

جمعية العطاء النسائية الخيرية بالقطيف
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الإجتماعية برقم (٤٥٣)
القطيف - المنطقة الشرقية - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

الصفحة	الفهرس
١ - ٢	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأنشطة
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦ - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
جميع المبالغ مدرجة بالريال السعودي

٢٠١٨م	٢٠١٩م	إيضاح	
			الأصول
			الأصول المتداولة
٢,٤٠٩,٥٣٦	٢,٥٧٦,٦٩٠	٣	النقد وما في حكمه
٢,٤٠٩,٥٣٦	٢,٥٧٦,٦٩٠		إجمالي الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
١٠٧,٧٨٠	٧٦,٢١٦	٤	ممتلكات وآلات ومعدات، بالصافي
-	٣,٠٤٧	٥	أصول غير ملموسة ، بالصافي
١٠٧,٧٨٠	٧٩,٢٦٣		إجمالي الأصول غير المتداولة
٢,٥١٧,٣١٦	٢,٦٥٥,٩٥٣		إجمالي الأصول
			المطلوبات وصافي الأصول
			المطلوبات المتداولة
٧٣,٩٧٥	-		مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٧٣,٩٧٥	-		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٢٠٥,٢٥٩	٢٠٩,٣٥١	٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٠٥,٢٥٩	٢٠٩,٣٥١		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			صافي الأصول
٣٤٢,٧٦٢	٢٣٦,٠٦٧		صافي الأصول غير المقيدة
١,٨٩٥,٣٢٠	٢,٢١٠,٥٣٥		صافي الأصول المقيدة
٢,٢٣٨,٠٨٢	٢,٤٤٦,٦٠٢		إجمالي صافي الأصول
٢,٥١٧,٣١٦	٢,٦٥٥,٩٥٣		إجمالي المطلوبات وصافي الأصول

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

إيضاح	أنشطة غير مقيدة	أنشطة مقيدة	٢٠١٩م	٢٠١٨م
الإيرادات والمكاسب				
إشتراكات الأعضاء	٧٩,٧٠٠	-	٧٩,٧٠٠	١١٥,٢٥٠
التبرعات النقدية	٢٨٠,٧٥٠	-	٢٨٠,٧٥٠	٩٩٣,٦٠١
التبرعات العينية	٥٠٠	-	٥٠٠	٢٥,١٥٣
تبرعات الزكاة النقدية	-	-	-	٥٢,٨٥٢
الإعانات الحكومية	٤٧٧,٣٠٥	-	٤٧٧,٣٠٥	٦٥٧,٥٠٠
إيرادات الأنشطة	-	٤٠٩,٨٦١	٤٠٩,٨٦١	٨٠,٩٣١
تبرعات رأسماليه	-	-	-	١٥,٤٤٠
الإيرادات أخرى	٢,٠٢٥	-	٢,٠٢٥	-
إجمالي الإيرادات والمكاسب	٨٤٠,٢٨٠	٤٠٩,٨٦١	١,٢٥٠,١٤١	١,٩٤٠,٧٢٧
المصروفات والخسائر				
المساعدات النقدية	-	-	-	(٣٨٩,٦٢٢)
مصروفات الأنشطة	-	(٩٤,٦٤٦)	(٩٤,٦٤٦)	(٤٠,٢٢٤)
المصروفات العمومية والإدارية	(٩٤٦,٩٧٥)	-	(٩٤٦,٩٧٥)	(١,٠٧٩,٥١٠)
إجمالي المصروفات والخسائر	(٩٤٦,٩٧٥)	(٩٤,٦٤٦)	(١,٠٤١,٦٢١)	(١,٥٠٩,٣٥٦)
التغير في صافي الأصول خلال السنة	(١٠٦,٦٩٥)	٣١٥,٢١٥	٢٠٨,٥٢٠	٤٣١,٣٧١
صافي الأصول في بداية السنة	٣٤٢,٧٦٢	١,٨٩٥,٣٢٠	٢,٢٣٨,٠٨٢	١,٨٠٦,٧١١
صافي الأصول في نهاية السنة	٢٣٦,٠٦٧	٢,٢١٠,٥٣٥	٢,٤٤٦,٦٠٢	٢,٢٣٨,٠٨٢

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
جميع المبالغ مدرجة بالريال السعودي

