

جمعية أيتام الجبيل

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٨٩٨)

الجبيل الصناعية - المنطقة الشرقية - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

جمعية أيتام الجبيل  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٩٨)  
الجبيل الصناعية - المنطقة الشرقية - المملكة العربية السعودية

فهرس المحتويات

| رقم الصفحة | الفهرس                       |
|------------|------------------------------|
| ٢_١        | تقرير مراجع الحسابات المستقل |
| ٣          | قائمة المركز المالي          |
| ٤          | قائمة الأنشطة                |
| ٥          | قائمة التدفقات النقدية       |
| ١٩_٦       | إيضاحات حول القوائم المالية  |

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

السادة / أعضاء مجلس الإدارة  
جمعية أيتام الجبيل  
الجبيل الصناعية - المملكة العربية السعودية

المحترمين

### الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لجمعية أيتام الجبيل ("الجمعية") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وقائمة الأنشطة والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة المعتمدة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة للمنشآت الغير هادفة للربح المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

### أساس الرأي:

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة 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 وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا ألترزنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد، وباعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا في المراجعة.

### مسؤوليات الإدارة حول القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة للمنشآت الغير هادفة للربح المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وكذلك عن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك. إن المكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الجمعية.





## تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى السادة: جمعية أيتام الجبيل - (تتمة)

### مسئوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا، وإن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا، ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للجمعية.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الجمعية على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو، إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا، وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الجمعية عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً للقوائم المالية.

نقوم بإبلاغ الإدارة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

### التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

وفي رأينا فإن القوائم المالية المرفقة للجمعية تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات والمؤسسات الخيرية والنظام الأساسي للجمعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

ماجد عبد الغني الصاعدي



محاسب قانوني - ترخيص رقم (٦٧٨)



الرياض في: ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ

الموافق: ٢٦ مارس ٢٠٢٥ م



جمعية أيتام الجبيل  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٨٩٨)  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | إيضاح  | الأصول:                                |
|------------------|------------------|--------|----------------------------------------|
|                  |                  |        | <u>الأصول المتداولة:</u>               |
| ٤,١٠١,٤٩٥        | ٦,٥٠٤,٩٨٧        | ( ٤ )  | النقد وما في حكمه                      |
| ٢٢٦,٧٦٩          | ١٤٤,٠٠٨          | ( ٥ )  | مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى |
| ٤,٣٢٨,٢٦٤        | ٦,٦٤٨,٩٩٥        |        | إجمالي الأصول المتداولة                |
|                  |                  |        | <u>الأصول غير المتداولة:</u>           |
| ١,٠٣٣,٧٠٠        | ١,٠١٧,٥٠٠        | ( ٦ )  | الإستثمارات المالية                    |
| ١٩٦,٩٨٣          | ١٦٠,٣٧٠          | ( ٧ )  | الممتلكات والمعدات ، بالصافي           |
| .                | ٣,٧٧٤,٦٦٧        | ( ٨ )  | الممتلكات الإستثمارية ، بالصافي        |
| ٢٢,٤٦٩           | ١٣,٨٤١           | ( ٩ )  | الأصول غير الملموسة ، بالصافي          |
| ١,٢٥٣,١٥٢        | ٤,٩٦٦,٣٧٨        |        | إجمالي الأصول غير المتداولة            |
| ٥,٥٨١,٤١٦        | ١١,٦١٥,٣٧٣       |        | إجمالي الأصول                          |
|                  |                  |        | <u>الإلتزامات وصافي الأصول:</u>        |
|                  |                  |        | <u>الالتزامات المتداولة:</u>           |
| ٨,٦٢٥            | ١٧,٢٥٠           | ( ١٠ ) | مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى        |
| .                | ٣٥٧,١٤٣          | ( ١١ ) | قروض قصيرة الأجل                       |
| ٨,٦٢٥            | ٣٧٤,٣٩٣          |        | إجمالي الإلتزامات المتداولة            |
|                  |                  |        | <u>الالتزامات غير المتداولة:</u>       |
| .                | ٢,١٤٢,٨٥٧        | ( ١١ ) | قروض طويلة الأجل                       |
| ١٢٢,٣١٦          | ١٦٦,٤٤٠          | ( ١٢ ) | التزام منافع محددة للموظفين            |
| ١٢٢,٣١٦          | ٢,٣٠٩,٢٩٧        |        | إجمالي الإلتزامات غير المتداولة        |
| ١٣٠,٩٤١          | ٢,٦٨٣,٦٩٠        |        | إجمالي الإلتزامات                      |
|                  |                  |        | <u>صافي الأصول :</u>                   |
| ٧٧٨,٩٨٢          | ٣,٣٨٨,٥٢٤        |        | صافي الأصول غير المقيمة                |
| ٣,١٢٩,٨٦٨        | ٣,٦٨١,٩٩٧        |        | صافي الأصول المقيمة                    |
| ١,٥٠٧,٩٢٥        | ١,٨٤٣,٦٦٢        |        | صافي أصول الأوقاف                      |
| ٣٣,٧٠٠           | ١٧,٥٠٠           |        | أرباح ومكاسب غير محققة                 |
| ٥,٤٥٠,٤٧٥        | ٨,٩٣١,٦٨٣        |        | إجمالي صافي الأصول                     |
| ٥,٥٨١,٤١٦        | ١١,٦١٥,٣٧٣       |        | إجمالي الإلتزامات وصافي الأصول         |

