٧١,١٢٣	٤	نقد لدى البنوك
٨٧٧,٤٤٣	٣,٦٩٥,٦٠٦	٦	ذمم مقترضين
٣٣,٨٨٤	٦٩,٤١٠	٧	أرصدة مدينة أخرى
١,٧٣٠,٧٨٠	٥,٢٣٦,١٣٩		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٦٥٦,٤٧٢	٧٠٩,٢٣٠	٨	ممتلكات وآلات ومعدات
٢١,١٤٦	١٨,٦٤٧	٩	موجودات غير ملموسة
٦٧٧,٦١٨	٧٢٧,٨٧٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,٤٠٨,٣٩٨	٥,٩٦٤,٠١٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات و صافي الأصول
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٩١٥,١٠٣	٨٥٦,٥٧٣	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٩٤٠,٠٠٠	٨٦٠,٠٠٠	١١	قروض قصيرة الأجل
١,٨٥٥,١٠٣	١,٧١٦,٥٧٣		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
١,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٢	قروض طويلة الأجل
٩٣,٣٧١	١٦٣,٦٩٠	١٣	مخصص منافع الموظفين
١,٥٩٣,٣٧١	٤,١٦٣,٦٩٠		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٣,٤٤٨,٤٧٤	٥,٨٨٠,٢٦٣		إجمالي المطلوبات
			صافي الأصول
(١,٠٤٠,٠٧٦)	(١٩٤,٧٠٣)		صافي الأصول غير المقيدة
---	٢٧٨,٤٥٦	١٤	صافي الأصول المقيدة
(١,٠٤٠,٠٧٦)	٨٣,٧٥٣		إجمالي صافي الأصول
٢,٤٠٨,٣٩٨	٥,٩٦٤,٠١٦		إجمالي المطلوبات و صافي الأصول

«إن الإيضاحات المرفقة من ١-٢٢ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة الأنشطة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

