

جمعية بنين الخيرية النسائية للإسكان والتنمية  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية  
الاجتماعية برقم (٦٠٢)  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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 ٦-٢٣	٥- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

( ١ )

## تقرير المراجع المستقل

المحترمين

أصحاب الفضيلة والسعادة / أعضاء الجمعية العمومية  
جمعية بنين الخيرية النسائية للإسكان و التنمية  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
تقرير عن مراجعة القوائم المالية

### الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية بنين الخيرية النسائية للإسكان و التنمية - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٦٠٢) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (١-٢٨) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا، وباستثناء الاثار 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 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 الرأي المتحفظ:

- لم تقم الجمعية بقياس العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة والظاهرة بالقوائم المالية بمبلغ (١٦١,١٤٨,٢٥٦) 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 وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجع.

### أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م من قبل مراجع آخر وابدأ رأي غير متحفظ بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٩م.

### 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 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 بالاستمرارية، واستخدام 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 : ٠٥٦٦٤٥٣٤٥٤  
جوال : ٠٥٥٣٤٦٥٦٠  
إيميل : info@aa-cpa.com

القصيم - طريق الملك خالد  
عمارات الرجحي مقابل فندق  
الموفينيك  
هاتف : ٠١٦٣٦٩٨٦٥٦  
جوال : ٠٥٩٠٤٢٦٠٨٨  
إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل  
مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة  
ص.ب. : ٣٩٥٧٨٧  
هاتف : ٠١١٢٧٩١٧٧٤  
جوال : ٠٥٥٣٤٦٥٦٠  
إيميل : info@aa-cpa.com



( ٢ )

تقرير المراجع المستقل**جمعية بنين الخيرية النسائية للإسكان و التنمية  
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 الجوهريّة 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 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 الشبيشيرى  
محاسبون ومراجعون قانونيون**



الرياض في: ٥ / ٢٨ / ١٤٤٢ هـ

الموافق: ٢٨ / ١٢ / ٢٠٢١ م

(عبدالرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)

3E ACCOUNTING  
Independent Member

الخبر - طريق الملك خالد  
جوال : ٠٦٦٤٥٣٤٥٤  
جوال : ٠٥٥٣٤٦٥٦٠  
إيميل : info@aa-cpa.com

القصيم - طريق الملك خالد  
عمارات الرجحي مقابل فندق  
الموفنيك  
هاتف : ٠١٦٣٦٩٨٦٥٦  
جوال : ٠٥٩٠٤٢٦٠٨٨  
إيميل : info@aa-cpa.com

الرياض - طريق الإمام سعود بن فيصل  
مقابل مستشفى المملكة - حي الصحافة  
ص.ب. : ٣٩٥٧٨٧  
هاتف : ٠١١٢٧٩١٧٧٤  
جوال : ٠٥٥٣٤٦٥٦٠  
إيميل : info@aa-cpa.com

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٦٣,٥٠١,١٦٤	٧٢,٠٣٩,٧٣٥	٤	نقد لدى البنوك
٥١,٦٥٧,٧٩١	٤٣,٤٠٨,٤٩٧	٦	قروض حسنة
١,٣٤٠,٧٣٠	٧٨٣,٥٥٦	٧	مخزون
٤,٤٦٩,٦٤٠	٥,١٤١,١٨١	٨	أرصدة مدينة أخرى
١٢٠,٤٦٩,٣٢٥	١٢١,٣٧٢,٩٦٩		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٢٧,٠١١,١٣٣	٢٣,٠٣٨,١٠٠	٩	مشروعات تحت التنفيذ
٧,١٨٣,٣٥٠	٨,٥١١,٣٨٠	١٠	ممتلكات وآلات ومعدات
٦٥,٩٠٨,٥٤٧	٧٥,٩٧٤,٥٥٨	١١	ممتلكات استثمارية - بالتكلفة
٦٣,٦٥٥,٢٨٨	٨٥,١٧٣,٦٩٨	١٢	ممتلكات استثمارية - أوقاف بالتكلفة
١٦٣,٧٥٨,٣١٨	١٩٢,٦٩٧,٧٣٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٨٤,٧٢٧,٦٤٣	٣١٤,٠٧٠,٧٠٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصافي الأصول
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٤٤,٥١٤	١٦٠,٥٢٨	١٣	أرصدة دائنة أخرى
			المطلوبات غير المتداولة
١٣٥,٨١٩	١٦٠,٣٩٤	١٤	مخصص منافع الموظفين
١٨٠,٣٣٣	٣٢٠,٩٢٢		إجمالي المطلوبات
			صافي الأصول
٢١٥,١٣٨,٢٧٨	١٩٧,٠٢٦,٥٩٥		صافي الأصول غير المقيدة
٢٧,٥٨٦,٥٧٥	٦٦,٥٩٢,٠٤٤	١٥	صافي الأصول المقيدة
٤١,٨٢٢,٤٥٧	٥٠,١٣١,١٤٤		صافي أصول الأوقاف
٢٨٤,٥٤٧,٣١٠	٣١٣,٧٤٩,٧٨٣		إجمالي صافي الأصول
٢٨٤,٧٢٧,٦٤٣	٣١٤,٠٧٠,٧٠٥		إجمالي المطلوبات وصافي الأصول