الإيضاحات المرفقة من رقم ( ١ ) وحتى رقم (٢٣) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

| إيضاح                             | أنشطة غير مقيدة<br>ريال سعودي | أنشطة مقيدة<br>ريال سعودي | أنشطة أوقاف<br>ريال سعودي | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م    | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م    |
|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>الإيرادات والمكاسب:</b>        |                               |                           |                           |                    |                    |
| (١٣) التبرعات النقدية             | ٤,٥٠٦,٣٨٦                     | .                         | .                         | ٤,٥٠٦,٣٨٦          | ٢,٧٦٣,٨٧٩          |
| تبرعات الزكاة                     | .                             | ٥٧٦,٢٣٦                   | .                         | ٥٧٦,٢٣٦            | ٤٥٤,٩٤٦            |
| التبرعات العينية                  | ٧,٨٠٠                         | ٣٢٢,٤٧١                   | .                         | ٣٣٠,٢٧١            | ٣٨٤,٧٥٠            |
| (١٤) إيرادات البرامج والأنشطة     | .                             | ٢,٤١١,٤٣٤                 | .                         | ٢,٤١١,٤٣٤          | ٢,٦٥٨,٤٨٠          |
| (١٥) إعانات ومنح حكومية           | ٣٤٧,٩١٨                       | ١٠٠,٠٠٠                   | .                         | ٤٤٧,٩١٨            | .                  |
| تبرعات أوقاف                      | .                             | .                         | ٣٣٥,٧٣٧                   | ٣٣٥,٧٣٧            | ٢٥٥,٥٢١            |
| إشتراكات الأعضاء                  | ٨,٧٠٠                         | .                         | .                         | ٨,٧٠٠              | ٧,٨٠٠              |
| (١٦) دعم منصة إحسان               | .                             | ٢,٢٣٣,٤٠٠                 | .                         | ٢,٢٣٣,٤٠٠          | ٣,١٥٥,٩١٠          |
| (١٧) إيرادات أخرى                 | ٨٥,٣٩٩                        | .                         | .                         | ٨٥,٣٩٩             | .                  |
| <b>إجمالي الإيرادات والمكاسب</b>  | <b>٤,٩٥٦,٢٠٣</b>              | <b>٥,٦٤٣,٥٤١</b>          | <b>٣٣٥,٧٣٧</b>            | <b>١٠,٩٣٥,٤٨١</b>  | <b>٩,٦٨١,٢٨٦</b>   |
| <b>المصروفات والخسائر:</b>        |                               |                           |                           |                    |                    |
| (١٨) مصروفات البرامج والأنشطة     | (٩٨٦,٣٩٧)                     | (٣,٩٧١,٠٢١)               | .                         | (٤,٩٥٧,٤١٨)        | (٥,٣٠٤,٠١٣)        |
| مصروفات الزكاة                    | .                             | (٧٩٧,٩٢٠)                 | .                         | (٧٩٧,٩٢٠)          | (٤٤٨,٧٨٥)          |
| مصروفات عينية                     | .                             | (٣٢٢,٤٧١)                 | .                         | (٣٢٢,٤٧١)          | (٣٨٤,٧٥٠)          |
| (١٩) المصروفات العمومية والإدارية | (١,٠٨١,١٩٣)                   | .                         | .                         | (١,٠٨١,١٩٣)        | (١,١٢٩,٨٤٦)        |
| مصاريف جمع الأموال - التسويق      | (١٤٢,٢٥١)                     | .                         | .                         | (١٤٢,٢٥١)          | (٦٣٧,٥٠٠)          |
| مصاريف الحوكمة                    | (٢٢,٢٥٠)                      | .                         | .                         | (٢٢,٢٥٠)           | .                  |
| إستهلاك الممتلكات والمعدات        | (٨٠,٦٠٩)                      | .                         | .                         | (٨٠,٦٠٩)           | (٧٨,٦١٠)           |
| إستهلاك الممتلكات الإستثمارية     | (٢٥,٣٣٣)                      | .                         | .                         | (٢٥,٣٣٣)           | .                  |
| إطفاء الأصول غير الملموسة         | (٨,٦٢٨)                       | .                         | .                         | (٨,٦٢٨)            | (١٢,٠٧٤)           |
| خسائر رأسمالية                    | .                             | .                         | .                         | .                  | (١٤,١٦٧)           |
| <b>إجمالي المصروفات والخسائر</b>  | <b>(٢,٣٤٦,٦٦١)</b>            | <b>(٥,٠٩١,٤١٢)</b>        | <b>.</b>                  | <b>(٧,٤٣٨,٠٧٣)</b> | <b>(٨,٠٠٩,٧٤٥)</b> |
| التغير في صافي الأصول خلال السنة  | ٢,٦٠٩,٥٤٢                     | ٥٥٢,١٢٩                   | ٣٣٥,٧٣٧                   | ٣,٤٩٧,٤٠٨          | ١,٦٧١,٥٤١          |
| صافي الأصول في بداية السنة        | ٧٧٨,٩٨٢                       | ٣,١٢٩,٨٦٨                 | ١,٥٠٧,٩٢٥                 | ٥,٤١٦,٧٧٥          | ٣,٧٤٥,٢٣٤          |
| صافي الأصول في نهاية السنة        | ٣,٣٨٨,٥٢٤                     | ٣,٦٨١,٩٩٧                 | ١,٨٤٣,٦٦٢                 | ٨,٩١٤,١٨٣          | ٥,٤١٦,٧٧٥          |