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٣١,٣٧١	٢٠٨,٥٢٠	التغير في صافي الأصول
		تسويات مطابقة صافي الأصول مع صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية:
٤٢,٠٠٦	٣٢,٥٦٤	إستهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
-	٢٠٣	إطفاء أصول غير ملموسة
٤٩,١٢٦	١٧,١٠١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة المكون
٥٢٢,٥٠٣	٢٥٨,٣٨٨	التغير في صافي الأصول بعد إضافة وخضم البنود غير النقدية
		التغيرات في الأصول والمطلوبات المتداولة
٣٥,١٧١	-	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٢٦,٧٧٥)	(٧٣,٩٧٥)	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(١٦,٦٣٩)	(١٣,٠٠٩)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة المسدد
٥١٤,٢٦٠	١٧١,٤٠٤	صافي التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١٥,٤٤٠)	(١,٠٠٠)	المدفوع لشراء ممتلكات وآلات ومعدات
-	(٣,٢٥٠)	المدفوع لشراء أصول غير ملموسة
(١٥,٤٤٠)	(٤,٢٥٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٤٩٨,٨٢٠	١٦٧,١٥٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
١,٩١٠,٧١٦	٢,٤٠٩,٥٣٦	رصيد النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٤٠٩,٥٣٦	٢,٥٧٦,٦٩٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
جميع المبالغ مدرجة بالريال السعودي

١ - نبذة مختصرة عن الجمعية

جمعية العطاء النسائية الخيرية بالقطيف - تعمل بموجب الترخيص رقم (٤٥٣) الصادر من وزارة العمل والتنمية الاجتماعية بتاريخ ١٤٣٠/٢/١٩ هـ ومركزها الرئيسي بالقطيف - المنطقة الشرقية.

أهداف الجمعية

تتمثل أهداف الجمعية طبقاً لنظامها الأساسي فيما يلي :

- الإهتمام بالطفولة بشتى صورها التربوية والتعليمية والترفيهية والنهوض بالأسرة ثقافياً.
- الإهتمام بالأسرة ككل والعمل على نشر الوعي والثقافة والعادات الحميدة من خلال المحاضرات والدورات في هذا المجال .
- العمل على تطوير مهارات المرأة الإدارية والفنية والمهنية .
- جميع الأهداف الخيرية الأخرى التي تتفق مع أهداف الجمعية المدرجة في النظام الأساسي للجمعية .

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أساس العرض

قامت الجمعية بإعداد وعرض قوائمها المالية وفقاً لمعيار المحاسبة للمنشآت غير الهادفة للربح والمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أسس القياس

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

عملة العرض والنشاط

تم عرض القوائم المالية بالريالات السعودية وهي العملة الرئيسية وعملة العرض للجمعية.

الدفاتر التجارية

تمسك الجمعية بحسابات منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية تم وفقاً لمعيار المحاسبة للمنشآت غير الهادفة للربح والمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين؛ يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات وإيضاحات الأصول والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية، إضافة إلى مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال فترة التقرير. بالرغم من أن التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة في تاريخ إصدار القوائم المالية وفي ظل الظروف إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة الأحكام والتقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر، والتعديلات التي تترتب عليها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

ممتلكات وآلات ومعدات

تعترف الجمعية بالأصول بنموذج التكلفة حيث يتم قياسها بتكلفة الاقتناء بحيث تشمل أي تكاليف مباشرة تجعل الأصول قابلة للاستخدام ، بالطريقة التي تنتشدها إدارة الجمعية مطروحاً منها مجمع الاستهلاك وأي مجمع خسائر الهبوط. يتم رسملة النفقات اللاحقة عندما تكون هناك زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية للجمعية وبالإمكان قياسها بشكل موثوق .