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

## قائمة الأنشطة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

إيضاح	غير مقيدة ريال سعودي	مقيدة ريال سعودي	أوقاف ريال سعودي	إجمالي ريال سعودي	إجمالي ريال سعودي
	٢٠١٩م	٢٠١٨م		٢٠١٩م	٢٠١٨م
التبرعات والإيرادات					
تبرعات نقدية عامة	٥٨٠,٥٧٣	---	---	٥٨٠,٥٧٣	٦٤٥,٣٤٢
تبرعات الصدقة العامة	١٧,٢٨٣,٦٢٥	---	---	١٧,٢٨٣,٦٢٥	٩,٢٦١,٩٧٦
١٦ تبرعات نقدية مقيدة	---	٧,٢٠٣,٦٧٣	---	٧,٢٠٣,٦٧٣	١١,٠٤٩,٢٩٦
١٧ تبرعات أوقاف	---	---	٨,٣٠٨,٦٨٧	٨,٣٠٨,٦٨٧	١٧,٢٣٠,٧٥٤
تبرعات عينية	٤,٠٦٩,١٨٦	---	---	٤,٠٦٩,١٨٦	٣,٧٥١,٧٥٢
تبرعات عينية ممتلكات والأثاث ومعدات	---	---	---	---	٥,٨٥٦
تبرعات زكاة	---	٥٦,٤٨٣,٠٢٥	---	٥٦,٤٨٣,٠٢٥	٥٩,٩٧٧,٢٣٨
١٨ اعانات الوزارة	---	١٣٢,٥٨٨	---	١٣٢,٥٨٨	٥,٠٨٩,٥٣٢
اشتركاكات أعضاء	٤٣١,٥٠٠	---	---	٤٣١,٥٠٠	٣٩٩,٢٠٠
١٩ إيرادات أنشطة	٥,٤٦٨,١٤٢	---	---	٥,٤٦٨,١٤٢	٥,٨٦٤,٧٠١
إيرادات إدارية	---	---	---	---	٣٠٠,٧٨١
إيرادات إيجارات	١,٢١٥,٦٤٧	---	---	١,٢١٥,٦٤٧	١,٩٢٠,٩٦٣
تبرعات أخرى	---	---	---	---	٣٣,٥٣٥
إعادة تصنيف لتحقيق قيد الاستخدام	٢٤,٨١٣,٨١٧	(٢٤,٨١٣,٨١٧)	---	---	---
<b>إجمالي التبرعات والإيرادات</b>	<b>٥٣,٨٦٢,٤٩٠</b>	<b>٣٩,٠٠٥,٤٦٩</b>	<b>٨,٣٠٨,٦٨٧</b>	<b>١٠١,١٧٦,٦٤٦</b>	<b>١١٥,٥٣٠,٩٢٦</b>
المصاريف والمساعدات					
٢٠ مساعدات نقدية	(٣٧,٣٥٧,١٠٦)	---	---	(٣٧,٣٥٧,١٠٦)	(٤١,١٨٨,٩٦٥)
مساعدات عينية	(٥,٥٤٦,٠٦٠)	---	---	(٥,٥٤٦,٠٦٠)	(٦,٣٦٩,٤٣٨)
٢١ مصاريف أنشطة	(٤,٢١٩,٩٥٢)	---	---	(٤,٢١٩,٩٥٢)	(٢,٨٣٦,٣٧٥)
٢٢ مصاريف عمومية وإدارية	(٤,٥٨٧,٩٣٠)	---	---	(٤,٥٨٧,٩٣٠)	(٢,٩٧٦,٣٧٤)
١٠ استهلاك ممتلكات والأثاث ومعدات	(٥٥٦,٨٦٢)	---	---	(٥٥٦,٨٦٢)	(٥٤٢,٨١١)
١١ استهلاك ممتلكات استثمارية	(٢,٩٠٠,٤٤٢)	---	---	(٢,٩٠٠,٤٤٢)	(٢,٨٩٠,١٢٠)
١٢ استهلاك ممتلكات استثمارية - أوقاف	(٢,٤٧٨,٨٥٣)	---	---	(٢,٤٧٨,٨٥٣)	(٢,١٢٢,١٦٨)
<b>إجمالي المصاريف والمساعدات</b>	<b>(٥٧,٦٤٧,٢٠٥)</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>(٥٧,٦٤٧,٢٠٥)</b>	<b>(٥٨,٩٢٦,٢٥١)</b>
التغير في صافي الأصول من الأنشطة المستمرة البنود الاستثنائية					
٢٣ تسويات سنوات سابقة	(٣,٠٤٢,٧٠٠)	---	---	(٣,٠٤٢,٧٠٠)	١,٧٠٢,٧٩٥
إيرادات أخرى	١٠٩,١٥٥	---	---	١٠٩,١٥٥	٢٦٩,٧٠٤
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١١,٣٩٣,٤٢٣)	---	---	(١١,٣٩٣,٤٢٣)	---
خسائر رأسماليه	---	---	---	---	(٢٠,٦٤٨)
<b>إجمالي البنود الاستثنائية</b>	<b>(١٤,٣٢٦,٩٦٨)</b>	<b>---</b>	<b>---</b>	<b>(١٤,٣٢٦,٩٦٨)</b>	<b>١,٩٥١,٨٥١</b>
التغير في صافي الأصول	(١٨,١١١,٦٨٣)	٣٩,٠٠٥,٤٦٩	٨,٣٠٨,٦٨٧	٢٩,٢٠٢,٤٧٣	٥٨,٥٥٦,٥٢٦
صافي الأصول في بداية السنة	٢١٥,١٣٨,٢٧٨	٢٧,٥٨٦,٥٧٥	٤١,٨٢٢,٤٥٧	٢٨٤,٥٤٧,٣١٠	٢٢٥,٩٩٠,٧٨٤
صافي الأصول في نهاية السنة	١٩٧,٠٢٦,٥٩٥	٦٦,٥٩٢,٠٤٤	٥٠,١٣١,١٤٤	٣١٣,٧٤٩,٧٨٣	٢٨٤,٥٤٧,٣١٠

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٨) 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	
٥٨,٥٥٦,٥٢٦	٢٩,٢٠٢,٤٧٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٥,٨٥٦)	---	التغير في صافي الأصول
٥٤٢,٨١١	٥٥٦,٨٦٢	التعديلات على التغير في صافي الأصول
٢,٨٩٠,١٢٠	٢,٩٠٠,٤٤٢	تبرعات عينية ممتلكات والآت ومعدات
٢,١٢٢,١٦٨	٢,٤٧٨,٨٥٣	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٦٥,٣١٤	٥٣,٧٢٠	استهلاك ممتلكات استثمارية
(٥٠,٥١٤)	---	استهلاك ممتلكات استثمارية - أوقاف
٦٤,١٢٠,٥٦٩	٤٦,٥٨٥,٧٧٣	المكون من مخصص منافع الموظفين
(٧,٩١٧,٦٥١)	(٣,١٤٤,١٢٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٤٨,٤٨٨	٥٥٧,١٧٤	مجمع استهلاك أصول مستبعدة
(٤,٩٤٢,٠٧٧)	(٦٧١,٥٤١)	التغير في صافي الأصول المعدل
(١,٨٣٥,٨٤٤)	١١٦,٠١٤	التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة
(٣٢,٥٨٤)	(٢٩,١٤٥)	قروض حسنة
٥٠,٢٤٠,٩٠١	٤٣,٤١٤,١٤٦	مخزون
(١٤,٥١١,١٣٣)	(٩,٧٣١,٨٠٠)	أرصدة مدينة أخرى
(٦٠٠,١٤٨)	(١,٨٨٤,٨٩٢)	أرصدة دائنة أخرى
(٢٢,٧٨٨,٢٠١)	(٢٣,٢٥٨,٨٨٣)	المسدد من مخصص منافع الموظفين
٦١٢,٤٢١	-	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
(٣٧,٢٨٧,٠٦١)	(٣٤,٨٧٥,٥٧٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٢,٩٥٣,٨٤٠	٨,٥٣٨,٥٧١	إضافات مشروعات تحت التنفيذ
٥٠,٥٤٧,٣٢٤	٦٣,٥٠١,١٦٤	إضافات ممتلكات وآلات ومعدات
٦٣,٥٠١,١٦٤	٧٢,٠٣٩,٧٣٥	إضافات ممتلكات استثمارية
---	١٣,٧٠٤,٨٣٣	إضافات ممتلكات استثمارية - أوقاف
		استيعادات ممتلكات وآلات ومعدات
		صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغير في النقد لدى البنوك
		النقد لدى البنوك بداية السنة
		النقد لدى البنوك نهاية السنة
		العمليات غير النقدية
		المحول من مشروعات تحت التنفيذ إلى الممتلكات الاستثمارية