الإيضاحات المرفقة من رقم ( ١ ) وحتى رقم (٢٣) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

جمعية أيتام الجبيل

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٩٨)

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

| البيان                                                         | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م      | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م      |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :-</b>                |                      |                      |
| التغير في صافي الأصول                                          | ٣,٤٩٧,٤٠٨            | ١,٦٧١,٥٤١            |
| <b>التعديلات لتسوية صافي (الأصول) خلال السنة</b>               |                      |                      |
| إستهلاك الممتلكات والمعدات                                     | ٨٠,٦٠٩               | ٧٨,٦١٠               |
| إستهلاك الممتلكات الإستثمارية                                  | ٢٥,٣٣٣               | .                    |
| إطفاء الموجودات غير الملموسة                                   | ٨,٦٢٨                | ١٢,٠٧٤               |
| التزام منافع محددة للموظفين المكون خلال السنة                  | ٤٧,٤٢٦               | ٤٣,٨٩٨               |
| خسائر رأسمالية                                                 | .                    | ١٤,١٦٧               |
| <b>التغير في صافي الأصول بعد إضافة البنود غير النقدية</b>      | <b>٣,٦٥٩,٤٠٤</b>     | <b>١,٨٢٠,٢٩٠</b>     |
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>                  |                      |                      |
| مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى                         | ٨٢,٧٦١               | ( ٢٢٦,٧٦٩ )          |
| مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى                                | ٨,٦٢٥                | ٨,٦٢٥                |
| مخصص مكافأة نهاية الخدمة المسدد                                | ( ٣,٣٠٢ )            | .                    |
| <b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>              | <b>٣,٧٤٧,٤٨٨</b>     | <b>١,٦٠٢,١٤٦</b>     |
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية:</b>                |                      |                      |
| إضافات ممتلكات ومعدات                                          | ( ٤٣,٩٩٦ )           | ( ١٤,٢٨٣ )           |
| إضافات ممتلكات إستثمارية                                       | ( ٣,٨٠٠,٠٠٠ )        | .                    |
| إضافات أصول غير ملموسة                                         | .                    | ( ١١,٥٠٠ )           |
| الإستثمارات المالية                                            | .                    | ( ١,٠٠٠,٠٠٠ )        |
| <b>صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية</b> | <b>( ٣,٨٤٣,٩٩٦ )</b> | <b>( ١,٠٢٥,٧٨٣ )</b> |
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>                  |                      |                      |
| قروض قصيرة الأجل                                               | ٣٥٧,١٤٣              | .                    |
| قروض طويلة الأجل                                               | ٢,١٤٢,٨٥٧            | .                    |
| صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                     | ٢,٥٠٠,٠٠٠            | .                    |
| <b>صافي التغير في رصيد النقدية خلال السنة</b>                  | <b>٢,٤٠٣,٤٩٢</b>     | <b>٥٧٦,٣٦٣</b>       |
| <b>رصيد النقدية أول السنة</b>                                  | <b>٤,١٠١,٤٩٥</b>     | <b>٣,٥٢٥,١٣٢</b>     |
| <b>رصيد النقدية آخر السنة</b>                                  | <b>٦,٥٠٤,٩٨٧</b>     | <b>٤,١٠١,٤٩٥</b>     |

الإيضاحات المرفقة من رقم ( ١ ) وحتى رقم (٢٣) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



**جمعية أيتام الجبيل**  
**مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٨٩٨)**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م**

**١- تعريف بالجمعية وفترة الحسابات:**

**١-١. نبذة مختصرة عن الجمعية:**

جمعية أيتام الجبيل، هي جمعية مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بالرقم (٨٩٨) الصادر بتاريخ ١٤٣٨/٠٧/٢٨ هـ، الموافق ٢٥ أبريل ٢٠١٧ م، ومقرها الرئيسي في مدينة الجبيل الصناعية، بالمملكة العربية السعودية.