تستهلك الممتلكات والآلات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لكل منها ويتم تطبيق نسب الاستهلاك السنوية التالية :

السيارات	٢٠%
الأثاث والمفروشات	١٠%
آلات ومعدات وأجهزة	١٥%

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (تتمة)

جميع المبالغ مدرجة بالريال السعودي

الذمم الدائنة التجارية

يعتبر التزام "ذمم دائنة تجارية" متداول عندما يتوقع تسويته خلال إثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية؛ يتم إثبات الالتزام بالمبالغ التي يستحق دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة، أو التي تم تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بها إلى الجمعية سواء تم إصدار فواتير بها أو لم تصدر بواسطة المورد؛ يتم إثبات الالتزام المالي والذي يشمل الحسابات المكشوفة لدى البنك بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأنشطة، أو القروض عن الإثبات الأولي يقاس الالتزام المالي المتداول بسعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملة مطروحاً منه أي مدفوعات لتسديد أصل القرض؛ يتم إدراج مصروف الفائدة الناشئ من السحوبات على المكشوف في قائمة الأنشطة .

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص نهاية الخدمة بناءً على القواعد المنظمة لذلك وطبقاً لنظام العمل السعودي ويتم إثبات مصروف ترك الخدمة طبقاً لمبدأ الاستحقاق في نهاية السنة المالية .

المخزون

يتمثل المخزون في المواد العينية المتبرع بها أو المشتراة بمعرفة إدارة الجمعية بغرض توزيعها على المستفيدين من أنشطة الجمعية.

تسعير المخزون

تتبع الجمعية سياسة المتوسط المرجح البسيط لتسعير المخزون حيث تستخدم الجمعية نظام الجرد الدوري في المحاسبة عند حركة المخزون ويحسب متوسط تكلفة الوحدة في نهاية الفترة المالية وفي نهاية العام يأخذ عند تسعير المخزون بالتكلفة أو سعر السوق أيهما أقل ويتم تقييم المخزون المشتري من قبل الجمعية بسعر التكلفة والمخزون الداخل للمستودعات من التبرعات العينية يتم تقييمه من قبل لجنة مشكلة من إدارة الجمعية وفي نهاية العام يتم تقييم المخزون بنفس الأسعار التي تم تقييمه بها عند دخوله المستودعات .

الأصول غير الملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بقيمتها العادلة أي على أساس تكلفتها عند الاقتناء وحسب طبيعة العملية التي بموجبها تم اقتناء الأصل غير الملموس .

يتم قياس الأصل الغير ملموس في القوائم المالية وفقاً لتكلفته التاريخية بعد تعديله بالاستنفاد .

حيث يتم إثبات الأصول غير الملموسة في حالة هبوط في قيمتها على أساس القيمة الممكن استردادها من الأصل، ويتم قياس خسائر الهبوط في قيمة الأصل بالنقص في القيمة الدفترية عن القيمة الممكن استردادها وتعرض خسائر الهبوط في قائمة الأنشطة ضمن الأنشطة من الأعمال الرئيسية ، ويتم إثبات تلك المصروفات طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

قائمة الأنشطة

تتضمن قائمة الأنشطة الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر والتحويلات بين فئات الأصول وتعرض قائمة الأنشطة تفاصيل التغير في صافي الأصول المقيدة وغير المقيدة وكذلك صافي أصول الأوقاف كما يلي :-

* الأصول غير المقيدة :- هي الأصول التي لا تخضع لقيود من جانب المتبرع ومن ثم فهي تقع تحت السيطرة الكاملة للجمعية وقد تكون الأصول غير المقيدة أصول مالية أو عينية .

* الأصول المقيدة :- هي الأصول الخاضعة لقيود من جانب المتبرع وهذه القيود مرتبطة باستخدام تلك الأصول لأغراض محدودة سواء من حيث قيود الاستخدام أو قيود التوقيت وقد تكون الأصول غير المقيدة أصول مالية أو عينية .

* التغير في صافي الأصول غير المقيدة يمثل مقدار الزيادة أو النقص الناتج من الاتي :-

١- الإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر التي لا تمثل تغيير في صافي الأصول المقيدة أو صافي أصول الأوقاف .

٢- التحويلات وإعادة التصنيف من وإلى فئات صافي الأصول الأخرى نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع أو انقضاء القيد بمرور الوقت أو استيفائه من قبل الجمعية .

* التغير في صافي الأصول المقيدة يمثل مقدار الزيادة والنقص من الاتي :-

١- التبرعات التي تخضع لقيود المتبرع والتي ترفع إما بمرور الوقت أو باستيفائها من قبل الجمعية.