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

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

### ١ - معلومات الجمعية والنشاطات

- أ- جمعية بنیان الخيرية النسائية للإسكان و التنمية هي جمعية خيرية مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٦٠٢) وتاريخ ١٥/٦/١٤٣٢هـ الموافق ١٨ مايو ٢٠١١م وحصلت الجمعية على سجل تجاري رقم (١٠١٠٤٨٩٣٨٣) يتمثل نشاطه في الجمعيات التعاونية، وتتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي:
١. رفع المستوى المعيشي للأسر الفقيرة بما في ذلك توفير السكن.
  ٢. تحقيق تنمية مستدامة للأسر المستهدفة.
  ٣. المساهمة في تفعيل الدور التنموي للأسرة.
  ٤. التعاون مع الجمعيات الخيرية و الجهات الأخرى في المملكة سواء بالمشاركة بالتبرعات أو التدريب و جميع سبل التعاون.
  ٥. إنشاء مركز تدريب و استشارات أسرية.
  ٦. رفع مستوى الوعي و الطموح لدى أفراد الأسرة.
  ٧. المساهمة في تأمين المساكن و الأوقاف السكنية و ترميم المنازل و سداد الإيجارات للأسر المستفيدة في الجمعية.
  ٨. تقديم الخدمة الاستثنائية للحالات الأمساوية الطارئة من مناطق المملكة المختلفة.

### ب- يقع مركز الجمعية الرئيسي بالرياض.

- تم اعتماد القوائم المالية للجمعية للإصدار من قبل الإدارة بتاريخ ١٥/٦/١٤٤٢هـ الموافق ٢٨/١٠/٢٠٢١م.

### 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 بنیان الخيرية النسائية للإسكان و التنمية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح الصادر من الهيئة العامة للمحاسبين القانونيين بالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم (IFRS for SMEs).

#### 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 المخزون

يتكون من البضاعة المتبرع بها للجمعية والتي لم تصرف حتى تاريخ انتهاء القوائم المالية و يتم اثباتها بسعر تقييمها عند استلامها أو من بضاعة مشتراة يتم اثباتها على أساس التكلفة الفعلية و طبقاً لطريقة الوارد أولاً يصرف أولاً و ذلك بالنسبة للملابس و المواد الغذائية.

## ٤-٢ الممتلكات والآلات والمعدات

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

مباني	٤%
سيارات	٢٠%
أثاث ومفروشات	١٥%
أجهزة وآلات و عدد	١٥%
أجهزة حاسب آلي	١٥%
عدد و أدوات	١٥%
تحسينات مباني	٢٥%

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 المقدره 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.

## ٥-٢ العقارات الاستثمارية

تتمثل العقارات الاستثمارية في الأراضي أو العقارات المحتفظ بها و يتم قياسها أولاً بالتكلفة و يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بنهاية كل فترة مالية ما لم تتكبد المؤسسة تكاليف و جهد غير مبرر.

## ٦-٢ القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

يتم الحصول على القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من الأسعار الحالية السائدة في السوق لعقارات مماثلة و تحدد القيمة العادلة وفق تقويم يتم اجراؤه من قبل خبير تثمين مستقل لديه مؤهل مهني معترف به و خبرة حديثة في تثمين المباني و الكائنة في نفس موقع عقار الجمعية و لتحديد القيمة العادلة يتم الرجوع إلى الظروف السائدة في السوق و أحدث معاملات بيع لعقارات مماثلة. يتم إحتساب الإستهلاك بتوزيع تكلفة العقارات الإستثمارية ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره باستخدام طريقة القسط الثابت وقد تم تقيير الأعمار الإنتاجية كما يلي:

٤%

مباني

## ٧-٢ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية بخلاف المخزون

بتاريخ كل تقرير يتم تقييم الأصول التي تخضع للإستهلاك 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.

## 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 الإيرادات

تتمثل الإيرادات في التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات والتي تتلقاها الجمعية من المتبرعين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى حيث يتم اثباتها طبقاً لأساس الاستحقاق وذلك عندا تتمتع الجمعية بسلطة ادارة 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 وأن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية. وفيما عدا ذلك يتم الاثبات طبقاً للأساس النقدي.

يتم اثبات ما تتلقاه الجمعية من هبات ومنح في صورة خدمات أو تجهيزات أو منافع أو مرافق ضمن الإيرادات وذلك عند امكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدره لتلك التبرعات القيمة العادلة لتلك الخدمات أو المنافع أو التجهيزات.

## ١٠-٢ التبرعات

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

## ١١-٢ المصاريف

تمثل مصاريف الأنشطة والمساعدات في المصاريف الناتجة عن مجهودات ووظائف الجمعية وكافة المصاريف الأخرى التي يتم تصنيفها ضمن المصاريف العمومية والإدارية حيث يتم اثبات مصاريف الأنشطة فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق ومصاريف المساعدات المتنوعة والذكاة 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 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 بناءً 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 لدى البنوك