**١-٢. أهداف الجمعية:**

تتمثل أهداف الجمعية طبقاً لنظامها الأساسي فيما يلي:

- التوعية بحقوق اليتيم وتوفير برامج التأهيل الاجتماعي والاقتصادي للأيتام وأسرهم.
- الإسهام في توثيق العلاقات بين الأيتام وذويهم ومجتمعاتهم وتنمية مهارات الحوار والاتصال بينهم.
- الاهتمام بتدريب الشباب والفتيات وإعدادهم للمستقبل.
- جميع الأهداف الخيرية الأخرى التي تتفق مع أهداف الجمعية المدرجة في نظامها الأساسي.

**٣-١. السنة المالية:**

تغطي هذه القوائم المالية حسابات الجمعية عن السنة المالية من ٠١ يناير ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

**٢- أهم السياسات المحاسبية:**

**١-٢. أساس العرض:**

تم إعداد القوائم المالية المرفقة طبقاً لأهداف ومفاهيم المحاسبة ومعيار العرض والإفصاح العام وتماشياً مع المعايير المحاسبية والأنظمة الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والملائمة لنشاط الجمعية ومتطلبات الإثبات والقياس والإفصاح الواردة في المعيار الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم، ومعيار العرض والإفصاح العام للقوائم المالية للمنشآت الغير هادفة للربح الصادر عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

**٢-٢. أسس القياس:**

تم إعداد القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية، باستثناء ما هو منصوص عليه في السياسات المحاسبية أدناه.

**٣-٢. العملة الوظيفية:**

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للجمعية

**٣- العرف المحاسبي:**

تتبع الجمعية مبدأ التكلفة الفعلية في تسجيل موجوداتها ومطلوباتها وأساس الاستحقاق المحاسبي في تسجيل إيراداتها ومصروفاتها، وتتخذ من الريال السعودي وحدة قياس نقدي لها، ويتم قيد الإيرادات والمصروفات وفقاً لذلك.

**١-٣. استعمال الأحكام والتقديرات:**

تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها للتقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، ويتطلب من الإدارة استعمال تقديرات وافتراسات تؤثر على قيم الأصول والإلتزامات المصرح عنها والإفصاح عن الأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات، وتركز هذه التقديرات والافتراسات ذات الصلة على الخبرة السابقة إضافة إلى العديد من العوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الحالية، حيث تشكل هذه النتائج أساس لوضع الأحكام المتعلقة بالقيم الدفترية للأصول والخصوم التي لا تكون واضحة في مصادرها، وقد تختلف النتائج الواقعية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراسات المرتبطة بها بصورة مستمرة، ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية مستقبلاً، حيث توضع مبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال فترة القوائم المالية في الاعتبار.

الافتراسات والتقديرات التي لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية:

**الاستمرارية:**

أجرت إدارة الجمعية تقييماً لقدرة الجمعية على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وصارت لديها القناعة أن الجمعية تمتلك الموارد الكافية لاستمرار أعمالها في المستقبل القريب، وليس للإدارة أي شكوك جوهريّة حول قدرة الجمعية على الاستمرارية، وعليه يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

**جمعية أيتام الجبيل**  
**مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٨٩٨)**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م**

**تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة:**

تقوم الإدارة بتقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والآلات والأصول غير الملموسة بغرض احتساب الإهلاك والاطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، ويتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصول والتقدم والتلف، وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل التغيرات في مصروف الاستهلاك في الفترات الحالية والمستقبلية، إن وجدت.

**ممتلكات وآلات ومعدات:**

**الإعتراف والقياس:**

يتم قياس بنود العقارات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الهبوط بالقيمة المتراكمة - إن وجدت، وتشمل جميع التكاليف اللازمة للاقتناء عدا تكاليف الاقتراض، وإذا كانت الأجزاء الهامة ببنود العقارات والآلات والمعدات ذات أعمار إنتاجية مختلفة فإنها تحتسب كبنود مستقلة كما لو أنها مكونات رئيسية، ويتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء هام من بند العقارات والآلات والمعدات في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية كامنة إلى الجمعية، وعندئذ يمكن قياس تلك التكاليف بشكل موثوق، ويتم استبعاد القيمة الدفترية للبند المستبدل.

