

جمعية حزم أم الساهك الخيرية
جمعية أهلية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٣٦)
القطيف - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

جمعية حزم أم الساهك الخيرية
جمعية أهلية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٣٦)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأنشطة والدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في صافي الأصول
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٣-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / أعضاء الجمعية العمومية
جمعية حزم أم الساهك الخيرية
جمعية أهلية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٣٦)
القطيف-المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لـ (جمعية حزم أم الساهك الخيرية) ("الجمعية")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وقائمة الأنشطة والدخل الشامل، وقائمة التغييرات في صافي الأصول، وقائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية. وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ووفقاً لمتطلبات الإثبات والقياس والإفصاح الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية فيما لم تعالجه المعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ووفقاً لمتطلبات الإثبات والقياس والإفصاح الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية فيما لم تعالجه المعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ووفقاً لأحكام نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية ولائحته التنفيذية الصادر من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية واللائحة الأساسية للجمعية، وهي المسؤولة كذلك عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تعتزم الإدارة تصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك. والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الجمعية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عمّا إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.



تقرير المراجع المستقل (تتمة)

جمعية حزم أم الساهك الخيرية

جمعية أهلية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٣٦)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني، ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة ونقوم أيضاً بما يلي:

التعرف على مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية وتقييمها، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا، ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.

التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.

تقديم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.

التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدّل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.

تقديم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحكومة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى

أثناء مراجعتنا الحالية للقوائم المالية، لم يتبين لنا مخالفة (جمعية حزم أم الساهك الخيرية) لأحكام نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية ولائحته التنفيذية الصادر من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية واللائحة الأساسية للجمعية.

الرياض في: ١٢ رمضان ١٤٤٧هـ

الموافق: ٠١ مارس ٢٠٢٦ م

شركة رياض بن بليهد

محاسبون قانونيون ومستشارون ماليون

باسل السلطان



باسل السلطان - محاسب قانوني - ترخيص رقم (٦٠٧)



جمعية حزم أم الساهك الخيرية
جمعية أهلية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٣٦)
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح	
			الأصول
			الأصول المتداولة
٢,٨٢٦,١٠٨	٢,٢٠٩,٩٤٠		النقد لدى البنوك
٤٩,٦٨٥	٩٧,٢٨٠	٤	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٣٠,٥٠٠	١٥٧,٤٧٥		مخزون
٢,٩٠٦,٢٩٣	٢,٤٦٤,٦٩٥		مجموع الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
١٠,٤٦٦,٩٢٣	١٣,٧١٦,٣١٠	٥	عقارات استثمارية
-	٦٦١,٥٥٧	٦	مشروعات تحت التنفيذ
٢٧,٢٢٧	٢٢,٧٠٧	٧	ممتلكات وآلات ومعدات
١٠,٤٩٤,١٥٠	١٤,٤٠٠,٥٧٤		مجموع الأصول غير المتداولة
			أصول الأوقاف
٢,١٧٤,٥٧٥	٢,٠٨٨,٦٠١	٨	أصول أوقاف
٢,١٧٤,٥٧٥	٢,٠٨٨,٦٠١		مجموع أصول الأوقاف
١٥,٥٧٥,٠١٨	١٨,٩٥٣,٨٧٠		مجموع الأصول
			المطلوبات وصافي الأصول
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
١,٢٢١,٤٢٦	١,٠٨٠,٢٨٤	٩	الجزء المتداول من قروض طويل الأجل
٢٥,٩٥٨	١٠١,٧١٠	١٠	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١,٢٤٧,٣٨٤	١,١٨١,٩٩٤		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٤,٤٧٨,٥٧٤	٧,٢٧٩,٧١٦	٩	الجزء غير المتداول من قروض طويل الأجل
١٢٥,٢٠٩	٢١,٢٩٧	١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٦٠٣,٧٨٣	٧,٣٠١,٠١٣		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٥,٨٥١,١٦٧	٨,٤٨٣,٠٠٧		مجموع المطلوبات
			صافي الأصول
٤,٦٩٩,٥٨١	٥,٢٤٨,٤٠١	١٣	صافي الأصول غير المقيدة
١,٣٨٢,٩٥٦	١,٦٨٦,٣٤٢	١٣	صافي الأصول المقيدة
٣,٦٤١,٣١٤	٣,٥٣٦,١٢٠	١٣	صافي أصول الأوقاف
٩,٧٢٣,٨٥١	١٠,٤٧٠,٨٦٣		مجموع صافي الأصول
١٥,٥٧٥,٠١٨	١٨,٩٥٣,٨٧٠		مجموع المطلوبات وصافي الأصول

«إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

جمعية حزم أم الساهك الخيرية

جمعية أهلية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٣٦)

قائمة الأنشطة والدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح
		الزيادة في صافي الأصول
		الزيادة في صافي الأصول غير المقيدة
٨,٨٦٣,٩٥٥	٣,٤٠٩,٥٩٣	١٥ تبرعات
١٨٦,٨٥٢	٦٢٢,٣٧٢	إيرادات تأجير
٧١٠,٤٥٠	٤٣٤,٢٤١	١٤ إيرادات أنشطة
٥,٢٥٠	٣٠٠	اشتراكات الأعضاء
٢,٧١٠,٦١١	٣,٢٧٧,٩٠٨	١٦ إعادة تصنيف من مقيد إلى غير مقيد لتحقيق قيد الاستخدام
١٢,٤٧٧,١١٨	٧,٧٤٤,٤١٤	مجموع الزيادة في صافي الأصول غير المقيدة
		الزيادة في صافي الأصول المقيدة
١,٠٧٦,٤٧٧	٢,٠٧٧,١٦٨	١٤ إيرادات أنشطة
٢,٢٩٨,٤٦٤	١,٥٠٤,١٢٦	١٥ تبرعات
(٢,٧١٠,٦١١)	(٣,٢٧٧,٩٠٨)	١٦ إعادة تصنيف من مقيد إلى غير مقيد لتحقيق قيد الاستخدام
٦٦٤,٣٣٠	٣٠٣,٣٨٦	مجموع الزيادة في صافي الأصول المقيدة
		الزيادة في صافي أصول الأوقاف
٥٢,٢٥١	٨٩,٠٠٠	تبرعات نقدية
٥٢,٢٥١	٨٩,٠٠٠	مجموع الزيادة في صافي أصول الأوقاف
١٣,١٩٣,٦٩٩	٨,١٣٦,٨٠٠	مجموع الزيادة في صافي الأصول
		النقص في صافي الأصول
(٣,١١٩,٩٣٩)	(٤,٢٩٨,٥٤٤)	١٧ مصروفات الأنشطة والبرامج
(٧,٥٩٠,١٦٧)	(١,٣٦٩,٧٧٨)	١٨ مساعدات نقدية وعينية
(١,٥٦٧,٧٣٨)	(١,١٥٥,١٣١)	١٩ مصروفات عمومية وإدارية
(١٦٣,٩٩٢)	(٣٧٢,١٤١)	٢٠ مصروفات عمومية وإدارية محملة على النشاط
(١١٢,٦٥٤)	(١٩٤,١٩٤)	٢١ مصروفات أوقاف
(٦٥٠)	-	مصروفات جمع الأموال وتنمية الموارد
(١٢,٥٥٥,١٤٠)	(٧,٣٨٩,٧٨٨)	مجموع النقص في صافي الأصول
٦٣٨,٥٥٩	٧٤٧,٠١٢	التغير في صافي الأصول للسنة
		الدخل الشامل الآخر:
-	-	بنود سيعاد تصنيفها مستقبلاً إلى قائمة الأنشطة
-	-	بنود لن يعاد تصنيفها مستقبلاً إلى قائمة الأنشطة
-	-	مجموع الدخل الشامل الآخر
٦٣٨,٥٥٩	٧٤٧,٠١٢	التغير في صافي الأصول والدخل الشامل الآخر للسنة

«إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

جمعية حزم أم الساهك الخيرية
جمعية أهلية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٣٦)
قائمة التغيرات في صافي الأصول للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (بالريالات السعودية)