٢- التحويلات وإعادة التصنيف من وإلى صافي الأصول الأخرى نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع أو انقضاء القيد بمرور الوقت أو استيفائه من قبل الجمعية

الإيرادات والمكاسب

تتمثل الإيرادات والمكاسب في التبرعات والصدقات والإعانات والهبات والتي تتلقاها الجمعية من المتبرعين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة ويتم معالجة الإيراد كما يلي :-

- * يتم إثبات الإعانات طبقاً لأساس الاستحقاق في حال أن تكون الإعانات قابلة للقياس بدرجة معقولة .
- * يتم إثبات التبرعات والزكوات والمنح غير القابلة للقياس بشكل دقيق طبقاً للأساس النقدي .
- * يتم إثبات التبرعات العينية والتي تكون في صورة تجهيزات أو منافع أو مرافق ضمن الإيرادات عند إمكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات القيمة العادلة لتلك الخدمات والمنافع .
- * يتم إثبات التبرعات الرأسمالية المتمثلة في أصول ثابتة على صافي الأصول مباشرة ولا يتم اعتبارها ضمن إيرادات الجمعية .

المصروفات والخسائر

يتم إثبات المصروفات التي تتحملها الجمعية بأسعار حيازة المنافع التي تم الحصول عليها ويتم إثبات تلك المصروفات طبقاً لمبدأ الاستحقاق .

المصروفات العمومية والإدارية

يتم اعتبار جميع التكاليف المتعلقة بالإدارة والتي تتكبدها الجمعية خلال السنة المالية كمصروفات عمومية وإدارية.

جمعية العطاء النسائية الخيرية بالقطيف
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الإجتماعية برقم (٤٥٣)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (تتمة)

جميع المبالغ مدرجة بالريال السعودي

٣ - النقد وما في حكمه

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٢,٤٠٤,٨٠٤	٢,٥٧٦,٦٩٠	النقد لدى البنوك
٤,٧٣٢	-	النقد بالصندوق
٢,٤٠٩,٥٣٦	٢,٥٧٦,٦٩٠	الإجمالي

٤ - ممتلكات وآلات ومعدات، بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

المجموع	آلات ومعدات وأجهزة	الأثاث والمفروشات	السيارات	التكلفة
٦٨٦,٩٩٧	٣١٨,٤٧١	١٣٤,٤٢٦	٢٣٤,١٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩م
١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-	إضافات
٦٨٧,٩٩٧	٣١٩,٤٧١	١٣٤,٤٢٦	٢٣٤,١٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
٥٧٩,٢١٧	٢٥٩,٧٤٦	١٠٠,٣٧١	٢١٩,١٠٠	مجمع الاستهلاك
٣٢,٥٦٤	١٧,٦٧٧	٨,٨٨٧	٦,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩م
٦١١,٧٨١	٢٧٧,٤٢٣	١٠٩,٢٥٨	٢٢٥,١٠٠	إستهلاك السنة
٧٦,٢١٦	٤٢,٠٤٨	٢٥,١٦٨	٩,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
١٠٧,٧٨٠	٥٨,٧٢٥	٣٤,٠٥٥	١٥,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

٥ - أصول غير ملموسة ، بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠١٨م	٢٠١٩م	التكلفة
-	-	كما في ١ يناير
-	٣,٢٥٠	إضافات
-	٣,٢٥٠	كما في ٣١ ديسمبر
-	-	يطرح مجمع الأطفاء
-	-	كما في ١ يناير
-	٢٠٣	إطفاء السنة
-	٣,٠٤٧	صافي القيمة الدفترية

٦ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠١٨م	٢٠١٩م	الرصيد بداية السنة
١٧٢,٧٧٢	٢٠٥,٢٥٩	المكون خلال السنة
٤٩,١٢٦	١٧,١٠١	المسدد خلال السنة
(١٦,٦٣٩)	(١٣,٠٠٩)	الرصيد آخر السنة
٢٠٥,٢٥٩	٢٠٩,٣٥١	

تتمثل منافع الموظفين في التزام مكافأة نهاية الخدمة فقط حيث لم يتم استخدام وحدة الانتماء المخططة لقياس التزام مكافأة نهاية الخدمة نظراً لتقييم الإدارة بوجود جهد وتكلفة غير مبرر لهما ، وتم استخدام نموذج مبسط دون الاستعانة بخبير اکتواري.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (تتمة)
جميع المبالغ مدرجة بالريال السعودي