يتم قيد تكاليف مصروفات العقارات والآلات والمعدات اليومية في قائمة الأنشطة، وإذا تطلب الأمر استبدال أجزاء هامة من بنود العقارات والآلات والمعدات خلال فترات زمنية يتم رسملة تلك الأجزاء، وتستهلك وفقاً للأعمار الإنتاجية بنفس طريقة إهلاك الأصل ذو الصلة، ويتم إدراج تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى التي لا ينطبق عليها شروط الرسملة حيث تدرج في قائمة الأنشطة حال تكبدها، ويتم إلغاء قيد أي بند من بنود العقارات والآلات والمعدات عند استبعاده أو عند عدم توقع الحصول على منافع اقتصادية في مستقبل البند، ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناشئة عن استبعاد أصل ما (يتم حسابها باعتباره الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في الأنشطة عند استبعاد الأصل.

**النفقات اللاحقة للاقتناء:**

يتم قياس الأصل الثابت المسجل وإظهاره في القوائم المالية للفترة المالية التي تلي تاريخ اقتنائه وفقاً لتكلفته التاريخية بعد تعديلها بمجموع الاستهلاك وعلى الجمعية أن تقوم برسملة المبالغ التي تنفق على الأصل الثابت بعد اقتنائه إذا توفرت فيها الشروط التالية:

- منافع اقتصادية مستقبلية تزيد من الأداء المعياري المقدر.
- زيادة العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو القدرة الإنتاجية.
- يمكن قياسها بشكل موثوق فيه وبدرجة يعتمد عليها.

أما المنافع التي لا ينتج عنها منافع اقتصادية مستقبلية فيجب اثباتها كمصروف فور حدوثها.

**انخفاض قيمة الأصول غير المالية:**

تنخفض قيمة الأصول غير المالية عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل أو تلك الوحدة المنتجة للنقد، والتي تمثل القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أكبر قيمة، وتقدر القيمة العادلة للأصل من خلال عمليات البيع التي تتم على أساس تجاري بحت على أصول مشابهة، أو أسعار السوق لأصول مطابقة يمكن ملاحظتها، ناقصاً التكاليف الإضافية لبيع الأصل، أما القيمة الاستخدامية تحسب بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل خلال السنوات الخمس المقبلة، ولا تشمل تلك التدفقات النقدية المتوقعة أنشطة إعادة الهيكلة التي تكون الجمعية غير ملتزمة بالاسترداد لكونها الأكثر حساسية لمعدل الخصم المستخدم لحساب التدفقات النقدية وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض تقدير القيمة محل الاستخدام.

**الاستهلاك:**

تظهر الممتلكات والمعدات في السجلات بسعر التكلفة بعد خصم الاستهلاكات المتراكمة إضافة إلى أي خسائر انخفاض في القيمة - إن وجدت، وتعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية، ولا يتم احتساب إهلاك للأراضي، ويتم إهلاك المباني والانشاءات المقامة على الأراضي المستأجرة من الغير على أساس العمر الافتراضي للمبنى أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل احتساب الاستهلاك عليها على أساس العمر الإنتاجي المقدر، وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت باستخدام نسب الاستهلاك السنوية التالية:



| النسبة | البيان             |
|--------|--------------------|
| ٢٠%    | السيارات           |
| ١٠%    | أثاث ومفروشات      |
| ٢٥%    | أجهزة الحاسب الآلي |
| ١٥%    | أدوات ومعدات       |

تقوم الجمعية بمراجعة القيم المتبقية للعقارات والآلات والمعدات وأعمارها الإنتاجية وطرق الاستهلاك إن دعت الحاجة، ويتم تعدي ذلك بأثر مستقبلي متى ما كان ذلك مناسباً، وتتم راسمة التجديدات والتحسينات الرئيسية إذا كانت تزيد من الإنتاجية أو العمر التشغيلي للأصول، كما تتم راسمة التكاليف المباشرة، أما الإصلاحات والتحسينات غير الرئيسية فيتم تحميلها كمصاريف عند حدوثها، كما يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات والتي تمثل الفرق بين المتحصلات من البيع وصافي القيمة الدفترية لهذه الأصول بتاريخ البيع في قائمة الأنشطة.

#### مشروعات تحت التنفيذ:

يتم اثبات مشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض مثبت في القيمة (إن وجد)، وعندما تكون الأصول جاهزة للاستخدام في الغرض الذي أنشئت من أجله يتم راسمة المشروعات تحت التنفيذ ضمن العقارات والآلات والمعدات الملزمة وفقاً لسياسات الجمعية.