إجمالي ٢٠١٨م ريال سعودي	إجمالي ٢٠١٩م ريال سعودي	مقيدة ريال سعودي	غير مقيدة ريال سعودي	إيضاح
				التبرعات و الإيرادات
٢,٥٤٥,٣٣٠	٢,٨٠١,١١٥	---	٢,٨٠١,١١٥	تبرعات نقدية عامة
١,٣٦٨,٩٥٨	٢,٥٦٥,٥٨١	٢,٥٦٥,٥٨١	---	١٥ تبرعات نقدية مقيدة
٣,٠٠٠	---	---	---	تبرعات الزكاة
٤٢٠,٠٠٠	١٥٦,٩٥٧	---	١٥٦,٩٥٧	تبرعات عينية
١,٩١٤,٣٩٦	٢,٧٠٣,٠٤٥	---	٢,٧٠٣,٠٤٥	دعم إيجار وفرق تطوع
---	٥٥٦,٠٠٠	٥٥٦,٠٠٠	---	دعم وزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية
٦,٢٥١,٦٨٤	٨,٧٨٢,٦٩٨	٣,١٢١,٥٨١	٥,٦٦١,١١٧	إجمالي التبرعات و الإيرادات
				المصاريف والمساعدات
(٦٤٥,٥٠٧)	(١٥٦,٩٥٧)	---	(١٥٦,٩٥٧)	مساعدات عينية
(٨,٨٠٠)	---	---	---	مساعدات الزكاة
---	(٧٠٣,٠٤٥)	---	(٧٠٣,٠٤٥)	خدمات تطوعية
(٣,٢١١,٧٨٤)	(٤,٢٢٧,٠٢٩)	(٢,٢٨٧,١٢٥)	(١,٩٣٩,٩٠٤)	١٦ مصاريف أنشطة
(٢,٨٨٣,٥٧٦)	(٢,٣١٤,٦٤٣)	(٥٥٦,٠٠٠)	(١,٧٥٨,٦٤٣)	١٧ مصاريف إدارية و عمومية
(٥٩,٩٥٩)	(٩٢,٦٩٦)	---	(٩٢,٦٩٦)	٨ استهلاك ممتلكات و آلات و معدات
(٢,٧٢٠)	(٢,٤٩٩)	---	(٢,٤٩٩)	٩ إطفاء موجودات غير ملموسة
(٦,٨١٢,٣٤٦)	(٧,٤٩٦,٨٦٩)	(٢,٨٤٣,١٢٥)	(٤,٦٥٣,٧٤٤)	إجمالي المصاريف و المساعدات
(٥٦٠,٦٦٢)	١,٢٨٥,٨٢٩	٢٧٨,٤٥٦	١,٠٠٧,٣٧٣	التغير في صافي الأصول من الأنشطة المستمرة البنود الاستثنائية
---	(١٦٢,٠٠٠)	---	(١٦٢,٠٠٠)	تسويات سنوات سابقة
١٥٢,٦٩٧	---	---	---	إيرادات أخرى
(٩٥٣,٥١٥)	---	---	---	خسائر رأسمالية
(٨٠٠,٨١٨)	(١٦٢,٠٠٠)	---	(١٦٢,٠٠٠)	إجمالي البنود الاستثنائية
(١,٣٦١,٤٨٠)	١,١٢٣,٨٢٩	٢٧٨,٤٥٦	٨٤٥,٣٧٣	التغير في صافي الأصول
٣٢١,٤٠٤	(١,٠٤٠,٠٧٦)	---	(١,٠٤٠,٠٧٦)	صافي الأصول في بداية السنة
(١,٠٤٠,٠٧٦)	٨٣,٧٥٣	٢٧٨,٤٥٦	(١٩٤,٧٠٣)	صافي الأصول في نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من ١-٢٢ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١,٣٦١,٤٨٠)	١,١٢٣,٨٢٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التغير في صافي الأصول
		تعديلات على التغير في صافي الأصول
٥٩,٩٥٩	٩٢,٦٩٦	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٢,٧٢٠	٢,٤٩٩	إطفاء موجودات غير ملموسة
٩٥٣,٥١٥	---	خسائر رأسمالية
٥١,٧٢٢	٧٦,٩٧٦	المكون من مخصص منافع الموظفين
(٢٩٣,٥٦٤)	١,٢٩٦,٠٠٠	التغير في صافي الأصول المعدل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة
(٨٧٧,٤٤٣)	(٢,٨١٨,١٦٣)	ذمم مقترضين
١٣٢,٠٢٧	(٣٥,٥٢٦)	أرصدة مدينة أخرى
٢٣٦,٠٤٢	(٥٨,٥٣٠)	أرصدة دائنة أخرى
(٢٢,٥٥٧)	(٦,٦٥٧)	المسدد من مخصص منافع الموظفين
(٨٢٥,٤٩٥)	(١,٦٢٢,٨٧٦)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٥٣٦,٦٧٥)	(١٤٥,٤٥٤)	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
(٣,٠٠٠)	---	إضافات موجودات غير ملموسة
١٧٩,٧٦١	---	المتحصل من بيع ممتلكات وآلات ومعدات
(٣٥٩,٩١٤)	(١٤٥,٤٥٤)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٤٠,٠٠٠	(٨٠,٠٠٠)	قروض قصيرة الأجل
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	قروض طويلة الأجل
١,١٤٠,٠٠٠	٢,٤٢٠,٠٠٠	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية
(٤٥,٤٠٩)	٦٥١,٦٧٠	صافي التغير في النقد لدى البنوك
٨٦٤,٨٦٢	٨١٩,٤٥٣	رصيد النقد لدى البنوك في بداية السنة
٨١٩,٤٥٣	١,٤٧١,١٢٣	رصيد النقد لدى البنوك في نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من ١-٢٢ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١ - معلومات الجمعية و النشاطات

جمعية أعمال للتنمية الأسرية (أعمال) هي جمعية خيرية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية برقم (٨٠٥) بتاريخ ١١/٢٨/١٤٣٧هـ الموافق ٣١/٨/٢٠١٦م. يقع مركز الجمعية الرئيسي بمدينة الرياض - المملكة العربية السعودية.

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

- تأهيل الأسر المنتجة لتكون أسرة منتجة ومكفية.
- تأهيل وتدريب أبناء الأسر الفقيرة.
- السعي إلى تحويل الأسرة المحتاجة إلى أسرة منتجة (من رعاية إلى التنمية).
- دعم مشاريع الأسر المنتجة القائمة.
- إقامة المعارض والمراكز المتخصصة في عرض وبيع منتجات الأسر المنتجة.
- مساعدة الأسر المنتجة في تسويق منتجاتها.
- تشجيع الأسر المنتجة على الإنتاج والإعتماد على النفس.
- إيجاد فرص عمل لأبناء الأسر المنتجة.

تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للإصدار من قبل الإدارة بتاريخ ٢٦/١٠/١٤٤١هـ الموافق ١٨/٦/٢٠٢٠م.

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 أعمال للتنمية الأسرية (أعمال) وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة العامة للمحاسبين القانونيين بالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (IFRS for SMEs).
- تم عمل إعادة تبويب لأرقام المقارنة حتى تتناسب مع عرض السنة الحالية.

أسس القياس

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

الدفاتر المحاسبية

تمسك الجمعية 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 الممتلكات والآلات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المترتبة 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:

تحسينات على مباني مستأجرة	%١٠
أثاث	%١٠ : %١٥
أجهزة وبرامج	%١٥
عدد وأدوات مكتبية	%٢٠
أجهزة وأدوات عرض	%٢٠
لوحات للدعاية والإعلان	%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.

٤-٢ الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المقنتاه بشكل منفصل عند الإثبات المبدئي بالتكلفة ويتم إثبات الموجودات غير الملموسة المقنتاه في جميع المنشآت بقيمتها العادلة. تظهر الموجودات غير ملموسة قيد التطوير بالتكلفة، بعد الإثبات المبدئي. تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة وتصنف إما باعتبارها محددة أو غير محددة.

تطفأ الموجودات غير ملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتجري الانخفاض في قيمته. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تؤخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في الربح أو الخسارة ضمن فئة المصاريف بما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدر كما يلي:

موقع الكتروني %١٠

٥-٢ 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.

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 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 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. 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 و الصدقات و الزكوات و المنح و الهبات و التي تتلقاها الجمعية من الداعمين و كذلك كافة الإيرادات الأخرى حيث يتم إثباتها طبقاً لأساس الاستحقاق و ذلك عندما تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأى شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها كيفية الاستخدام في المستقبل و أن تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة و أن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية. و فيما عدا ذلك يتم الإثبات طبقاً للأساس النقدي. يتم إثبات ما تتلقاه الجمعية من تبرعات و صدقات و هبات و منح في صورة خدمات أو تجهيزات أو منافع أو مرافق ضمن الإيرادات و ذلك عند إمكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات القيمة العادلة لتلك الخدمات أو المنافع أو التجهيزات.

٩-٢ المصاريف

تمثل مصاريف الأنشطة و المساعدات في المصاريف الناتجة عن مجهودات ووظائف الجمعية و كافة المصاريف الأخرى التي يتم تصنيفها ضمن المصاريف العمومية و الإدارية حيث يتم اثبات مصاريف الأنشطة فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق و مصاريف المساعدات المتنوعة و الزكاة طبقاً للأساس النقدي و المصاريف العمومية و الإدارية فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

١٠-٢ عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ فيها المؤجر بكافة مخاطر و عوائد الملكية كإيجارات تشغيلية. ويتم تحميل الدفعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلي بالصافي بعد خصم أي حوافز مستلمة من المؤجر على الأرباح والخسائر باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم تصنيف الدفعات الإيجارية بين الالتزامات و مصروفات التمويل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم إدراج التزامات التأجير بالصافي بعد خصم تكاليف التمويل ضمن القروض بقائمة المركز المالي.

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 و متوسطة الحجم استخدام تقديرات و افتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات و المطلوبات، والإفصاح عن الموجودات و المطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات و المصاريف خلال فترة التقرير، يتم تقييم التقديرات و الافتراضات بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة و عوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون مناسبة للظروف. تقوم الجمعية بعمل تقديرات و افتراضات 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	
١٧٦,٤٦٧	١٤٠,٧١٥	بنك الإنماء
٦٢٢,٥٥٧	٢٨٧,٨٩٤	بنك البلاد
١٩,٣٨٠	٢٠,١٢٩	بنك الجزيرة
١,٠٤٩	١,٨٩٩	بنك الأول
---	١,٠٢٠,٤٨٦	بنك الراجحي
٨١٩,٤٥٣	١,٤٧١,١٢٣	المجموع

٤-١ المعاملات غير النقدية

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

٥- الأدوات المالية

١-٥ الأصول المالية

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٨١٩,٤٥٣	١,٤٧١,١٢٣
٨٧٧,٤٤٣	٣,٦٩٥,٦٠٦
١,٦٩٦,٨٩٦	٥,١٦٦,٧٢٩