المجموع	صافي أصول الأوقاف	صافي الأصول المقيدة	صافي الأصول غير المقيدة	إيضاح
٩,٠٨٥,٢٩٢	٣,٧٠١,٧١٧	٧١٨,٦٢٦	٤,٦٦٤,٩٤٩	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م
٦٣٨,٥٥٩	(٦٠,٤٠٣)	٦٦٤,٣٣٠	٣٤,٦٣٢	١٣ التغير في صافي الأصول للسنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٦٣٨,٥٥٩	(٦٠,٤٠٣)	٦٦٤,٣٣٠	٣٤,٦٣٢	مجموع الدخل الشامل للسنة
٩,٧٢٣,٨٥١	٣,٦٤١,٣١٤	١,٣٨٢,٩٥٦	٤,٦٩٩,٥٨١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٧٤٧,٠١٢	(١٠٥,١٩٤)	٣٠٣,٣٨٦	٥٤٨,٨٢٠	١٣ التغير في صافي الأصول للسنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٧٤٧,٠١٢	(١٠٥,١٩٤)	٣٠٣,٣٨٦	٥٤٨,٨٢٠	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٠,٤٧٠,٨٦٣	٣,٥٣٦,١٢٠	١,٦٨٦,٣٤٢	٥,٢٤٨,٤٠١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

جمعية حزم أم الساهك الخيرية
جمعية أهلية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٣٦)
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (بالريالات السعودية)

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية		
التغير في صافي الأصول للسنة	٧٤٧,٠١٢	٦٣٨,٥٥٩
تعديلات لتسوية "التغير في صافي الأصول للسنة" إلى صافي التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية :		
١٧-٥ استهلاك عقارات استثمارية	٧٠٦,٣٥٩	٢٧٧,٩٥١
١٩-٧ استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات	٢١,٥٤٠	١٦,١٦٥
٢١-٨ استهلاك أصول أوقاف	٨٥,٩٧٤	٨٥,٩٧٤
١١ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مكونة	١١,٧٠٤	١٩,١٧٨
	١,٥٧٢,٥٨٩	١,٠٣٧,٨٢٧
التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية		
٤ مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى مخزون	(٤٧,٥٩٥)	٣٤٠,١١٣
١٠ مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	(١٢٦,٩٧٥)	١٥٧,٥٧٢
١١ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة	٧٥,٧٥٢	(٤٩,١٣٩)
صافي التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية	(١١٥,٦١٦)	-
	١,٣٥٨,١٥٥	١,٤٨٦,٣٧٣
التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية		
٥ إضافات إلى عقارات استثمارية	(٣,٩٥٥,٧٤٦)	(٨,١٥٠,٠٠٠)
٦ إضافات إلى مشروعات تحت التنفيذ	(٦٦١,٥٥٧)	-
٧ إضافات إلى ممتلكات وآلات ومعدات	(١٧,٠٢٠)	(١٩,٠١٩)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٤,٦٣٤,٣٢٣)	(٨,١٦٩,٠١٩)
التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية		
٩ قروض طويلة الأجل	٢,٦٦٠,٠٠٠	٥,٧٠٠,٠٠٠
صافي التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التمويلية	٢,٦٦٠,٠٠٠	٥,٧٠٠,٠٠٠
صافي التغير في النقد لدى البنوك	(٦١٦,١٦٨)	(٩٨٢,٦٤٦)
النقد لدى البنوك في بداية السنة	٢,٨٢٦,١٠٨	٣,٨٠٨,٧٥٤
النقد لدى البنوك في نهاية السنة	٢,٢٠٩,٩٤٠	٢,٨٢٦,١٠٨

«إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

١. عام

جمعية حزم أم الساهك الخيرية ("الجمعية")، جمعية أهلية مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٣٦) وتاريخ ٥ جمادى الآخرة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٠١ يوليو ٢٠٠٦ م)، ومركزها الرئيس محافظة القطيف - المملكة العربية السعودية.

أهداف الجمعية

- تقديم المساعدات المادية والعينية للفئات المحتاجة.
- تحسين المستوى المعيشي للفئة المستفيدة.
- تأهيل الأسر المستفيدة وتمكينهم للاعتماد على أنفسهم.
- تدريب أبناء المستفيدين وتأهيلهم لسوق العمل.
- تقديم المساعدات الطارئة في أوقات الكوارث والأزمات.
- تنفيذ ودعم المشاريع والبرامج الموسمية.

٢. أساس الإعداد

أ. بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ووفقاً لمتطلبات الإثبات والقياس والإفصاح الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية فيما لم تعالجه المعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("الهيئة")، والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة الملزمة لظروف الجمعية.

ب. أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وعلى أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي، وافترض الاستمرارية.

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل عملة النشاط للجمعية، ما لم يذكر خلاف ذلك.

د. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للجمعية، وعلى المبالغ المقرر عنها للأصول والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. تستند هذه التقديرات والافتراضات إلى الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف التي ينتج عنها أساس إصدار الأحكام حول القيم الدفترية للأصول والمطلوبات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التي بنيت على أساسها التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على الفترة، أو في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات والسنوات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والمستقبلية.

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للجمعية، قامت الإدارة بوضع التقديرات والأحكام التالية التي تعتبر جوهرية في القوائم المالية :

د/١. الأعمار الاقتصادية للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة وأصول الأوقاف

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة وأصول الأوقاف لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء، ويتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل، والاستهلاك المادي المتوقع، والتقدم الفني أو التجاري، والحدود القانونية أو غيرها من القيود على استخدام الأصل. تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك والإطفاء بشكل دوري، وقد تختلف هذه التقديرات السابقة، وتؤكد الإدارة أن طريقة ومدة الاستهلاك معقولة وتحقق النمط المتوقع للفوائد الاقتصادية من هذه الأصول.

د/٢. الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

يتم مراجعة الأصول غير المتداولة للتحقق من حدوث أي خسائر نتيجة الانخفاض في قيمتها كلما كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم إثبات خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت، إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. ويتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو لوحدة توليد النقد على أساس القيمة العادلة ناقص تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير المالية على مستوى أدنى مستوى من التدفقات النقدية التي يمكن تحديدها بشكل منفصل.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

د. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

د/٢. الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية (تتمة)

يتم مراجعة الأصول غير المتداولة بخلاف الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها وذلك لاحتمالية عكس الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير مالي. وعندما يتم لاحقاً عكس خسارة الانخفاض في القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد إلى التقدير المعدل للقيمة القابلة للاسترداد، على ألا تتجاوز القيمة الدفترية المعدلة ما كان يمكن تحديده فيما لو لم يتم تسجيل أي خسارة انخفاض في القيمة للأصل أو وحدة توليد النقد في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الأنشطة والدخل الشامل، ولا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المسجلة للأصول غير الملموسة.

د/٣. الاستمرارية

أجرت إدارة الجمعية تقييماً لقدرة الجمعية على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، ولديها قناعة أن لدى الجمعية موارد كافية للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. بناءً عليه، تعتمد الإدارة مبدأ الاستمرارية في إعداد القوائم المالية. لا ترى الإدارة أي شكوك جوهرية قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الجمعية على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

هـ. تصنيف الأصول والمطلوبات إلى "متداولة" و "غير متداولة"

تبوب الجمعية الأصول والمطلوبات في قائمة المركز المالي كمتداولة وغير متداولة، على النحو التالي :
تعتبر الأصول متداولة وذلك :

- عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية.
 - في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
 - عندما يتوقع تحققها خلال إثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو
 - عندما تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية مطلوبات لمدة لا تقل عن إثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.
- وتصنف كافة الأصول الأخرى كـ "غير متداولة".

تعتبر المطلوبات متداولة وذلك :

- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية.
 - في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
 - عندما تستحق السداد خلال إثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو
 - عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن إثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.
- وتصنف كافة المطلوبات الأخرى كـ "غير متداولة".

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الجمعية:

١/٣. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد المحتفظ به لدى البنوك والودائع النقدية وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل عند إيداعها.