#### الأصول غير الملموسة:

يتم قياس الأصول غير الملموسة المقتناة بشكل مستقل بالتكلفة عند الاعتراف الأولي، وبعد الاعتراف الأولي تحمل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض متراكم إن وجدت، ولا تتم راسمة الموجودات غير الملموسة المنتجة داخلياً ويتم إظهار المصروفات ذات العلاقة في قائمة الأنشطة في العام الذي يتم تكبدها فيه، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة طوال أعمارها الإنتاجية، ويتم تقييمها لمعرفة إن كان هناك انخفاضاً في قيمها حيثما توافر مؤشر على احتمالية تعرضها لانخفاض في القيمة، ويتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة تقرير مالي.

تمثل الأصول غير الملموسة في برامج حاسب مشترك، ويتم إظهارها بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأية خسائر متراكمة في القيمة، ويتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي المقدر بخمس سنوات باستخدام طريقة القسط الثابت، وفي حال وجود مؤشر على وجود تغيير هام في معدل الإطفاء أو العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية فإنه يتم تعديل الإطفاء مستقبلاً. يتم الأخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النموذج المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية الكامنة في الأصل من أجل تعديل فترة أو طريقة الإطفاء حسب ما ملائم، ويتم التعامل مع هذه التغيرات كتغيرات في التقديرات المحاسبية، ويتم إدراج مصاريف الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية والمحددة في قائمة الأنشطة ضمن فئة المصروفات بما يتلاءم مع وظيفة هذه الموجودات غير الملموسة.

يتم قياس الأرباح والخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس على أساس الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم الإدراج في قائمة الأنشطة عند استبعاد الأصل، ويتم اختبار الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد لمعرفة الانخفاض في القيمة السنوية على مستوى الوحدة المحققة للنقد، كما هو ملائم، وعندما تشير الظروف إلى احتمالية أن تكون القيمة الدفترية قد تعرضت للانخفاض.

### ٣-٢. النقد وما يعادله:

يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء، وتخضع لمخاطر غير جوهرية فيما يتعلق بالتغيرات في القيمة.

#### أ. الأصول المالية

##### الاثبات الأولي:

يثت الأصل المالي فقط عندما تصبح المؤسسة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة ويتم إثباته بسعر المعاملة وتتضمن الأصول المالية للجمعية كل من النقد وما يعادله والذمم المدينة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات بالتكلفة، أما فيما يتعلق بأدوات الدين طويلة الأجل فإنها تقاس بالتكلفة المستندة باستخدام طريقة الفائدة الحقيقية، وتقاس أدوات الدين قصيرة الأجل بالمبلغ النقدي غير المخصوم أو العوض النقدي الذي يتوقع أن يتم استلامه، وتقاس الاستثمارات في الأسهم بغرض المتاجرة والتي يمكن قياس قيمتها العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح



والخسائر أما الاستثمارات الأخرى فتقاس بالتكلفة مطروح منها القيمة - ان وجدت.

تعكس خسارة هبوط القيمة السابقة إلى الحد الذي لا يزيد عن قيمة المبلغ الدفئري ويتم اثبات المبلغ كربح أو خسارة، ويتم اثبات الأصل المالي فقط عندما تنقضي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تتم تسويتها، أو تعمل الجمعية على تحويل مكافآت ملكية أو السيطرة المعنية بالأصل المالي إلى طرف آخر.

#### ب. الإلتزامات المالية

##### الذمم المدينة:

يتم إثبات الذمم المدينة بسعر المعاملة عندما تكون الجمعية طرفاً في نصوص تعاقدية حيث يتم اثبات ذلك بسعر المعاملة، وتتم جميع المعاملات على أساس شروط الائتمان العادية، وفي نهاية كل فترة تقرير يتم مراجعة القيم الدفئرية للمدينين التجاريين لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن المبالغ غير قابلة للاسترداد، وفي تلك الحالة يتم تجنب مخصص ديون مشكوك فيها بناءً على أفضل تقديرات للجمعية، ويتم إلغاء اثبات الإلتزام المالي فقط عندما يتم إطفائه بعد الوفاء بالإلتزامات المنصوص عليها في العقد أو إلغائه..

##### النقد والنقد المماثل:

لأهداف اعداد قائمة التدفقات النقدية يتمثل بند النقد المماثل (إن وُجد) في حسابات الاستثمارات عالية السيولة من ودائع قصيرة الأجل الجاهزة للتحويل لمبالغ نقدية معلومة خلال ثلاثة أشهر أو أقل، بحيث تكون غير معرضة لأخطار التغير في قيمتها ويتمثل في النقد في الصندوق (إن وُجد) وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك غير مقيدة الاستخدام، وقد تم عرض قائمة التدفقات النقدية وفقاً للأسلوب غير المباشر.