نقد لدى البنوك
ذمم المقترضين
المجموع

٢-٥ الالتزامات المالية

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٩٤٠,٠٠٠	٨٦٠,٠٠٠
١,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٢,٤٤٠,٠٠٠	٤,٨٦٠,٠٠٠

قروض قصيرة الأجل
قروض طويلة الأجل
المجموع

٦- ذمم المقترضين

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٨٧٧,٤٤٣	٣,٦٩٥,٦٠٦
٨٧٧,٤٤٣	٣,٦٩٥,٦٠٦

قروض حسنة للمستفيدين
المجموع

* يمثل ذلك البند قيمة المبالغ التي قامت الجمعية بإقراضها للمستفيدين من الأسر و ذلك بناءً على الاتفاقية المبرمة بين كلاً من الجمعية و بنك التنمية الاجتماعية كما هو موضح بالإيضاح رقم (١٢).

٧- الأرصدة المدينة الأخرى

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٣,٨٨٤	٦٩,٤١٠
٣٣,٨٨٤	٦٩,٤١٠

تأمين طبي مدفوع مقدماً
المجموع

٨- الممتلكات الآلات والمعدات

المجموع	لوحات للكعاية والإعلان	أجهزة وأدوات عرض	عدد وأدوات مكتبية	أجهزة وبرامج	أثاث	تحسينات على مباني مستأجرة	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
٧٣٠,٧٨٣	---	٣٧,٣٤٧	٥٩,٤١٦	٦٧,١٠٦	٣١٢,٨١٤	٢٥٤,١٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م
١٤٥,٤٥٤	١٠,٠٥٣	٢٩,٦٩٤	٦,٤٢٢	---	٦٩,٢٨٥	٣٠,٠٠٠	إضافات
٨٧٦,٢٣٧	١٠,٠٥٣	٦٧,٠٤١	٦٥,٨٣٨	٦٧,١٠٦	٣٨٢,٠٩٩	٢٨٤,١٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
مجمع الاستهلاك							
٧٤,٣١١	---	٧,٤٧٩	١٤,٤٠٤	١٤,٨٨٩	٢٢,٨٩٣	١٤,٦٤٦	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م
٩٢,٦٩٦	٢١٥	١٠,٠٥٠	١١,٨٨٣	١٠,٠٦٠	٣٤,٥١١	٢٥,٩٧٧	إضافات
١٦٧,٠٠٧	٢١٥	١٧,٥٢٩	٢٦,٢٨٧	٢٤,٩٤٩	٥٧,٤٠٤	٤٠,٦٢٣	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
صافي القيمة الدفترية							
٦٥٦,٤٧٢	---	٢٩,٨٦٨	٤٥,٠١٢	٥٢,٢١٧	٢٨٩,٩٢١	٢٣٩,٤٥٤	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م
٧٠٩,٢٣٠	٩,٨٣٨	٤٩,٥١٢	٣٩,٥٥١	٤٢,١٥٧	٣٢٤,٦٩٥	٢٤٣,٤٧٧	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م

٩- الموجودات غير الملموسة

التكلفة	موقع إلكتروني	الإجمالي
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
الإطفاء المتراكم		
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م	٣,٨٥٤	٣,٨٥٤
إضافات خلال العام	٢,٤٩٩	٢,٤٩٩
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	٦,٣٥٣	٦,٣٥٣
صافي القيمة الدفترية		
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م	٢١,١٤٦	٢١,١٤٦
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	١٨,٦٤٧	١٨,٦٤٧

١٠- الأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٥١,٩٤٤	---	رواتب مستحقة
٣٢٤,٣٥٧	٥٤٠,٠٠٨	تأمينات مستحقة
١٠٥,٤٨٠	١٣٩,٠٦٥	مخصص إجازة وتذاكر سفر
٦١,٣١٢	---	عهد دائنة
٦,٢٤٠	---	جمعية رمز الوقت للانتاج الصوتي
٤٤,٩٠٠	---	معهد الطريق الرقمي
٢٠,٨٧٠	---	جمعية أنس عبد الله الشدي للمقاولات
---	٣٥,٠٠٠	جمعية رفد للاستشارات
---	١٤٢,٥٠٠	جمعية ابعاد العالمية للإعلام
٩١٥,١٠٣	٨٥٦,٥٧٣	المجموع

١١- قروض قصيرة الأجل

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	قرض ميسر
٩٤٠,٠٠٠	٨٦٠,٠٠٠	
٩٤٠,٠٠٠	٨٦٠,٠٠٠	المجموع