٢/٣. المدينون التجاريون

أ- تتمثل في رسوم مراكز الرعاية والتأهيل، ويتم إظهارها بصافي قيمتها القابلة للتحقق بعد تجنيب المبالغ اللازمة للأرصدة المدينة عندما يكون تحصيلها أمر مشكوك فيه كما تقتضي سياسة الجمعية.

ب- تستند سياسة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها إلى تحليل الأعمار وتقييم الإدارة المستمر لقبولية تحصيل الذمم المدينة القائمة. تعتبر الإدارة عند تقويم التحقيق النهائي لهذه الذمم المدينة، من بين عوامل أخرى، الملائمة الائتمانية وتاريخ التحصيل السابق لكل جهة. يتم تحليل الأوضاع المالية لهذه الجهات وقدرتهم على السداد لتحديد وجود حاجة إلى تكوين مخصصات إضافية لأرصدهم القائمة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٣/٣. المصروفات المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

يتمثل رصيد المصروفات المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى في كافة أرصدة الذمم - بخلاف أرصدة الذمم التجارية- من مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة ذمم العاملين والتأمينات المستردة وأخرى، بحيث تدرج المصروفات المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى بالصافي بعد استبعاد المخصصات المكونة مقابل الديون المشكوك في تحصيلها.

٤/٣. مشروعات تحت التنفيذ

تظهر المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة، بعد خصم خسائر الانخفاض في القيمة إن وجدت، وتدرج ضمن الأصول غير المتداولة وتتضمن تكلفة الإنشاء والتطوير بالإضافة إلى كافة التكاليف المباشرة التي يتم إنفاقها على المشروع ليصل إلى الحالة التي تجعله صالحاً للاستخدام. يبدأ استهلاك المشروعات تحت التنفيذ عندما تكون الأصول جاهزة للاستخدام المحدد لها والتي حينها يتم تحويلها إلى الممتلكات والألات والمعدات.

٥/٣. الممتلكات والألات والمعدات

مدرجة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة سعر الشراء، بما في ذلك رسوم الاستيراد وضرائب الشراء غير القابلة للاسترداد بعد خصم الخصومات التجارية، وأي تكاليف مباشرة أخرى ترتبط بوضع الأصل في الموقع والحالة اللازمة لجعله قادراً على التشغيل بالطريقة التي تريدها الإدارة. تتضمن تكلفة الأصول المبنية ذاتياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف مباشرة أخرى. عندما يختلف العمر الإنتاجي لأحد بنود الممتلكات والمعدات وأصول الأوقاف، تتم المحاسبة عن ذلك الأصل كبند منفصل من بنود الممتلكات والمعدات وأصول الأوقاف.

يتم إثبات تكلفة استبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة الدفترية لذلك الأصل عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية من ذلك الجزء من الأصل للجمعية، وعندما يمكن قياس التكلفة بشكل موثوق، يتم استبعاد القيمة الدفترية للبند المستبدل. يتم إدراج مصروفات الصيانة والإصلاحات العادية والتي لا تزيد العمر الإنتاجي للأصل بصورة جوهرية في قائمة الأنشطة والدخل الشامل عند تكبدها، في حين يتم رسملة المصروفات المتعلقة بإعادة تجديد أو تحسين الأصول، وإزالة القيمة الدفترية للأصول المستبدلة. يتم التوقف عن الاعتراف ببند الممتلكات والألات والمعدات عند استبعاد الأصل أو عندما لا يتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه. يتم إدراج أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن استبعاد الأصل (المحتسب بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الأنشطة والدخل الشامل عند التوقف عن الاعتراف بالأصل.

٦/٣. الأصول غير الملموسة

يتم قياس الأصول غير الملموسة المقتناة بشكل منفصل بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي. بعد الاعتراف المبدئي يتم إدراج الأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم ومجمع خسائر الهبوط في القيمة، إن وجدت. يتم تقييم العمر الإنتاجي للأصول غير الملموسة كمحدودة أو غير محدودة. وإذا كانت الأصول غير الملموسة محدودة، يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي المقدر ويتم تقييم الأصول غير الملموسة لتحديد الهبوط في القيمة كلما كان هناك مؤشر على أن الأصول غير الملموسة قد هبطت قيمتها. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحدودة على الأقل في نهاية كل سنة مالية مع إدراج أية تغييرات وفقاً لأساس مستقبلي.

يتم احتساب التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، كما هو ملائم، ويتم التعامل معها كتغييرات في التقديرات المحاسبية مع أي تغييرات يتم تسجيلها في التوقعات على أساس مستقبلي. يتم إدراج مصروف الإطفاء على الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحدودة في قائمة الأنشطة ضمن طبيعة المصروفات بما يتماشى مع وظيفة الأصول غير الملموسة.

٧/٣. العقارات الاستثمارية

عند الإثبات الأولي، يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، ويتم قياس العقارات الاستثمارية لاحقاً بالقيمة العادلة في كل تاريخ تقرير مع إثبات التغييرات في القيمة العادلة كمكاسب أو خسائر ضمن قائمة الأنشطة والدخل الشامل وتدرج في بند "إيرادات إعادة تقييم استثمارات عقارية" كافة المكاسب غير المحققة، وذلك للعقار الاستثماري الذي يمكن قياس قيمته العادلة بطريقة يمكن الاعتماد عليها، وفي حالة كون إيجاد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية يتطلب تكلفة أو جهد لا مبرر لهما، ففي هذه الحالة يتم استخدام نموذج التكلفة في القياس اللاحق، وعليه تظهر العقارات الاستثمارية بالتكلفة بعد خصم مجمع الاستهلاك المتراكم ومجمع خسائر الهبوط في القيمة (إن وجدت).

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٧/٣. العقارات الاستثمارية (تتمة)

العقار الاستثماري هو العقار (أرض أو مبنى، أو جزء من مبنى، أو كليهما) الذي تحتفظ به الجمعية بغرض كسب إيجار أو الاستفادة من الزيادة الرأسمالية في قيمته أو كليهما، وليس بغرض الاستخدام في إنتاج وتقديم السلع أو الخدمات أو للأغراض الإدارية، وكذلك ليس بغرض البيع في إطار السياق العادي للأعمال.

٨/٣. أصول الأوقاف

تُعد أصول الأوقاف جزءاً من أصول الجمعية، وتخضع لقيود دائمة من جانب المتبرع، وتلك القيود قد تكون مرتبطة باستخدام تلك الأصول لأغراض محددة، مع المحافظة عليها واستثمارها لتوفير مصدر دائم للدخل. الوقف يعد بطبيعته شخصية اعتبارية مستقلة، لذا يتم فصل أصول الأوقاف المثبتة إلى الأوقاف الثابتة أو المنقولة التي تمثل موارد اقتصادية تسيطر عليها المنشأة وفقاً لتعريف السيطرة الوارد في المعايير المعتمدة وكيفية اكتسابها.

٩/٣. الاستهلاك والإطفاء

يبدأ استهلاك وإطفاء الأصول من التاريخ الذي يكون فيه متاحاً للاستخدام المحدد من قبل الإدارة، ويتوقف في تاريخ إلغاء إثبات الأصل، أيهما أسبق. يتم احتساب الاستهلاك والإطفاء على تكلفة بنود الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة بعد خصم قيمتها المتبقية المقدرة على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت ويتم إثباتها بشكل عام في قائمة الأنشطة. وفيما يلي نسب الاستهلاك والإطفاء المحددة بناءً على الأعمار الإنتاجية (النسب المقدرة) من الإدارة لكل بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات، والعقارات الاستثمارية، وأصول الأوقاف، والأصول غير الملموسة:

مباني	٥%	سيارات	٢٠%	أثاث وتجهيزات	١٠% - ١٥%
-------	----	--------	-----	---------------	-----------

١٠/٣. الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للجمعية، باستثناء المخزون، في تاريخ القوائم المالية للتأكد مما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على حدوث انخفاض في القيمة القابلة للاسترداد. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو لوحدته المواد النقدية لتقدير الانخفاض في القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأعلى من القيمة العادلة بعد خصم تكلفة البيع، أو قيمة الاستخدام. يتم إثبات الانخفاض في القيمة المحاسبية كفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المقدرة القابلة للاسترداد.

يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالأصول غير الملموسة الأخرى في تاريخ كل تقرير لتحديد وجود مؤشرات إذا كان هناك احتمال أن تكون خسارة الانخفاض قد زالت أو انخفضت. إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية المعدلة القيمة الدفترية التي كانت من الممكن تحديدها ما لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة.

١١/٣. الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

يمثل بند الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع المبالغ التي سيتم سدادها مستقبلاً مقابل السلع والخدمات سواءً قدم عنها فواتير أو لم يقدم.

١٢/٣. منافع الموظفين

قامت الجمعية باستخدام التبسيطات الموجودة في المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة نظراً لوجود تكلفة وجهد غير مبرر لهما، تحتسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال.

حيث أنه وفقاً للقسم ٢٨ (فقرة ١٩) يُسمح للمنشأة بأن تقوم بالتبسيطات التالية عند قياس التزام منفعتها فيما يتعلق بالموظفين الحاليين:

أ- تجاهل زيادات الراتب المستقبلية المُقدرة (أي افتراض أن تستمر الرواتب الحالية حتى يتوقع أن يبدأ الموظفون الحاليون في استلام منافع ما بعد انتهاء التوظيف).

ب- تجاهل الخدمة المستقبلية للموظفين (أي افتراض إقفال الخطة على الموظفين الحاليين بالإضافة إلى أي موظفين جدد).

ج- تجاهل معدل الوفيات المحتمل أثناء الخدمة للموظفين الحاليين بين تاريخ التقرير والتاريخ الذي يُتوقع فيه أن يبدأ الموظفون في استلام منافع ما بعد انتهاء التوظيف (أي افتراض أن جميع الموظفين الحاليين سوف يحصلون على منافع ما بعد انتهاء الخدمة).

ومن ثم تم تجنب مخصص للمبالغ الواجبة الدفع لقاء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين عن فترات خدماتهم المتجمعة بتاريخ القوائم المالية، وتم تحميل قائمة الأنشطة والدخل الشامل بما تم تجنبه خلال السنة. ونظراً لانخفاض عدد الموظفين على كفاءة الجمعية لم يتم احتساب الحسبة الاكتوارية لعدم الأهمية النسبية للمبلغ المتوقع مقارنة بالجهد والتكلفة التي سيتم تكبدها.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٣/٣. المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الأصول والمطلوبات المالية، ويتم إثبات صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة ويكون هناك نية للمقاصة على أساس الصافي أو إثبات الأصول و سداد المطلوبات في آن واحد. لا يتم عمل مقاصة للدخل والمصروفات في قائمة الأنشطة والدخل الشامل ما لم يكن مطلوباً أو مسموحاً به وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

١٤/٣. المخصصات والمطلوبات المحتملة

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الجمعية ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

المطلوبات المحتملة

جميع الالتزامات المحتملة الناجمة عن أحداث سابقة والتي سوف يتأكد وجودها فقط من خلال وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة والتي لا تخضع لسيطرة كاملة من قبل الجمعية، أو جميع الالتزامات الحالية الناجمة عن أحداث سابقة ولكنها غير مثبتة للأسباب التالية:

- عدم وجود احتمال بأن تدفق الموارد الخارجة الكامنة في المنافع الاقتصادية سيكون مطلوباً لتسوية الالتزام، أو
- عدم إمكانية قياس مبلغ الالتزام بموثوقية كافية؛ فإنه يجب تقييمها جميعاً بتاريخ كل تقرير مالي والإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن المطلوبات المحتملة.

لا يتم إثبات الأصول المحتملة في القوائم، ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية محتملاً. يتضمن تقييم الارتباطات المحتملة بطبيعة ممارسة حكم مهني، حيث لا يمكن التنبؤ بنتائج الأحداث المستقبلية على وجه اليقين. تقوم الجمعية بناءً على توفر أحدث المعلومات، بتقدير قيمة الأصول والمتطلبات المحتملة، والتي قد تختلف باختلاف وقوع/عدم وقوع حدث (أحداث) مستقبلية غير مؤكدة.

وضعت الجمعية في الاعتبار الآثار المحتملة لتقلبات الاقتصاد الحالية في تحديد المبالغ المدرجة للأصول المالية وغير المالية. يعتبر ذلك أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات القابلة للملاحظة. ومع ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتبقى المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق.

١٥/٣. الإيجارات

يتوقف تصنيف العقد فيما إذا كانت الترتيبات تعتبر إيجار (أو تنطوي على إيجار) على جوهر الترتيبات عند نشأة العقد. يتم تقويم الترتيبات للتأكد فيما إذا كان الوفاء بالترتيبات يتوقف على استخدام أصل (أو أصول) محددة أو نقل حق الاستخدام حتى لو لم يكن هذا الحق منصوصاً عليه صراحة في الترتيبات.

الجمعية كمستأجر

يصنف عقد الإيجار عند نشأته كعقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. يصنف العقد الذي يتم بموجبه تحويل كافة المنافع والمخاطر المصاحبة للملكية بصورة جوهرية إلى المجموعة كعقد إيجار تمويلي.

يتم رسملة عقود الإيجارات التمويلية التي تحول بموجبها كافة المنافع والمخاطر المصاحبة للملكية العقار المستأجر إلى الجمعية عند بداية الإيجار بالقيمة العادلة للعقار المستأجر أو، إذا كانت أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار. يتم تجزئة دفعات الإيجار بين مصروفات التمويل والنقص في التزامات الإيجار للوصول إلى معدل عائد ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام. تحمل مصروفات التمويل ضمن الأعباء المالية في قائمة الأنشطة والدخل الشامل.

يستهلك الأصل المستأجر على مدى العمر الإنتاجي للأصل. وفي حالة عدم وجود قناعة معقولة بأنه سيتم نقل الملكية إلى الجمعية في نهاية فترة الإيجار، يستهلك الأصل على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو فترة الإيجار، أيهما أقصر.

يتم إثبات دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلي كمصروفات تشغيلية في قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، باستثناء دفعات الإيجار الشرطية والتي تقيد كمصروفات عند نشأتها.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٥/٣. الإيجارات (تتمة)

الجمعية كمؤجر

تصنف الإيجارات التي لا تحول الجمعية بموجبها المنافع والمخاطر الهامة المصاحبة ملكية الأصل كعقود إيجارات تشغيلي. تضاف التكاليف المباشرة الأولية التي يتم تكبدها أثناء التفاوض والترتيب بشأن أي عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر، ويتم إثباتها على مدى فترة الإيجار وفق نفس الأسس كدخل إيجار. يتم إثبات الإيجارات الشريطية كإيرادات خلال الفترة التي تتحقق فيها.

١٦/٣. قائمة الأنشطة والدخل الشامل

أ- تتضمن قائمة الأنشطة والدخل الشامل الإيرادات والتبرعات والمصرفيات والخسائر والتحويلات بين فئات الأصول، وتعرض قائمة الأنشطة تفاصيل التغيير 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 محددة سواء من حيث قيود الاستخدام أو قيود التوقيت، وقد تكون الأصول المقيدة أصول مالية أو عينية.

أ- التغيير في صافي الأصول غير المقيدة

يمثل مقدار الزيادة أو النقص الناتج عن الآتي :

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

ب- التغيير في صافي الأصول المقيدة

يمثل مقدار الزيادة أو النقص الناتج عن الآتي :

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

١٧/٣. الإيرادات والتبرعات

تُعد التبرعات تحويلات غير مشروطة لأصول، سواء أكان ذلك في صورة نقدية، أو عينية، أو في صورة أصول أخرى، أو تُعد سداداً أو إسقاطاً لما عليها من التزامات، من خلال عملية غير تبادلية تتم طوعاً من قبل جهة أخرى، ويتم تصنيف التبرعات التي تتسلمها الجمعية من قبل المتبرعين إلى تبرعات مقيدة وغير مقيدة وتبرعات أوقاف طبقاً لطبيعة وشروط المتبرعين.