##### العملات الأجنبية:

في حال وجود تعاملات بالعملات الأجنبية تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار القطع السائدة حين إجراء تلك المعاملات، ويتم تحويل أرصدة الأصول والإلتزامات التي بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة المالية، وتدرج جميع الفروقات في قائمة الأنشطة.

##### المقاصة:

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم حيث يتم إجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الجمعية نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.

##### المخصصات:

يتم الاعتراف بالمخصص عندما ينشأ على الجمعية التزام حالي (قانوني أو حكمي) نتيجة لأحداث سابقة، ويكون المتوقع أن يترتب على تسوية ذلك الإلتزام تدفق خارج من الجمعية في صورة موارد تتضمن منافع اقتصادية، وأن تكون التكاليف المقدرة لمواجهة تلك الإلتزامات مرجحة الحدوث، ومن الممكن تقدير قيمة الإلتزام بصورة يعتمد عليها. تمثل القيمة التي يعترف بها كمخصص أفضل التقديرات المتاحة للمقابل المطلوب لتسوية الإلتزام الحالي في تاريخ الميزانية، إذا ما أخذ في الاعتبار المخاطر وظروف عدم التأكد المحيطة بذلك الإلتزام.

##### منافع محددة للموظفين

يتم احتساب المنافع المحددة للموظفين بالجمعية وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي على أساس الفترة التي أمضاها الموظف في خدمة الجمعية، ولا تقوم الجمعية باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة المخططة لقياس الإلتزامات وتكلفتها عند قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين، حيث ترى إدارة الجمعية وجود تكلفة وجهد لا مبرر لها لقياس هذه الإلتزامات بهذه الطريقة، وتخصص الجمعية المنافع المحددة للموظفين وفقاً لشروط وأحكام أنظمة العمل والعمال المعمول بها في المملكة العربية السعودية، ويحمل مخصص المنافع المحددة للموظفين على قائمة الأنشطة، ويتم حساب المبلغ بالقيمة الحالية للمزايا والامتيازات المكتسبة مستحقة السداد للموظفين فيما لو ترك الموظف عمله كما في تاريخ قائمة المركز المالي، ويتم حساب المبالغ المسددة عند نهاية الخدمة على أساس أجور وعلاوات وبدلات الموظفين عند ترك العمل بما في ذلك سنوات الخدمة المتراكمة وفقاً لنظام العمل بالمملكة العربية السعودية.

##### الاستثمارات العقارية:

يتم تصنيف الأراضي والمباني المملوكة من قبل الجمعية لأغراض تحقيق إيرادات إيجارية أو لزيادة قيمة رأس المال أو لكلا الغرضين، يتم تصنيفها كعقارات استثمارية، ويتم تصنيف العقارات التي يتم انشاؤها أو تطويرها للاستخدام في المستقبل

كعقارات استثمارية، يتم تصنيفها على أنها عقارات استثمارية، ويتم اثبات العقارات الاستثمارية المتمثلة في المباني والأراضي التي يتم الانتفاع منها بالتأجير بعد خصم الاستهلاكات المتراكمة وأية خسائر انخفاض في قيمتها إن وجدت، وذلك لوجود تكلفة وجهد لا مبرر لهما للوصول للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية.

### ٣-٣. تصنيف الأصول والخصوم من "متداولة" إلى "غير متداولة":

تقوم الجمعية بإظهار الأصول والخصوم في قائمة المركز المالي على أساس متداول / غير متداول. تعتبر الأصول متداولة في الحالات التالية:

- أ. عندما يتوقع تحققها أو بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية.
  - ب. في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
  - ت. عندما يتوقع تحققها خلال فترة اثني عشر شهراً بعد السنة المالية.
  - ث. إذا كانت نقدية أو شبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية خصوم لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد السنة المالية.
  - ج. تصنف كافة الأصول الأخرى كـ "غير متداولة".
- تعتبر كافة الخصوم متداولة في الحالات التالية:
- أ. عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية.
  - ب. في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
  - ت. عندما تصبح مستحقة السداد خلال اثني عشر شهراً بعد السنة المالية.
  - ث. عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد الخصوم لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد السنة المالية، وتصنف كافة الخصوم الأخرى كـ "غير متداولة".

### الأصول المقيدة وغير المقيدة وأصول الأوقاف

تعد الأصول المقيدة جزء من أصول الجمعية وتخضع لقيود، وتلك القيود قد تكون مرتبطة باستخدام الأصول لأغراض محددة (قيود الاستخدام) أو بتوقييت هذا الاستخدام (قيود الوقت) أو قيود مرتبطة بالاستخدام والوقت معاً، وقد تكون الأصول المقيدة أصولاً متداولة أو استثمارات وأصول مالية أو أصول ثابتة أو غير ملموسة.