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٦٨٨,٤٥٢	١١,٠٢٦,٧٢١	مصرف الراجحي - الحساب الجاري
٣٥١,١٦٦	٤٢٦,٧٦٥	مصرف الراجحي - حساب زكاة
٢٦٦,٤٢٣	٢,٨٨٧,٧٥٧	مصرف الراجحي - حساب القرض الحسن
٤,٨٦٦,٣٥٦	٦,٧٣٥,٩٣٩	مصرف الراجحي - حساب الوقف السكني
١٣,٥٣٥,٣٨٧	١٢,٨٥٨,٤٦٢	مصرف الراجحي - حساب الوقف الخيري
١,٤٢٣,٨٧٧	١,١٢٣,١٤٣	مصرف الراجحي - الصدقة
---	١,٢٤٥,١٩٤	مصرف الراجحي - اداري
---	٩٥٤,٤٥١	مصرف الراجحي - برامج و أنشطة
٨٦٨,٧٠٢	١٧٥,٢١٧	بنك الانماء - الحساب الجاري
٧,٠٦٥,٤١٦	٥,٦٤٧,٨٥٧	بنك الانماء - حساب زكاة
١٧٣,٦٣٤	١,٢٩٨,١٧١	بنك الانماء - حساب صدقة
١,٥١٨,٦٥٠	٢,٥٠٣,١٤٨	بنك الانماء - حساب الوقف
٤٨٧,٢٨٩	١,٢١٥,٦٩٠	بنك البلاد - الحساب الجاري
٤٨٠,٥٦٩	٢,١٥٧,٢٢١	بنك البلاد - حساب الصدقة
٢,٥٥٣,٦٨٣	٢,٣١٩,٤٢٤	البنك العربي الوطني - الحساب الجاري
١٢,٧٩١,٠٤٣	١,٣٢١,٤٩٢	البنك العربي الوطني - حساب زكاة
٧٥٣,٦٩٦	٧٧٥,٩٨٨	البنك العربي الوطني - حساب صدقة
٤٣٩,٣٨٩	١,١٩٠,١٧٤	البنك العربي الوطني - حساب وقف
٥,١٥٢,٢٩٢	٤,٨٨٨,٨٨٠	بنك الرياض - الحساب الجاري
٢,٥٧٢,٠٣١	٣,٩٧٧,٧٤٤	بنك الرياض - حساب زكاة
١,٠٤٥,٧٢٢	١,٠٨٨,٦٧٩	بنك الرياض - حساب الوقف
٢,٥١٤,٤٩٣	١٩٦,١٤٥	البنك السعودي الفرنسي
---	٢٣,٥٠١	البنك السعودي الفرنسي الفرعي
٨١٣,٧١٩	١,٢٩٩,٠٢٩	بنك سامبا - الحساب الجاري
٧٤٥,٥١٦	٢٣٥,٧٩٤	بنك سامبا - حساب الزكاة
٢٧٢,٩٢٥	٢,٥٧٢,١٣٧	بنك سامبا - حساب صدقة
١٠٨,٦٨٤	١,٢٠٣,٩٢٣	بنك سامبا - حساب وقف
٢,٠٢٠	٨٤,٩٩٠	بنك سامبا - حساب القرض الحسن
٧,١٩٠	١٠,٨٠٥	البنك السعودي للاستثمار
٢,٥٤٠	٥١,٠٨٧	البنك الأول
٣٠٠	٥٤٤,٢٠٧	بنك الجزيرة
٦٣,٥٠١,١٦٤	٧٢,٠٣٩,٧٣٥	المجموع

## ١-٤ المعاملات غير النقدية

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

## ٥- الأدوات المالية

## ١-٥ الأصول المالية

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٦٣,٥٠١,١٦٤	٧٢,٠٣٩,٧٣٥
٥١,٦٥٧,٧٩١	٥٤,٨٠١,٩٢٠
١١٥,١٥٨,٩٥٥	١٢٦,٨٤١,٦٥٥

نقد لدى البنوك

قروض حسنة

المجموع

## ٦- القروض الحسنة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٤٦,٨١٨,٥٣١	٤٨,٧٧٣,٠٠٧
١,٤٩٠,٠٩١	٨٩٦,١٤٠
٦٦٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠
٢,٦٨٩,١٦٩	٤,٤٧٢,٧٧٣
٥١,٦٥٧,٧٩١	٥٤,٨٠١,٩٢٠
---	(١١,٣٩٣,٤٢٣)
٥١,٦٥٧,٧٩١	٤٣,٤٠٨,٤٩٧

قروض حسنة

دعم مشاريع بنك التسليف

قرض تدريب

قرض اجتماعي

المجموع

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

المجموع

## ٧- المخزون

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
ريال سعودي	ريال سعودي
١٤,٣١٠	٣,٩٤٥
١٤٠,٧٥٠	١٧١,٧٠٠
١٥٠,٧٠٠	٤٣,٤٥٠
٨٢٩,٤٥٠	٤١١,١٩١
٨٩,١٢٠	١٥٢,٨٢٠
٩٦,٤٠٠	١٠٠
٢٠,٠٠٠	٢٠٠
---	١٥٠
١,٣٤٠,٧٣٠	٧٨٣,٥٥٦

مواد غذائية

أثاث وتركيبات

أجهزة كهربائية

ملابس

مواد أخرى

بطاقات العثيم

بطاقات الهرم

مطبوعات

المجموع

## ٨- الأرصدة المدينة الأخرى

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	مؤسسة بناء العمار للمقاولات
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	برنامج التميز المؤسسي
٣٤,٠٤٠	٣٤,٠٤٠	مباركة ظافر
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الوسام العربي
٥٠,٠٠٠	٧٩١,٨٢١	دفعات مقدمة لمودين مقاولين و خدمات
٩٩,٨٢٠	٩٩,٨٢٠	مؤسسة فهاد
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	متنوع
٥٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠	ايجار مدفوع مقدم
٢,٩٤٨	---	شركة أمداد الغاز
١٧,٠٠٠	---	مؤسسة الموثقون للتقييم العقاري
٤,٩٢٢	---	مؤسسة ديناميكية
٥,٠٠٠	---	العهد النقدية
٢,٩١٠	---	تأمين سيارات مقدم
٤,٤٦٩,٦٤٠	٥,١٤١,١٨١	المجموع

## ٩- مشروعات تحت التنفيذ

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٠٦,٣٠٠	٩٤٠,٩٧٥	أوقاف مربة
١,٩٠٠,٠٠٠	---	وقف أرض ولي العهد بمكة
١١,٨٠٤,٨٣٣	---	وقف الدريهمية
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	وقف عكاظ
---	٩,٠٠٠,٠٠٠	جني الدار
---	٥٠٠,٠٠٠	وقف شقراء
---	٩٧,١٢٥	قلل المصيف
٢٧,٠١١,١٣٣	٢٣,٠٣٨,١٠٠	المجموع