يجب قياس التبرعات بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتبرعات عند توافر الشروط التالية:

- أ- عندما تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأي شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها بتحديد كيفية الاستخدام في المستقبل.
 - ب- يتم إثبات التبرعات طبقاً لأساس الاستحقاق في حال أن تكون التبرعات قابلة للقياس بدرجة معقولة.
 - ج- يتم إثبات التبرعات والزكوات والمنح غير القابلة للقياس بشكل دقيق طبقاً للأساس النقدي.
 - د- 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.
 - هـ- يتم إثبات التبرعات الرأسمالية المتمثلة في أصول ثابتة على صافي الأصول مباشرة ولا تعتبر ضمن إيرادات الجمعية.
- وبناءً على الشروط المذكورة أعلاه، تكون سياسة إثبات الإيرادات والتبرعات المختلفة كما يلي:

التبرعات النقدية

يتم قيد ما يُتلقى من تبرعات نقدية في الفترة التي تتسلم فيها الجمعية تلك التبرعات.

التبرعات العينية لأصول بغرض استخدامها:

يتم الاعتراف بها كتبرعات بالقيمة العادلة على صافي الأصول مباشرة، وضمن مجموعة الأصول المناسبة في قائمة المركز المالي.

جمعية حزم أم الساهك الخيرية
جمعية أهلية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٣٦)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (بالريالات السعودية) (تتمة)

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٧/٣. الإيرادات والتبرعات (تتمة)

التبرعات العينية بغرض إعادة بيعها أو توزيعها

يتم قيد التبرعات العينية بالقيمة القابلة للتحقق في الفترة التي تم استلامها فيها وعند تعذر الوصول إلى القيمة القابلة للتحقق لتلك السلع فإنه يجب تأجيل الاعتراف بتلك التبرعات إلى حين بيعها.

الخدمات التطوعية

يتم إثبات ما تستقبله الجمعية من تبرعات في صورة خدمات تطوعية أو تجهيزات أو منافع أو مرافق ضمن التبرعات وذلك عند إمكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات، القيمة العادلة لتلك الخدمات أو المنافع أو التجهيزات.

تبرعات أوقاف

تُعد الأوقاف تبرعات مستلمة، ومقيدة بصفة دائمة؛ يتم اقتناؤها لمصلحة الجمعية، وهي في حكم رأس مال الجمعية، ويتم الاعتراف بها على أنها إيرادات تبرعات أوقاف، ومن ثم تؤدي إلى زيادة في صافي أصول الأوقاف. وتتمثل أصول الأوقاف في شكل أصول استثمارية و/أو أصول يتم استخدامها في أغراض خاصة بالجمعية.

التعهد بتقديم تبرع

يتم الاعتراف بالتعهد بتقديم تبرع في القوائم المالية، عند توافر دليل مقنع في صورة مستندات، أو أي وسائل ثبوتية أخرى يمكن التحقق من صحتها، تؤكد وجود التعهد ويُعد الاتفاق الذي لا يشير بوضوح إلى كونه يمثل تعهداً، تعهداً مشروط بتقديم تبرع في حال اشتغال الاتفاق على نية غير مشروطة، مشمولة النفاذ نظاماً، بتقديم تبرع.

الإيرادات التشغيلية الأخرى

يتم الاعتراف بها عند تحققها من خلال تقديم خدمة أو بيع سلعة وفقاً للالتزامات المحددة مسبقاً بين الطرفين.

إيرادات التحويلات وإعادة التصنيف

تُمثل عملية المناقلة والتحويل بين الحسابات المقيدة وغير المقيدة نتيجة رفع القيود من قبل المتبرع أو انقضاء القيد بمرور الوقت أو استيفائه من قبل الجمعية.

١٨/٣. المصروفات والخسائر

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

مصروفات الأنشطة والبرامج

تُمثل كافة مصاريف أنشطة وبرامج الجمعية والتي تُمثل النشاط الرئيس للجمعية والتي تمول من التبرعات والإيرادات من الداعمين والمانحين وأنشطة الجمعية الأخرى.

مصروفات عمومية وإدارية محملة على النشاط

يُمثل هذا الحساب كل المصروفات العمومية والإدارية بكل تفاصيلها والتي تخص البرامج والأنشطة بشكل مباشر أو تم تحميلها على النشاط باتباع أسس تحميل عادلة ومعتمدة من أصحاب الصلاحية.

مصروفات جمع الأموال وتنمية الموارد

تشمل المصروفات التي تخص أقسام التسويق وتنمية الموارد المالية وجمع التبرعات بشكل مباشر أو تم تحميلها عليها باتباع أسس تحميل عادلة ومعتمدة من أصحاب الصلاحية.

مصروفات خدمات تطوعية

حساب وسيط الهدف منه مقابلة كافة التبرعات التي وردت للجمعية على شكل خدمات تطوعية والتي تم إثباتها في حساب الإيرادات التطوعية بعد تقييمها بالقيمة العادلة والاعتراف بها كإيراد، مع الالتزام بشروط الثبات الواردة في معايير المحاسبة في المنشآت غير الهادفة للربح.

مصروفات عمومية وإدارية

تشمل المصروفات العمومية والإدارية على المصروفات التي تتعلق بشكل مباشر بالإدارة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٩/٣. الأدوات المالية

الأداة المالية عبارة عن عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما ومطلوبات مالية أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

الأصول المالية

أ- الاعتراف الأولي والقياس

تصنف الأصول المالية عند الإثبات الأولي لها كذمم مدينة. تقوم الجمعية بإثبات كافة أدواتها المالية في الأصل بالقيمة العادلة. يتم إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الأصول - التي تتطلب تسليم الأصول خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق - بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الجمعية بشراء أو بيع الأصل.

ب- القياس اللاحق

يعتمد قياس الأصول المالية على تصنيفها المبين أدناه:

المدينون

تعتبر المدينون أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير متداولة في سوق مالي نشط. وبعد القياس الأولي لها، تقاس هذه الأصول المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية ناقصاً الانخفاض في القيمة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء وكذلك أية أتعاب أو تكاليف تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلية. يتم إدراج إطفاء معدل العمولة الفعلية كإيرادات تمويل في قائمة الأنشطة والدخل الشامل. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن الانخفاض في قائمة الدخل الشامل ضمن تكاليف تمويل القروض وفي تكلفة الإيرادات أو مصروفات العمليات الأخرى المتعلقة بالمدينين.

ج- الانخفاض في قيمة الأصول المالية

تقوم الجمعية، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، بإجراء تقييم للتأكد من وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي ما أو مجموعة من الأصول المالية. يعتبر انخفاض موجوداً في حالة وقوع حدث أو أكثر منذ الإثبات الأولي للأصل ("حدث خسارة" تم تكبدها) وأن لحدث الخسارة أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق به. يشتمل الدليل على وقوع الانخفاض على مؤشرات توحى بأن المدينين أو مجموعة من المدينين تعاني من صعوبات مالية هامة، أو الإخفاق في سداد أصل المبلغ أو العمولة، أو احتمال الإفلاس، أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وعندما تشير البيانات القابلة للملاحظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات الإخفاق في السداد.

المطلوبات المالية

أ- الاعتراف الأولي والقياس

تصنف المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي لها كمطلوبات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الأنشطة والدخل الشامل، أو قروض أو ذمم دائنة أو كمشتقات تم تخصيصها كأدوات تغطية فعالة، حسبما هو ملائم. يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية بالقيمة العادلة، وبالنسبة للقروض والذمم الدائنة، فيتم إظهارها بعد خصم تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرة. تشتمل المطلوبات المالية الخاصة بالجمعية على الدائنين التجاريين والآخرين والقروض.

ب- القياس اللاحق

يعتمد قياس المطلوبات المالية على تصنيفها المبين أدناه:

القروض

بعد الإثبات الأولي لها، تقاس القروض المرتبطة بعمولة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الأنشطة والدخل الشامل عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل العمولة الفعلية. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة أو الخصم عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلية ويُدْرَجُ إطفاء معدل العمولة الفعلية كأعباء مالية في قائمة الأنشطة والدخل الشامل.