١٢- قروض طويلة الأجل

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	بنك التنمية الاجتماعية
١,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	
١,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

* بتاريخ ١٤٣٩/٠١/٠٦ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٩/٢٦م تم عقد اتفاقية بين كلاً من الجمعية و بنك التنمية الاجتماعية و ذلك من أجل التعاون فيما بينهم على قيام بنك التنمية الاجتماعية بدعم الجمعية بقيمة اجمالية ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي على دفعات و تكون كل دفعة قيمتها ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي و ذلك من أجل استخدام الجمعية لهذا المبلغ و اقراض الأسر المحتاجة علماً بأن هذا القرض بدون فوائد و تقوم الجمعية بسداد القرض بحد أقصى ٣ سنوات من تاريخ انتهاء الاتفاقية.

١٣- مخصص منافع الموظفين

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	رصيد أول السنة
٦٤,٢٠٦	٩٣,٣٧١	
٥١,٧٢٢	٧٦,٩٧٦	المكون خلال السنة
(٢٢,٥٥٧)	(٦,٦٥٧)	المسدد خلال السنة
٩٣,٣٧١	١٦٣,٦٩٠	المجموع

* اختارت الجمعية تطبيق الإجراءات المبسطة المسموح لها في اطار المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة و متوسطة الحجم مع تطبيق طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتقييم التزامات الاستحقاقات المحددة و تعتبر الجمعية بأن التعويض المطلوب وفقاً لنظام العمل السعودي لا يختلف جوهرياً عن أى التزام تم حسابه باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

١٤ - صافي الأصول المقيدة

الرصيد كما في م ٢٠١٩/١٢/٣١	المحرر من القيود خلال العام	المقيد خلال العام	الرصيد كما في م ٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
---	(٦٤٠,٦٩٥)	٦٤٠,٦٩٥	---	ايرادات تدريب
٢٢٣,٨٥٦	(٧٠٠,٧٤٤)	٩٢٤,٦٠٠	---	دفعة بنك التنمية برنامج حرفي
٥٤,٦٠٠	(٢٥٦,٠٠٠)	٣١٠,٦٠٠	---	مؤسسة الضحيان الخيرية
---	(٥٥٠,٠٠٠)	٥٥٠,٠٠٠	---	تجهيزان سنوية (الحفل السنوي)
---	(٥٥٦,٠٠٠)	٥٥٦,٠٠٠	---	دعم وزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية
---	(١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠	---	ايرادات تسكين
---	(٣٩,٦٨٦)	٣٩,٦٨٦	---	مؤسسة الملك خالد برنامج منافع أعمال
٢٧٨,٤٥٦	(٢,٨٤٣,١٢٥)	٣,١٢١,٥٨١	---	المجموع

١٥ - التبرعات النقدية المقيدة

م ٢٠١٨	م ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٦٦٨,٢٦٤	٩٩٩,٨٨٦
٧٠٠,٦٩٤	١,٥٦٥,٦٩٥
١,٣٦٨,٩٥٨	٢,٥٦٥,٥٨١

برامج موسمية
دورات تدريبية
المجموع

١٦- مصاريف الأنشطة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٢٤,٢٧١	١,٤٢٤,١٨٥	رواتب و أجور
---	١,٣٧٧	انتقالات
١,٧٦٤,٣٨٣	١,٣٥٦,٥٤٠	إيجار موقع برامج و أنشطة
٣٧,٧٧٣	٢١,٢١٠	ضيافة
---	١٤٢,٧٩٣	تجهيزات موقع
---	٤٠,٣٠٠	اشتراكات
٦٩,٤٦٧	٨٨,١١٧	قرطاسية و مطبوعات
٧٦,٥٩٤	٢٦,٥٩٧	حقائب تدريبية
---	٢٤,٠٠٨	هاتف و بريد
٢٠,٧٦٢	٣٩,٠٦٦	أدوات مستهلكة
---	١٢,٨٨٠	هدايا و مكافآت
---	٣٣,٦٤٣	متطلبات برامج و أنشطة
---	٢,٠٦٣	صيانة و اصلاح
١٥,٠٠٠	٥٥٠	رسوم حكومية
٦٩٧,١٠٥	١,٠١٣,٧٠٠	مصاريف جمع أموال الحفل السنوي
٦,٤٢٩	---	أخرى
٣,٢١١,٧٨٤	٤,٢٢٧,٠٢٩	المجموع