٧ - إيرادات الأنشطة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
١٠,٧٣٠	١٢٢,٩٤٤	مشروع لقاء الخير
٣٥,٨٥٢	٩٨٤	مشروع الهدر الإستهلاكي
٢,٤٢٥	١,٣٥٥	مشروع رداء المودة
٦,٥٠٠	٦,٢٥٧	تأهيل وتدريب الموظفين
٢٥,٤٢٤	٦,٧٧٧	إيرادات أنشطة أخرى
-	٥١,٥٠٣	مشروع كفالة طالب
-	٢٠٩,٨٩١	برنامج ثمار
-	٢,١٥٠	مشروع الاسترخاء والتأمل
-	٨,٠٠٠	مشروع مشروع
٨٠,٩٣١	٤٠٩,٨٦١	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (تتمة)

جميع المبالغ مدرجة بالريال السعودي

٨ - المصروفات العمومية والإدارية

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٦٩٩,٧٨٢	٥٩٥,٤٤٥	الرواتب ومافي حكمها
١٤١,٥٥٠	١٤١,٧٧٢	التأمينات الإجتماعية
٧,٥٧٥	٩,١٧٤	كهرباء ومياه وغاز
١١,٩٨٦	٧,٨٦٥	صيانة عامة وإصلاح
٩,٦٩٢	٧,٧٨٠	بريد وهاتف
٦,٠٢٦	٣,٣٣٩	ضيافة ونظافة
١,١٠٠	٣,٥٤٠	دعاية وإعلان
٩,٨٢٠	١٣,٨٥٤	محروقات ومصروفات السيارات
-	٤,٧٩٣	رسوم حكومية
٦,٥٧١	٥,٦٧٨	قرطاسية ومطبوعات
٧١,٤٥٨	٧٠,٠٠٠	الإيجارات
٢,٧٥٤	١,١٦٠	مصاريف متنوعة
٤٩,١٢٦	١٧,١٠١	تعويضات مكافأه نهاية الخدمة
٩٠	٢,١٣٥	إنتقالات وتذاكر سفر
١٥,٧١٨	٤,٤٩٣	تأمين طبي
٤,٢٥٦	٢٦,٠٧٩	مكافأة وحوافز
٤٢,٠٠٦	٣٢,٥٦٤	إستهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
-	٢٠٣	إطفاء أصول غير ملموسة
١,٠٧٩,٥١٠	٩٤٦,٩٧٥	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (تتمة)
جميع المبالغ مدرجة بالريال السعودي

٩ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المقيدة في قائمة المركز المالي بشكل رئيسي من النقد والأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى والذمم الدائنة التجارية والخصومات الأخرى ، وتعرض هذه الأدوات إلى المخاطر التالية :

مخاطر العملات

هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ، إن معاملات الجمعية الأساسية هي بالريال السعودي والمعاملات الأخرى بالعملات الأجنبية غير مادية ، تراقب الإدارة تقلبات أسعار العملات على أساس منتظم وتعتقد أن مخاطر العملات غير جوهريّة.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم التمكن من توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالأدوات المالية . تنتج مخاطر السيولة في عدم التمكن من بيع أصل مالي وبسرعة كافية وبمبلغ يقارب قيمته العادلة لتفادي أو تقليل أي خسارة .

مخاطر الائتمان

هي مخاطر عدم مقدرة أحد الأطراف بالوفاء بالتزاماته المالية مما يتسبب في خسائر للطرف الآخر ، تتمثل الذمم التجارية والأخرى بصفة أساسية في مبلغ مستحق من مجموعة ذات سمعة طيبة وموقفها المالي قوي وعليه لا تتعرض العمليات لمخاطر ائتمان هامة.

القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة التي بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام ما بين أطراف رغبة في ذلك وبشروط تعامل عادلة ، وحيث يتم إعداد القوائم المالية للجمعية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، فإنه يمكن أن ينتج فروق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة ، تعتقد إدارة الجمعية أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالجمعية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية .

١٠ - اعتماد القوائم المالية للإصدار

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل إدارة الجمعية بتاريخ ٢١ ذوالقعدة ١٤٤١هـ الموافق ١٢ يوليو ٢٠٢٠م.

١١ - عام

تم تقريب الأرقام الظاهرة بالقوائم المالية إلى أقرب ريال سعودي.