ج- التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته. وفي حالة تعديل الالتزامات المالية بأخرى من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة تماماً، أو بتعديل شروط الالتزامات الحالية، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا التعديل أو التوقف عن إثبات الالتزامات الأصلية وإثبات التزامات جديدة. يتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الأنشطة والدخل الشامل.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢٠/٣. ضريبة القيمة المضافة

تم تطبيق ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ م. وقد قامت الجمعية بالتسجيل لاحقاً لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بصفتها جهة مؤهلة لاسترداد ضريبة القيمة المضافة، وذلك لاستيفائها المعايير والضوابط النظامية الخاصة بتسجيل الجهات المؤهلة.

تقر الجمعية عن ضريبة القيمة المضافة من الدخل الناتج من المصادر التي تعد نشاطاً اقتصادياً لأغراض ضريبة القيمة المضافة، وذلك وفقاً لأحكام نظام ضريبة القيمة المضافة ولائحته التنفيذية، ويتم احتساب الضريبة على تلك الأنشطة وفق النسب النظامية المطبقة. يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد عن المشتريات والمصروفات المرتبطة بالأنشطة المؤهلة ضمن الأصول المتداولة، كما يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المستحقة على الأنشطة الخاضعة ضمن الالتزامات المتداولة إلى حين تسويتها مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. لا يتم اعتبار ضريبة القيمة المضافة إيراداً أو مصروفاً للجمعية، وإنما يتم التعامل معها كعنصر تسوية محاسبية، باستثناء الحالات التي لا تكون فيها الضريبة قابلة للاسترداد نظاماً، حيث يتم تحميلها على المصروف أو الأصل المرتبط بها.

جمعية حزم أم الساهك الخيرية
جمعية أهلية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٣٦)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (بالريالات السعودية) (تمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٤. مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
١٨,٠١٨	٥٣,١٢٧	أمانات ضريبية
٣١,٦٦٧	٢٦,٣٣٣	مصروفات مدفوعة مقدماً
-	١٧,٨٢٠	ذمم وعهد موظفين
٤٩,٦٨٥	٩٧,٢٨٠	الإجمالي

٥. عقارات استثمارية
اعتمدت الإدارة نموذج التكلفة لقياس العقار الاستثماري في تاريخ كل تقرير مالي، وذلك لعدم إمكانية قياس قيمته العادلة بطريقة يمكن الاعتماد عليها دون تحمل تكلفة أو جهد لا مبرر لهما، كما لم تُظهر المؤشرات المتاحة وجود أي دلائل على حدوث انخفاض في قيمة المباني.

الإجمالي	مباني*	أراضي	التكلفة
٣,٥٤١,٤٣٩	٢,٠٢١,٤٣٩	١,٥٢٠,٠٠٠	كما في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م
٨,١٥٠,٠٠٠	٨,١٥٠,٠٠٠	-	إضافات خلال السنة
١١,٦٩١,٤٣٩	١٠,١٧١,٤٣٩	١,٥٢٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٣,٩٥٥,٧٤٦	٣,٩٥٥,٧٤٦	-	إضافات خلال السنة
١٥,٦٤٧,١٨٥	١٤,١٢٧,١٨٥	١,٥٢٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٩٤٦,٥٦٥	٩٤٦,٥٦٥	-	مجمع الاستهلاك
٢٧٧,٩٥١	٢٧٧,٩٥١	-	كما في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م
١,٢٢٤,٥١٦	١,٢٢٤,٥١٦	-	الاستهلاك المحمل للسنة
٧٠٦,٣٥٩	٧٠٦,٣٥٩	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١,٩٣٠,٨٧٥	١,٩٣٠,٨٧٥	-	الاستهلاك المحمل للسنة
١٣,٧١٦,٣١٠	١٢,١٩٦,٣١٠	١,٥٢٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١٠,٤٦٦,٩٢٣	٨,٩٤٦,٩٢٣	١,٥٢٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

* يتضمن البند عقار مقام على قطعتي أرض بعي غرناطة بمدينة الدمام، وهو مرهون لبنك التنمية الاجتماعية كضمان للقرض الممنوح.

٦. مشروعات تحت التنفيذ
تمثل المشروعات تحت التنفيذ في تكلفة الأعمال الإنشائية المنفذة على أرض مملوكة للجمعية بغرض إنشاء مبنى بمدينة القطيف بغرض الاستثمار، وفيما يلي الحركة على الرصيد خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إضافات خلال السنة
-	٦٦١,٥٥٧	الرصيد في نهاية السنة
-	٦٦١,٥٥٧	

جمعية حزم أم الساهك الخيرية
جمعية أهلية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٣٦)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (بالريالات السعودية) (تتمة)

٧. ممتلكات وآلات ومعدات			
الإجمالي	أثاث وتجهيزات	سيارات	التكلفة
١,٦٩١,٠٦٠	٨٢٠,٦١٠	٨٧٠,٤٥٠	كما في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م
١٩,٠١٩	١٩,٠١٩	-	إضافات خلال السنة
١,٧١٠,٠٧٩	٨٣٩,٦٢٩	٨٧٠,٤٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١٧,٠٢٠	١٧,٠٢٠	-	إضافات خلال السنة
١,٧٢٧,٠٩٩	٨٥٦,٦٤٩	٨٧٠,٤٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
مجمع الاستهلاك			
١,٦٦٦,٦٨٧	٧٩٦,٢٤٣	٨٧٠,٤٤٤	كما في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م
١٦,١٦٥	١٦,١٦٥	-	الاستهلاك المحمل للسنة
١,٦٨٢,٨٥٢	٨١٢,٤٠٨	٨٧٠,٤٤٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٢١,٥٤٠	٢١,٥٤٠	-	الاستهلاك المحمل للسنة
١,٧٠٤,٣٩٢	٨٣٣,٩٤٨	٨٧٠,٤٤٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
صافي القيمة الدفترية			
٢٢,٧٠٧	٢٢,٧٠١	٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٢٧,٢٢٧	٢٧,٢٢١	٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٨. أصول أوقاف			
الإجمالي	مباني	أراضي	التكلفة
٢,٤٤٤,٤٨٣	١,٧١٩,٤٨٣	٧٢٥,٠٠٠	كما في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م
٢,٤٤٤,٤٨٣	١,٧١٩,٤٨٣	٧٢٥,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٢,٤٤٤,٤٨٣	١,٧١٩,٤٨٣	٧٢٥,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
مجمع الاستهلاك			
١٨٣,٩٣٤	١٨٣,٩٣٤	-	كما في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م
٨٥,٩٧٤	٨٥,٩٧٤	-	الاستهلاك المحمل للسنة
٢٦٩,٩٠٨	٢٦٩,٩٠٨	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٨٥,٩٧٤	٨٥,٩٧٤	-	الاستهلاك المحمل للسنة
٣٥٥,٨٨٢	٣٥٥,٨٨٢	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
صافي القيمة الدفترية			
٢,٠٨٨,٦٠١	١,٣٦٣,٦٠١	٧٢٥,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٢,١٧٤,٥٧٥	١,٤٤٩,٥٧٥	٧٢٥,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

* قطعتى الأرض أرقام ٩٣ هـ و ٩٤ هـ من المخطط رقم ٢١/ج/١، الواقعة في حي حزم أم الساهك بالقطيف، والمقام عليها مقر الجمعية، موقوفة لصالح الجمعية بموجب صك وقف رقم ٣٤٢٧٩٩٦٢ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٤ هـ، صادر عن المحكمة العامة بالقطيف.

جمعية حزم أم الساهك الخيرية

جمعية أهلية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٣٦)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (بالريالات السعودية) (تتمة)

٩. قروض طويلة الأجل

أ- بتاريخ ٢٠ ذو الحجة ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ م) أبرمت الجمعية عقد قرض مع "بنك التنمية الاجتماعية" للحصول على تمويل بقيمة ٥,٧٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (بدون هامش ربح أو مصروفات إدارية)، بغرض تمويل شراء عقار بمدينة الدمام. ويقضي العقد برهن العقار محل الشراء لصالح البنك كضمان للقرض الممنوح. ويتم السداد على مدى سبع سنوات من خلال (١٤) قسط نصف سنوي بواقع ٤٠٧,١٤٢ ريال سعودي للقسط الواحد، ينتهي في ٢٦ ديسمبر ٢٠٣١ م.