## ١٠ - الممتلكات والآلات والمعدات

المجموع	تصنيفات المياني	عدد وأدوات	أجهزة حاسب	أجهزة وآلات	أثاث ومفروشات	سيارات	مباني	اراضي	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
٩,٣٣٩,٥٦٤	٨٦٩,٨٣٢	٩٢,٢٨٠	٢٢٧,٧٩٥	٤٥٢,٨٣١	٢١٢,٥٦١	١,٢٤١,٠١٥	٣,٥٨٣,٧٥٠	٢,٦٦٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م
١,٨٨٤,٨٩٢	٦,١٥٢	١٤,٥٠١	٤٢,٩٣٨	٤٢,١٩٦	٥,١٠٥	٩٤,٠٠٠	---	١,٦٨٠,٠٠٠	إضافات
١١,٢٢٤,٤٥٦	٨٧٥,٩٨٤	١٠٦,٧٨١	٢٧٠,٧٣٣	٤٩٥,٠٢٧	٢١٧,٦٦٦	١,٣٣٥,٠١٥	٣,٥٨٣,٧٥٠	٤,٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
مجمع الاستهلاك									
٢,١٥٦,٢١٤	٦٦١,٣٢٠	٣٨,٨١٥	١١٥,٢٧١	٢٠٧,٢٠٠	١٤٦,٨١٩	٦٨١,٧٢٩	٣٠٥,٠٦٠	---	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م
٥٥٦,٨٦٢	١٢٥,٨٠٨	١٣,٨٤١	٣٠,٤٧٨	٦٠,٠٦٠	١٧,٠٢٠	١٧٠,٧٢٥	١٣٨,٩٣٠	---	إضافات
٢,٧١٣,٠٧٦	٧٨٧,١٢٨	٥٢,٦٥٦	١٤٥,٧٤٩	٢٦٧,٢٦٠	١٦٣,٨٣٩	٨٥٢,٤٥٤	٤٤٣,٩٩٠	---	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م
صافي القيمة الدفترية									
٧,١٨٣,٣٥٠	٢٠٨,٥١٢	٥٣,٤٦٥	١١٢,٥٢٤	٢٤٥,٦٣١	٦٥,٧٤٢	٥٥٩,٢٨٦	٣,٢٧٨,١٩٠	٢,٦٦٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م
٨,٥١١,٣٨٠	٨٨,٨٥٦	٥٤,١٢٥	١٢٤,٩٨٤	٢٢٧,٧٦٧	٥٣,٨٢٧	٤٨٢,٥٦١	٣,١٣٩,٢٦٠	٤,٣٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م

١١ - الممتلكات الاستثمارية - بالتكلفة

التكلفة	البيان	مباني	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م	٧٢,٢٥٣,٠٠٠	٧٢,٢٥٣,٠٠٠	٧٢,٢٥٣,٠٠٠
إضافات	١٢,٩٦٦,٤٥٣	١٢,٩٦٦,٤٥٣	١٢,٩٦٦,٤٥٣
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	٨٥,٢١٩,٤٥٣	٨٥,٢١٩,٤٥٣	٨٥,٢١٩,٤٥٣
مجمع الاستهلاك			
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م	٦,٣٤٤,٤٥٣	٦,٣٤٤,٤٥٣	٦,٣٤٤,٤٥٣
إضافات	٢,٩٠٠,٤٤٢	٢,٩٠٠,٤٤٢	٢,٩٠٠,٤٤٢
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	٩,٢٤٤,٨٩٥	٩,٢٤٤,٨٩٥	٩,٢٤٤,٨٩٥
صافي القيمة الدفترية			
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م	٦٥,٩٠٨,٥٤٧	٦٥,٩٠٨,٥٤٧	٦٥,٩٠٨,٥٤٧
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	٧٥,٩٧٤,٥٥٨	٧٥,٩٧٤,٥٥٨	٧٥,٩٧٤,٥٥٨

١٢ - الممتلكات الاستثمارية - أوقاف بالتكلفة

التكلفة	البيان	أراضي	مباني	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م	١١,٣٣٣,٧٧٩	٥٩,٠٩٥,٣٨٣	٧٠,٤٢٩,١٦٢	
إضافات	١٢,٢٠٨,٧٧٤	١١,٧٨٨,٤٨٩	٢٣,٩٩٧,٢٦٣	
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	٢٣,٥٤٢,٥٥٣	٧٠,٨٨٣,٨٧٢	٩٤,٤٢٦,٤٢٥	
مجمع الاستهلاك				
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م	---	٦,٧٧٣,٨٧٤	٦,٧٧٣,٨٧٤	
إضافات	---	٢,٤٧٨,٨٥٣	٢,٤٧٨,٨٥٣	
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	---	٩,٢٥٢,٧٢٧	٩,٢٥٢,٧٢٧	
صافي القيمة الدفترية				
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ م	١١,٣٣٣,٧٧٩	٥٢,٣٢١,٥٠٩	٦٣,٦٥٥,٢٨٨	
الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ م	٢٣,٥٤٢,٥٥٣	٦١,٦٣١,١٤٥	٨٥,١٧٣,٦٩٨	



## ١٣- الأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٣٧٨	١٦,٠٣٤	تأمينات اجتماعية مستحقة
٢٧,٥٠٠	٨٠,٥٠٠	موردين ملحة
١,٥٨٦	١,٥٨٦	أمانات موظفين
٣,٠٥٠	٢,٧٥٠	دعم مشروع بنك التسليف
---	٥,١٥٠	مصاريف مستحقة
---	٥٤,٥٠٨	ضريبة القيمة المضافة
٤٤,٥١٤	١٦٠,٥٢٨	المجموع

## ١٤- مخصص منافع الموظفين

فيما يلي حركة مخصص منافع الموظفين خلال العام:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٣,٠٨٩	١٣٥,٨١٩	رصيد بداية السنة
٦٥,٣١٤	٥٣,٧٢٠	المكون خلال السنة
(٣٢,٥٨٤)	(٢٩,١٤٥)	المسدد خلال السنة
١٣٥,٨١٩	١٦٠,٣٩٤	الرصيد آخر السنة