١٧- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٣١٦,١١٧	٨١٦,٩٥٥	رواتب وأجور
---	١,٥٠٠	مكافآت وحوافز
٣٢٩,٠٢٩	١٥١,٧٩٨	بدل سكن
١٣١,٦١٢	٦٤,٧٦١	بدل مواصلات
٢١٢,٣٩٨	١٣٠,١٠٣	تأمينات اجتماعية
---	١٢٥,٩٨٢	غرامات تأخير التأمينات الاجتماعية
٩٣,٧٣٠	٤٣,٨٩٨	إجازات
١١,٧٥٠	٢,٠٨٧	تذاكر سفر
٥٩,١٤٠	٧٦,٩٧٦	منافع الموظفين
٨٩,٩٠٢	٤٣,٦٠٠	تأمين طبي وعلاج
٨,٦٢٥	١٧,٢٥٨	قرطاسية ومطبوعات
١٢,٣٢٥	---	إيجار سيارات
٩,٥٠٠	---	تحميل وتنزيل
٦٨,٧٧٣	---	مصاريف دعائية و اعلان
١١,٨٥٠	٣١,٩٥٢	صيانة آلات ومعدات
٢٤,٠٩١	٢٤,٧٠٨	كهرباء
٢٨,٣٨٧	٣٥,٤٠٠	هاتف وانترنت
٢,٢٩٥	٢,٠٣٥	ضيافة ونظافة
٤٦٥,٣٦٣	٦٦٠,٠٠٠	إيجار مكاتب
---	٨٥,٠٠٠	استشارات
٨,٦٨٩	٦٣٠	أخرى
٢,٨٨٣,٥٧٦	٢,٣١٤,٦٤٣	المجموع

١٨- 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.

١٩- الارتباطات الرأس مالية

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

٢٠- الأحداث اللاحقة

- إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في مطلع ٢٠٢٠م و تفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسبباً اضطرابات للأنشطة الاقتصادية و الأعمال و تعتقد الجمعية أن هذا الحدث يعتبر من الأحداث الواقعة بعد فترة صدور قائمة المركز المالي و التي لا تتطلب تعديلات و تعتقد الجمعية أنه يصعب عملياً تقديم أى تقدير حسابي للأثار المحتملة. ومع ذلك، فإن الجمعية لا تتوقع حدوث آثار جوهرية على عملياتها في المملكة العربية السعودية و التي 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 ١٤٤١/٠٧/٠١هـ الموافق ٢٠٢٠/٠٢/٢٥م ، يقضي بضم وزارة الخدمة المدنية الى وزارة العمل والتنمية الاجتماعية وتعديل مسمى الوزارة ليصبح وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية و عليه يعد هذا الحدث لاحق معدل للقوائم المالية.

٢١- إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة الجمعية لمخاطر مالية مختلفة تتضمن آثار التغيرات في مخاطر السوق و تقوم 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 و تعتقد أن مخاطر القيمة العادلة و التدفقات 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 و المطلوبات المالية للجمعية ليست معرضة لمخاطر السعر.

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد و ما يعادله و التدفقات النقدية التعاقدية لإستثمارات الدين المحملة بالتكلفة المطفأة و بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، و الأدوات المالية المشتقة الإيجابية و الودائع لدى البنوك و المؤسسات المالية، فضلاً عن التعرضات الائتمانية لعملاء الجملة و التجزئة، بما في ذلك الذم 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 التأكد، بقدر الإمكان، من أن الجمعية سوف تتوفر لها السيولة النقدية الكافية للوفاء بمطلوباتها عند إستحقاقها، في كل من الظروف العادية والإستثنائية، دون التعرض لخسائر غير مقبولة أو أضرار خطيرة تؤثر على سمعة الجمعية.

وعادة ما تعمل الجمعية على ضمان إمتلاكها 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 الإدارة بتوقع التدفقات النقدية ومراقبة لتوقعات المتعلقة بمتطلبات السيولة للشركة للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الإحتياجات التشغيلية مع الإحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الإئتمانية المتلزم 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 ٢٠١٩م 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 للشركة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للإلتزام مخاطر عدم الوفاء به. تتطلب بعض السياسات المحاسبية والإفصاحات للجمعية قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

٢٢- اعتماد القوائم المالية

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٦/١٠/١٤٤١هـ الموافق ١٨/٦/٢٠٢٠م.