ب- بتاريخ ٠٣ ربيع الآخر ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٥ م) أبرمت الجمعية عقد قرض مع "مؤسسة سليمان بن عبدالعزيز الراجحي للتمويل التنموي" للحصول على تمويل بقيمة ٢,٦٦٠,٠٠٠ ريال سعودي (بدون هامش ربح أو مصروفات إدارية)، بغرض تمويل إقامة مبنى استثماري تجاري بالطائف. ويتم سداد القرض على مدى ٦ سنوات من خلال (١٠) أقساط نصف سنوية بواقع ٢٦٦,٠٠٠ ريال سعودي للقسط الواحد، ينتهي في ٣٠ أكتوبر ٢٠٣١ م.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
-	٥,٧٠٠,٠٠٠
٥,٧٠٠,٠٠٠	٢,٦٦٠,٠٠٠
٥,٧٠٠,٠٠٠	٨,٣٦٠,٠٠٠

إجمالي قيمة الالتزام

إضافات خلال السنة

قيمة الالتزام كما في قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١,٢٢١,٤٢٦	١,٠٨٠,٢٨٤
٤,٤٧٨,٥٧٤	٧,٢٧٩,٧١٦

وفيما يلي الجزء المتداول وغير المتداول من الالتزام المعروض بقائمة المركز المالي :

الجزء المتداول من قروض طويل الأجل

الجزء غير المتداول من قروض طويل الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١٧,٧٥٨	٦٩,١٣٦
٧,٠٠٠	٢٦,٩١٢
١,٢٠٠	٥,٦٦٢
٢٥,٩٥٨	١٠١,٧١٠

١٠. مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

إيرادات مؤجلة

مصروفات مستحقة

تأمينات للغير

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
١٠٦,٠٣١	١٢٥,٢٠٩
١٩,١٧٨	١١,٧٠٤
-	(١١٥,٦١٦)
١٢٥,٢٠٩	٢١,٢٩٧

١١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

الرصيد في بداية السنة

المكون خلال السنة

المدفوع خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

١٢. الزكاة

جمعية حزم أم الساهك الخيرية منشأة لا تهدف للربح، وتمثل في دائرة اختصاصها مصالح الأعمال الخيرية، وتقوم الجمعية بتقديم خدمات مجتمعية مقابل اشتراكات وتبرعات طبقاً للفئات المحتاجة، ولذلك فإن الجمعية معفاة من الزكاة، وبالتالي لم يتم إدراج مخصص للزكاة في القوائم المالية.

جمعية حزم أم الساهك الخيرية
جمعية أهلية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٣٦)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (بالريالات السعودية) (تمة)

١٣. صافي الأصول

إن صافي أصول الجمعية لا تخضع لأي قيود من قبل الجهات المانحة، وتخضع لسيطرة الجمعية باستثناء صافي الأصول المقيدة والأوقاف والتي تخضع لقيود استخدام في أغراض محددة، وفيما يلي الحركة على صافي الأصول خلال السنة:

أوقاف	غير مقيدة*	مقيدة**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣,٦٤١,٣١٤	٤,٦٩٩,٥٨١	١,٣٨٢,٩٥٦	٩,٧٢٣,٨٥١	٩,٠٨٥,٢٩٢	الرصيد في بداية السنة
٨٩,٠٠٠	٧,٧٤٤,٤١٤	٣٠٣,٣٨٦	٨,١٣٦,٨٠٠	١٣,١٩٣,٦٩٩	الزيادة في صافي الأصول
(١٩٤,١٩٤)	(٧,١٩٥,٥٩٤)	-	(٧,٣٨٩,٧٨٨)	(١٢,٥٥٥,١٤٠)	النقص في صافي الأصول
(١٠٥,١٩٤)	٥٤٨,٨٢٠	٣٠٣,٣٨٦	٧٤٧,٠١٢	٦٣٨,٥٥٩	التغير في صافي الأصول للسنة
٣,٥٣٦,١٢٠	٥,٢٤٨,٤٠١	١,٦٨٦,٣٤٢	١٠,٤٧٠,٨٦٣	٩,٧٢٣,٨٥١	الرصيد في نهاية السنة

* الإيرادات غير المقيدة هي التبرعات المستلمة دون شروط لأوجه الصرف من الجهات المانحة.

** الإيرادات المقيدة هي التبرعات المستلمة بشروط معينة من الجهات المانحة، وتعد جميع الإيرادات المقيدة الممنوحة للجمعية خلال السنة مقيدة تقييد استخدام.

١٤. إيرادات الأنشطة

بند التبرع		غير مقيدة		مقيدة	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
سلة غذائية	-	-	٥٢٥,٥١٥	١٩٠,٤٠٠	-
رسوم أطفال الروضة	٣٧٩,٠٠٥	٤٩٨,٣٤٥	-	-	-
تبرعات دعم مشروع الأجهزة المنزلية	-	-	٣٢٦,٤٠٠	-	-
كفالات أيتام	-	-	٢٦٦,٥٣٥	٢٧٦,٦٦٢	-
دعم برنامج "صقيل" برعاية عبدالرحمن الجميح	-	-	٢٠٧,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	-
برنامج الحج والعمرة	-	-	١٥١,٠٠٠	١,٠٠٠	-
تبرعات مشروع دعم أسر السجناء	-	-	١١٠,٠٠٠	-	-
تبرعات دعم مشروع المطلقات	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	-
كفالات أرامل ومطلقات	-	-	٩٠,٠٠٠	-	-
تبرعات إعانة رضيع	-	-	٨٧,١٢٠	-	-
حقائب وأدوات مدرسية	-	-	٦٣,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	-
إيرادات الزي المدرسي	-	-	٦٠,٠٠٠	-	-
برنامج إفطار صائم	-	-	٤٨,٧٩٨	٣٣,٣٦٥	-
إيرادات مشروع بيع الملابس	٣٠,٠٠٠	-	-	-	-
إشتراك حافلة الروضة	٢٣,٣٣٦	٥٤,٧٠٠	-	-	-
دعم برنامج "ارتقاء" برعاية عبدالرحمن الجميح	-	-	٢٢,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	-
كسوة العيدين	-	-	١٦,٠٠٠	١٧,٧٠٠	-
كفارات	-	-	٢,٣٠٠	١,١٥٠	-
برامج متنوعة أخرى	١,٩٠٠,٠٠٠	١٥٧,٤٠٥	١,٥٠٠,٠٠٠	٣٩٦,٢٠٠	-
الإجمالي	٤٣٤,٢٤١	٧١٠,٤٥٠	٢,٠٧٧,١٦٨	١,٠٧٦,٤٧٧	-

جمعية حزم أم الساهك الخيرية
جمعية أهلية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٣٦)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (بالريالات السعودية) (تمة)

١٥. تبرعات

مقيدة		غير مقيدة		بند التبرع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
-	-	٨,٣٩٢,١٢٥	٢,٢٤٠,٣٨٣	تبرعات عينية
١,٩٩٨,١٦٤	١,٤٤١,١٢٦	-	-	تبرعات زكاة
٣٠٠,٣٠٠	٦٣,٠٠٠	٤٧١,٨٣٠	١,١٦٩,٢١٠	تبرعات نقدية
٢,٢٩٨,٤٦٤	١,٥٠٤,١٢٦	٨,٨٦٣,٩٥٥	٣,٤٠٩,٥٩٣	الإجمالي

١٦. إعادة التصنيف من مقيد إلى غير مقيد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٧١٨,٦٢٦	١,٣٨٢,٩٥٦	الرصيد في بداية السنة
٣,٣٧٤,٩٤١	٣,٥٨١,٢٩٤	يضاف: المقيد خلال السنة
(٢,٧١٠,٦١١)	(٣,٢٧٧,٩٠٨)	يخصم: المحرر خلال السنة
١,٣٨٢,٩٥٦	١,٦٨٦,٣٤٢	الرصيد في نهاية السنة