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

## ١٥ - صافي الأصول المقيدة

الرصيد كما في م ٢٠١٩/١٢/٣١	المحرر من القيود خلال السنة	المقيد خلال السنة	الرصيد كما في م ٢٠١٨/١٢/٣١	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
---	(١١,٣٢٦)	---	١١,٣٢٦	الوزارة
٥٤,٥٤٨,٧٣٧	(٢٣,٥٥٩,٢٢١)	٥٦,٤٨٣,٠٢٥	٢١,٦٢٤,٩٣٣	الزكاة النقدية
١٥,٧٥٥	(٨,٤٠٠)	---	٢٤,١٥٥	دعم مشروع نون
٢٢٣,٩٦٧	(١٦٠,٩٦٥)	٢٤٩,٠٦١	١٣٥,٨٧١	دعم برنامج طهارة بنیان
٣٠٠	---	---	٣٠٠	برنامج سعادتني
٧٨٩,٩٩٠	---	---	٧٨٩,٩٩٠	الدورات التعليمية (تثقيفية)
٥,٠٠٠,٠٠٠	---	---	٥,٠٠٠,٠٠٠	دعم الوزارة لوقف جدة الاستثماري
٢,٥٨٣	---	٢,٥٨٣	---	تبرعات شراء سيارات
٢٧٨,٥٨٦	---	٢٧٨,٥٨٦	---	تبرعات الصدقة المشروطة
١١,٢٣٠	---	١١,٢٣٠	---	تبرعات كفارة اليمين
٤,٤٥٤,١٤٧	---	٤,٤٥٤,١٤٧	---	تبرعات القرض الحسن
---	(١٧,٦٠٠)	١٧,٦٠٠	---	تبرعات زكاة ايجارات
---	(١٤٧,١٠٥)	١٤٧,١٠٥	---	تبرعات صدقة تفريج كربة
٢٥٨,٠٠٠	(١٧,٥٠٠)	٢٧٥,٥٠٠	---	تبرعات ذبائح
---	(١١٦,٨٣٤)	١١٦,٨٣٤	---	تبرعات شراء أجهزة
٣,٠٠٠	---	٣,٠٠٠	---	تبرعات دعم برامج التنمية والتدريب
---	(٢٣,٩٥٠)	٢٣,٩٥٠	---	تبرعات كفالة ايتام
---	(٧٩,٢٥٠)	٧٩,٢٥٠	---	تبرعات صدقة كفالة
---	(٣٨,٢٣٥)	٣٨,٢٣٥	---	تبرعات سقيا
٢٢,٠٠٠	---	٢٢,٠٠٠	---	تبرعات كفارات متنوعة
١,٥٠٠	---	١,٥٠٠	---	تبرعات مشروع صدقة
---	(٤,١٠٠)	٤,١٠٠	---	تبرعات زكاة الفطر
٦,٥٠٠	---	٦,٥٠٠	---	تبرعات صدقة ايتام
---	(٧,٤٥٠)	٧,٤٥٠	---	تبرعات كسوة الشتاء
---	(٢٤,١٠١)	٢٤,١٠١	---	تبرعات سداد فواتير
٤٨٣,٨٦٥	---	٤٨٣,٨٦٥	---	تبرعات قرض ميسر
---	(٣٨٠,٠٠٠)	٣٨٠,٠٠٠	---	تبرعات إيواء وإزالة الصفيح
---	(١٨٨,١٨٠)	١٨٨,١٨٠	---	صدقة مواد غذائية
٢٥,٧٠٢	---	٢٥,٧٠٢	---	ايرادات تطوير الاحياء العشوائية
٧,٣٦١	---	٧,٣٦١	---	تبرعات صيانة
---	(٢٢,١٠٠)	٢٢,١٠٠	---	تبرعات سداد ديون
١١٢,٠٥٢	---	١١٢,٠٥٢	---	تبرعات أنشطة أخرى مقيدة
٨,٧٢٣	---	٨,٧٢٣	---	تبرعات رسائل نصية
١٣٢,٥٨٨	---	١٣٢,٥٨٨	---	اعانات الوزارة
٢٠٥,٤٥٨	---	٢٠٥,٤٥٨	---	دعم الرواتب
---	(٧,٥٠٠)	٧,٥٠٠	---	تبرعات زواج
٦٦,٥٩٢,٠٤٤	(٢٤,٨١٣,٨١٧)	٦٣,٨١٩,٢٨٦	٢٧,٥٨٦,٥٧٥	المجموع

## ١٦- التبرعات النقدية المقيدة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٤,١٠٠	٢,٥٨٣	تبرعات شراء سيارات
٣٤٤,٢٢٥	٢٧٨,٥٨٦	تبرعات الصدقة المشروطة
٢٤,٣٠٠	١١,٢٣٠	تبرعات كفارة اليمين
٣,٩٧٧,٠٢٦	٤,٤٥٤,١٤٧	تبرعات القرض الحسن
٥,٠٠٠	١٧,٦٠٠	تبرعات زكاة ايجارات
٣٣٣,٧٦٢	١٤٧,١٠٥	تبرعات صدقة تفريغ كربة
١٩٢,٧٥٠	٢٧٥,٥٠٠	تبرعات ذبائح
١٧,٧٤١	١١٦,٨٣٤	تبرعات شراء أجهزة
٥٠,٧٠٠	٣,٠٠٠	تبرعات دعم برامج التنمية والتدريب
٣١,٩٠٠	٢٣,٩٥٠	تبرعات كفالة ايتام
٩٧,٦٠٠	٧٩,٢٥٠	تبرعات صدقة كفالة
٣٧,٦٣١	٣٨,٢٣٥	تبرعات سقيا
١٨,٧٤٠	٢٢,٠٠٠	تبرعات كفارات متنوعة
١٦,٥٠٠	١,٥٠٠	تبرعات مشروع صدقة
٤٠,٢٥٠	٤,١٠٠	تبرعات زكاة الفطر
٢١,٧٦٨	٦,٥٠٠	تبرعات صدقة ايتام
٢٩,٨٣٢	٧,٤٥٠	تبرعات كسوة الشتاء
٢٧,١١٩	٢٤,١٠١	تبرعات سداد فواتير
٢١,٢٠٠	٤٨٣,٨٦٥	تبرعات قرض ميسر
٢,٤٥٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠	تبرعات إيواء وإزالة الصفيح
٤٧٠,٦٥٣	١٨٨,١٨٠	صدقة مواد غذائية
٦٥٦,٩٦٩	٢٥,٧٠٢	ايرادات تطوير الاحياء العشوائية
١٨٠,٤٠٠	---	تبرعات حراس الأمن
٦,٨٣٠	---	تبرع مشروع الخيال الحر
٥,١٢٩	---	تبرعات كسوة العيد وحلويات
١٤,٩٣٢	---	تبرعات صدقة عمرة
١٢,٨٠٠	---	ايرادات صدقة ايجار
١,٠٠٤,٢٥٠	---	تبرعات طعام
١٤٨,٥٥٢	---	تبرعات صدقة العشر
٥٨,٠٠٠	---	تبرع لبرنامج سعادتي بقيمتي
٦,٨٠٠	---	تبرعات صدقة دراسية
---	٧,٣٦١	تبرعات صيانة
---	٢٢,١٠٠	تبرعات سداد ديون
---	١١٢,٠٥٢	تبرعات أنشطة أخرى مقيدة
---	٨,٧٢٣	تبرعات رسائل نصية
---	٢٠٥,٤٥٨	دعم الرواتب
---	٧,٥٠٠	تبرعات زواج
٦٩١,٨٣٧	٢٤٩,٠٦١	برنامج طهاه بنیان
١١,٠٤٩,٢٩٦	٧,٢٠٣,٦٧٣	المجموع

## ١٧- تبرعات الأوقاف

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	تبرعات الوقف الخيري
٣,١٧٧,٠٩٥	٣,٣٧١,٧٤١	تبرعات الوقف السكني
١٢,٦٨٤,٢٣٤	٤,٩٣٦,٩٤٦	تبرعات وقف الدريهمية
١,٣٦٩,٤٢٥	---	المجموع
١٧,٢٣٠,٧٥٤	٨,٣٠٨,٦٨٧	

## ١٨- إعانات الوزارة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	إعانة دعم رواتب
٨٩,٥٣٢	١٣٢,٥٨٨	دعم الوزارة لإعانة المصروفات التشغيلية
٥,٠٠٠,٠٠٠	---	المجموع
٥,٠٨٩,٥٣٢	١٣٢,٥٨٨	

## ١٩- إيرادات الأنشطة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	إيرادات تفتير صائم
٦٨٦,٩٧٧	٦٦٦,٣٩٤	إيرادات أنشطة عامة
٧٨٤,٩٢٣	١,٥١٣,٥٧٦	إيرادات تعتيمة
٨٩,٥٩٠	٢,٥٧١	إيرادات حفلات وأنشطة ومهرجانات
١٦٢,٠١٩	١٣١,٩٥٧	إيرادات البازار
١,٧٨٤,٢٣٠	٢,٦٠١,٥٨٧	إيرادات بيع أثاث
٤٥٤,٧٦٠	٢٠٨,١٧٠	إيرادات أنشطة تحجيج واضاحي
٣١٥,٨١٦	٧٢,٥٥٠	إيرادات عشاء خيري
٧٢,٠٥٠	١٣٠,٣٣٢	إيرادات أنشطة دورات تدريبية
٤٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠	إيرادات أنشطة جلابيات
١٣٣,٩٥٠	١٠,٠٠٠	إيرادات مشروع نقل اثاث
٩,٤٠٠	٣٨,١٥٥	إيرادات المعرض الخيري
١٢٩,٠٠٠	٨٥,٨٥٠	إيرادات تفتير صائم وجبات الطريق
٣٨,٧٠٣	---	إيرادات أنشطة صحية
٥,٠٠٠	---	إيرادات سحور خيري
٢٦,٤٠٠	---	إيرادات الليلة الشتوية
١١,٦٠٥	---	إيرادات تأجير قاعة تدريب
٢,٠٠٠	---	إيرادات بازار الام والطفل
٧٤,٨٩٧	---	إيرادات بذرة عطاء
٦٧٤,١٨١	---	إيرادات اطعام محتاج
١,٧٠٠	---	إيرادات فرحة عروس
٧,٥٠٠	---	المجموع
٥,٨٦٤,٧٠١	٥,٤٦٨,١٤٢	

## ٢٠- المساعدات النقدية

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٨٤,٥٣١	٥٩١,٩٥٧	مساعدات مواد غذائية
٤,٤٧٨,٤١٠	٥,٨٩٢,٤٩١	مساعدات سداد ديون
٢٠,٠٠٠	٣٦,٥٠٠	مساعدات زواج
٢٨,٦٣٣,٩٨٤	١٤,٤٦١,١٤٧	مساعدات وحدات سكنية مشروطة
٥٩١,٠٣٦	٨٨٥,١٢٣	مساعدات صحية
٥٢,١٠٤	٢١٠,٦٤٦	مساعدات سداد فواتير
١,١٦٢,٣٧٥	١,٤٤٠,٨١٠	مساعدات ايجارات
٥١٣,١٨٤	٨٠١,٩٨٠	مساعدات شراء اجهزة
٣٤٨,٩٦٠	١,٢٥٦,٤٨٢	مساعدات نقل
١٦١,٤٥٠	٤٢٦,٩٣٧	مساعدات دراسية
١,٠٩٦,٠٧٠	٢,٢٦٩,٨٨٢	مساعدات نقدية مشروطة
١,٣٣١,٧٢٥	٦,٢٥٣,٢٣٤	مساعدات بناء ومقاولات
٣٥٥,٧٥٠	٤٠٢,٠٠٠	مساعدات كفالة مالية
١٨٢,٦٠٠	٣٧٢,٦٥٠	مساعدات تفريغ كربة
٣٩,٢٥٢	٨٠,٨٥٠	مساعدات زكاة الفطر
٥٨,٩٦٩	٦٤,٦٧٧	مساعدات مشروع سقيا
١٣,٠٠٠	٢,٧٥٠	مساعدات أداء عمرة
١٧٥,٣٠٠	١,٩٠٦,٩٩٠	مصروف إيواء وإزالة صفائح
٥١,٥١٨	---	مساعدات مالية صدقة العشر
١٥,٦٥٠	---	مساعدات ايجار أسر السبالة
٩٩١,٤٧٧	---	مساعدات مالية صدقة أجور
١٣١,٥٨٨	---	مساعدات مالية حراس الأمن
١٦٣,١٠٠	---	مساعدات الوزارة لأسر الجمعية
١٢٢,٧٢٠	---	مساعدات مالية
١٤,٢١٢	---	مساعدات اصلاح وترميم مساكن
٤١,١٨٨,٩٦٥	٣٧,٣٥٧,١٠٦	المجموع