١٧. مصروفات الأنشطة والبرامج

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح
١,٦٩١,٣١٩	١,٩٤٤,٢٦٤	
٢٧٧,٩٥١	٧٠٦,٣٥٩	٥
٣٩٤,٥٠٠	٥٩٧,٥٠٠	
٢٨٢,٥٤٠	٢٨٦,٦٠٠	
٦٤,٨٤١	٢١١,٢٣٩	
١٥,٧٠٠	١٤٢,٨٥٧	
-	٩٢,٣٤٧	
-	٦٤,٦٠١	
٧١,٩٥٧	٥٩,٥٣٧	
٨,٩٨٠	٥٧,٨٦٥	
٦٣,٢٤٧	٤٧,٧٤٣	
٢٠٥,٤٥٤	٢١,٨٢٠	
١٨,٤٥٠	٣,٩٠٠	
٢٥,٠٠٠	٣,٥٠٠	
-	٥٨,٤١٢	
٣,١١٩,٩٣٩	٤,٢٩٨,٥٤٤	

١٨. مساعدات عينية ونقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٧,٣١٥,٩٧٧	١,٢٥٨,١٧٦
٢٧٤,١٩٠	١١١,٦٠٢
٧,٥٩٠,١٦٧	١,٣٦٩,٧٧٨

جمعية حزم أم الساهك الخيرية
جمعية أهلية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٣٦)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (بالريالات السعودية) (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح	١٩. مصروفات عمومية وإدارية
٨٦٨,٧٩٩	٧٨٧,٨٠٦		رواتب وأجور وما في حكمها
٧٨,٣٣٣	٩٣,٦٦٧		إيجارات
٢٤,٩٧٨	٤٧,٤٤٠		تأمينات اجتماعية
٤٧,٨٠٧	٤١,٣١٠		رسوم واشتراكات حكومية
٢٥,٤٥٥	٣٦,١٦٩		منافع وخدمات
١٧,٥٣٩	٣١,٧٥٦		صيانة وإصلاح
١٨,٠٤١	٢٢,٠٤١		دعايا وإعلان
١٦,١٦٥	٢١,٥٤٠	٧	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
١٩,١٧٨	١١,٧٠٤	١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٧٤٣	١١,٤٣٠		تأمين طبي وعلاج
٤,٩١٧	٧,٢٤١		قرطاسية ومطبوعات
١,٩٦٢	٥,٣٠٠		سفر وانتقالات
٤,٦٤٠	٣,٦٧٤		زبوت ومحروقات
٣٨٤,٧٩٨	-		ديون معدومة
٤٩,٣٨٣	٣٤,٠٥٣		مصروفات أخرى متنوعة
١,٥٦٧,٧٣٨	١,١٥٥,١٣١		الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		٢٠. مصروفات عمومية وإدارية محملة على النشاط
٥٠,٤٣٧	٢٨٠,٩٥١		رواتب وأجور وما في حكمها
١٦,٠٢٦	٢٠,٤٧٤		فعاليات ومناسبات
٢٢,٣٢٧	١٨,٧٥٣		منافع وخدمات
٢٤,٧٢٤	١٥,٤٨٥		صيانة وإصلاح
٦,٦٠٢	٦,٠٠٠		زبوت ومحروقات
٦,٦٩٢	٢,٦٦٢		قرطاسية ومطبوعات
٣٧,١٨٤	٢٧,٨١٦		مصروفات أخرى متنوعة
١٦٣,٩٩٢	٣٧٢,١٤١		الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح	٢١. مصروفات أوقاف
٢٢,٠٠٠	١٠٧,٢٣٠		مصروفات عمارة الدمام
٨٥,٩٧٤	٨٥,٩٧٤	٨	استهلاك أصول أوقاف
٤,٦٨٠	٩٩٠		مصروفات أخرى متنوعة
١١٢,٦٥٤	١٩٤,١٩٤		الإجمالي

جمعية حزم أم الساهك الخيرية

جمعية أهلية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٣٦)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (بالريالات السعودية) (تمة)

٢٢. إدارة المخاطر المالية

تتعرض نشاطات الجمعية لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الكلي للجمعية على عدم إمكانية التنبؤ بالأسواق المالية والسعي للحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للجمعية. تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة العليا.

فيما يلي ملخص بأهم أنواع المخاطر :

١/٢٢ . مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف ما في أداة استثمارية على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر، وليس لدى الجمعية تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. لتقليل التعرض لمخاطر الائتمان، لدى الجمعية آلية للاعتماد بتطبيق حدود ائتمان على ذممها المدينة. كما تقوم الإدارة بمراقبة مستمرة لمخاطر الائتمان تجاه الذمم المدينة وتكوين مخصص مقابل الأرصدة التي تعتبر مشكوك في تحصيلها، والتي تستند إلى الملف الشخصي وسجل الدفعات، وتتم مراقبة الذمم المدينة القائمة بانتظام. فيما يلي بيان لأقصى حد لمخاطر الائتمان تعرضت لها الجمعية في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م		
٢,٢٠٩,٩٤٠	٢,٨٢٦,١٠٨	٢,٨٢٦,١٠٨	-	النقد لدى البنوك
١٧,٨٢٠	-	-	-	ذمم وعهد موظفين
٢,٢٢٧,٧٦٠	٢,٨٢٦,١٠٨	٢,٨٢٦,١٠٨	-	الإجمالي

في تاريخ كل تقرير، يتم تقييم جميع الأرصدة البنكية على أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة حيث يتم الاحتفاظ بها لدى مؤسسات ذات سمعة طيبة وذات تصنيف ائتماني عالي ولم يكن لها تاريخ من التعثر في السداد في أي من البنوك التي تتعامل معها الجمعية. لذلك، فإن احتمالية التخلف عن السداد بناءً على العوامل المستقبلية وأي خسارة في حالة التعثر في السداد تعتبر ضئيلة.

٢/٢٢ . مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الجمعية في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له. وتتمثل طريقة الجمعية في إدارة السيولة في التأكد، قدر المستطاع، من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل كل من الظروف العادية أو الظروف الصعبة، وذلك بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو الأضرار بسمعة الجمعية. عليه، تقوم الجمعية دائماً بالتأكد من توفر التسهيلات البنكية الكافية.

تتمثل إدارة مخاطر السيولة في مراقبتها بانتظام للتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزامات المستقبلية للجمعية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م				
القيمة الدفترية	سنة واحدة أو أقل	١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	
٨,٣٦٠,٠٠٠	١,٠٨٠,٢٨٤	٤,٠٣٨,٨٥٢	٣,٢٤٠,٨٦٤	قروض طويلة الأجل
١٠١,٧١٠	١٠١,٧١٠	-	-	مصرفوات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٨,٤٦١,٧١٠	١,١٨١,٩٩٤	٤,٠٣٨,٨٥٢	٣,٢٤٠,٨٦٤	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م				
القيمة الدفترية	سنة واحدة أو أقل	١ إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	
٥,٧٠٠,٠٠٠	١,٢٢١,٤٢٦	٤,٠٣٨,٨٥٢	٤٣٩,٧٢٢	قروض طويلة الأجل
٢٥,٩٥٨	٢٥,٩٥٨	-	-	مصرفوات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٥,٧٢٥,٩٥٨	١,٢٤٧,٣٨٤	٤,٠٣٨,٨٥٢	٤٣٩,٧٢٢	الإجمالي

٢٣ . القيمة العادلة للأدوات المالية

هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام ما بين أطراف راغبة في ذلك، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. وحيث يتم إعداد القوائم المالية المرفقة للجمعية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، فإنه يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة.

تعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المالية للجمعية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

٢٤. معلومات المقارنة

أعيد تصنيف بعض معلومات المقارنة في قائمة المركز المالي وقائمة الأنشطة والدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م لكي تتوافق مع عرض السنة الحالية، ولم تؤثر إعادة التصنيف هذه على نتائج أعمال السنة التي تم التقرير عنها سابقاً.

٢٥. الأحداث بعد نهاية السنة المالية

تعتقد الإدارة بأنه لم تطرأ أية أحداث لاحقة هامة منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م قد يكون لها أثر جوهري على المركز المالي للجمعية كجزء من هذه القوائم المالية.

٢٦. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد والموافقة على إصدار القوائم المالية للجمعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م من قبل مجلس إدارة الجمعية بتاريخ ١٢ رمضان ١٤٤٧هـ (الموافق ٠١ مارس ٢٠٢٦ م).