## ٢١- مصاريف الأنشطة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٤,٠١٧	١١٨,٧٦٠	حفلات ومهرجانات
٢٨,٠٩٦	٣٦,٦٤١	خياطة وزخارف
٤٨٢	١١٢,٦٥٦	دورات تدريبية وحرفية
٢٩٧,٧٦٦	٢٥٧,٢٥٠	تحجيج واضاحي
٢٠,٤٨٩	٣٠,٥٧٥	أنشطة عشاء خيري
١٢٣,٩٣١	١٦٠,٩٦٦	برنامج طهارة بنیان
٣٤,٠٥٠	٧٣,٣٣٣	مصاريف كسوة شتاء
٧,٣٠٠	٨,٤٠٠	مصاريف مشروع نون
٧٠٣,٧٣١	٨٥١,٩٨١	مصاريف نشاط إفطار صائم
١٧,٢٠٠	٧٣٨	مصاريف طهارة بنیان تعتيمة
١٩,٠٠٠	٣٦,٨٧٩	أنشطة تجميل
٣٨,٨١٢	٤٨,٢٨٧	مصاريف كسوة عيد
١٠٩,٧٧٨	٤٢,١١١	مشروع سعادتي بقيمي
٧,٨٠٠	٩,٩٣٤	مصاريف أنشطة عامة
٥١٠,٠١٠	٤٤٦,٥٤٠	مصاريف أنشطة دورات تعليمية
١٠,٦٩٤	١٧,٧٩٥	أنشطة ديباج
١٢١,٠٠٨	٤٧,٣٠٥	مصروف بيع اثاث
١٤,٠٠٠	---	مصروفات تطوير الاحياء العشوائية
٦,٠٧٠	---	مصروفات ليلة شتوية
١,٢٨٧	---	مصاريف دورة طبخ
٥,٣٠٨	---	مصاريف إفطار
٣٩٢,٦٦٤	---	مصاريف بذرة عطاء ايجار
٣,٠٥٠	---	مواصلات المستفيدات
١٠,٥٠٠	---	مصاريف مشروع طبخ
٢٧٧,٦٣٢	---	مكافأة مشروع بذور
١,٧٠٠	---	مصاريف اطعام محتاج
---	١,٥٢٠	مساعدات أثاث مشتركه
---	١٧,٥٠٠	مساعدات ذبائح مشتركه
---	٢٢,١٤٦	مساعدات ملابس مشتركه
---	١٣٥,٨٧١	مشاريع ميزانية أحفند
---	٣١٣,٠٦٤	مصاريف دعم مشاريع المنح
---	٦٢,٤٣٤	مصاريف بازارات
---	٢,٠٠٠	خدمات تطوعية
---	١,٥٨٧	دعم التشغيل
---	١,٣٤٤,٤٩٠	رواتب و أجور محملة على النشاط
---	١٩,١٨٩	صيانة و اصلاح
٢,٨٣٦,٣٧٥	٤,٢١٩,٩٥٢	المجموع

## ٢٣-المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,١٩٦,٥٩٧	٢,١٨٥,٤٩٣	مرتبات واجور وما في حكمها
٨٣,٥٩٤	٩٦,٨٨٠	التأمينات الاجتماعية
٩٦,٠٠٠	١٥١,٧٩٠	مصاريف الايجار
٣٧,٠٠٦	٨٧,٣٣٤	أدوات كتابية ومطبوعات
١١٥,٦٩٠	١٢٤,٤٣٦	مصاريف بريد و برق وهاتف
١٤٨,٩٦٠	٥٩٤,٠٨٢	كهرباء ومياه
٤٩,١٠٧	٤١,٠٧٢	نظافة
٨٤,٦٩٩	٤٥٧,٠٨٧	صيانة وإصلاح وترميم
٩٧,٧٩٧	١٨٧,٧٣١	محروقات وصيانة سيارات
٧,٦٣٥	٤,٧٩٥	مستلزمات وكماليات
٧,٤٩٢	٢٤,٢٧٢	مصاريف ضيافة واستقبال
١١,٤٠٠	٧,٦٨٧	مصاريف دعاية واعلانات
٧٣,٩١٩	٥٣,٧٢١	منافع موظفين
٧٧,٨٥٧	١٣٦,٢٢٢	رسوم واشتراقات
٣,٢٨٩	٧٥٨	تأمين طبي وعلاج
٧٦٠,٦٩٢	٣,٥٠٠	مكافآت
٢٤,٣٣٤	٢١,٠٣٦	مصاريف بنكية
١٤,٣٦١	٢١,٠٧٥	تدريب
٤,٥٠٠	٣٥٥,٨٠٠	استشارات هندسية
٤,٩٩٠	---	تركيب اثاث
٤,٦٠٠	---	مصرف الجوده
١٨,٢٤٠	---	مستلزمات وبرامج كمبيوتر
٧,١٠٨	---	تنظيم فعاليات الجمعية
٤٦,٥٠٧	٣٣,١٥٩	أخرى
٢,٩٧٦,٣٧٤	٤,٥٨٧,٩٣٠	المجموع

**٢٣- تسويات سنوات سابقة**

يمثل البند قرض تم الاتفاق عليه بين جمعية بنیان الخيرية للتنمية الأسرية وبنك التنمية الاجتماعية لدعم ورعاية وتمويل المشاريع متناهية الصغر والأسر المنتجة وتسري أحكام هذه الاتفاقية لمدة ثلاث سنوات من تاريخ توقيعها من عام ٢٠١٦م ، حيث خصص البنك محفظة تمويلية لجمعية بنیان الخيرية بقيمة ٤ ملايين ريال لإقراض الأسر المنتجة و تبين لنا انه تم اثبات القرض كإيراد عن طريق معالجة محاسبية خاطئة بدلا من اثباته كقرض مستحق للبنك و تم البدء بالسداد لبنك التنمية الاجتماعي في تاريخ ٢٠١٩\٧\١م و تم سداد مبلغ ٣ مليون ريال لبنك التنمية الاجتماعي من ضمن مصروفات تسويات سنوات سابقة

**٢٤- الأصول والالتزامات المحتملة**

خلال العام لم تقم الجمعية في توقيع أية اتفاقيات أو عقود قد ينتج عنها أصول أو التزامات محتملة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١م.

**٢٥- الارتباطات الرأسمالية**

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

**٢٦- 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، تعتقد 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 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 ١٤٤١/٠٧/٠١هـ الموافق ٢٠٢٠/٠٢/٢٥م، يقضي بضم وزارة الخدمة المدنية إلى وزارة العمل والتنمية الاجتماعية وتعديل مسمى الوزارة ليصبح وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية وعليه يعد هذا الحدث لاحقاً معدل للقوائم المالية.

**٢٧- 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 تفتقر فإنها تفتقر 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 لإستثمارات 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 الجملة 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 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 للجمعية 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 للجمعية 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.

**٢٨- اعتماد القوائم المالية**

اعتمدت الإدارة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٥/٦/٢٠١٩هـ الموافق ٢٨/١/٢٠٢١.