تعد الأصول غير المقيدة جزء من أصول الجمعية وتخضع لقيود، وهي تقع تحت السيطرة الكاملة لإدارة الجمعية، وقد تكون الأصول غير المقيدة أصول متداولة أو استثمارات وأصول مالية أو أصول ثابتة أو أصول غير ملموسة.

تعد أصول الأوقاف جزء 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.

### الإيرادات والمكاسب:

تتمثل الإيرادات والمكاسب في رسوم العضوية وعائدات أنشطة الجمعية والإعانات والهبات والتبرعات والصدقات التي تتلقاها الجمعية من المتبرعين، وكافة الإيرادات الاستثمارية الأخرى المتنوعة وما يقرر لها من منح حكومية ومن إعانات دعم برامج الجمعية، يتم إثبات الإعانات طبقاً لأساس الاستحقاق في حال أن تكون الإعانات قابلة للقياس بدرجة معقولة ويتوفر ثلاثة شروط:

- أ. أن تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأي شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها تحديد كيفية استخدامه.
- ب. أن تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة.
- ت. أن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية.

### الإيرادات الأخرى

يتم إدراج الإيرادات الأخرى التي تعتبر إيرادات عرضية إلى نموذج نشاط الجمعية كإيرادات حال تحقيقها أو تكبدها، وتدرج الإيرادات من ودائع مرابحة لأجل لدى البنوك على أساس العائد الفعلي (إن وجدت)، ويتم إثبات إيرادات التبرعات عند تحصيلها.

### التبرعات العينية:

يتم الاعتراف بالتبرعات العينية بما تتلقاها الجمعية من أصول، ويتم الاحتفاظ بها على أنها مخزون بغرض إعادة بيعه، أو توزيعه على أنها إيرادات في قائمة الأنشطة، وعند إعادة بيعه أو توزيعه يتم إدراجها على أنها تكلفة بضاعة مبيعة أو على أنها مصروفات تحت التبويب الملائم في قائمة الأنشطة بطريقة تعكس الغرض من توزيعه، ويجب الاعتراف بما يلقي



من أصول بغرض الاستخدام (مباني بغرض الاستخدام كمقر للجمعية) على أنه إيراد تبرعات في قائمة الأنشطة، وضمن مجموعات الأصول المناسبة في قائمة المركز المالي.

#### المصروفات:

يتم اثبات المصروفات التي تتحملها الجمعية بأسعار حيازة المنافع التي تم الحصول عليها ويتم إثبات تلك المصروفات طبقاً لمبدأ الاستحقاق، كما يتم تصنيف المصروفات على أساس وظيفي وتتبع الجمعية أساس الاستحقاق في اثبات المصروفات وتتنوع المصروفات في الجمعية ويمكن توزيعها على مجموعات رئيسية، وهي:

- أ. مصاريف إدارية، وهي مصروفات تشغيل الجمعية.
- ب. مصاريف الأنشطة والبرامج، وهي مصروفات إدارة أنشطة الجمعية.
- ت. مصاريف وعوائد الأوقاف، وهي مصاريف تحقيق صافي العوائد التي توزع على المستفيدين.
- ث. مصاريف الاستثمار، وهي مصروفات إدارية ذات صلة بوحدة وأقسام الاستثمار.
- ج. مصاريف الحوكمة، وهي مصاريف يتم صرفها على مجلس الإدارة.
- ح. مصاريف جمع التبرعات، تلك التي تصرف لزيادة الموارد المالية وعلى التسويق.

#### عقود الإيجار:

يتم تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تمويلي إذا كان يحول جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية، ويتم تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلي إذا كان لا يحول ما يقارب جميع المخاطر والمنافع الاقتصادية بالملكية، ويعتمد تحديد ما إذا كان عقد إيجار تمويلي أو تشغيلي على مضمون المعاملة وليس على شكل العقد.



جمعية أيتام الجبيل  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٩٨)  
إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٤) النقد

| البيان         | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |
|----------------|------------------|------------------|
| نقد لدى البنوك | ٦,٥٠٤,٩٨٧        | ٤,١٠١,٤٩٥        |
| الإجمالي       | ٦,٥٠٤,٩٨٧        | ٤,١٠١,٤٩٥        |

(٥) مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

| البيان               | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |
|----------------------|------------------|------------------|
| مصرفات مدفوعة مقدماً | ١١٥,٠٠٠          | ١١٥,٠٠٠          |
| ضريبة القيمة المضافة | ١٨,٧٤٠           | ١١١,٧٦٩          |
| سلف وعهد موظفين      | ١٠,٢٦٨           | .                |
| الإجمالي             | ١٤٤,٠٠٨          | ٢٢٦,٧٦٩          |

(٦) الاستثمارات المالية

| البيان                                             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| استثمارات لدى شركة الراجحي المالية (صندوق جمعيات ا | ١,٠١٧,٥٠٠        | ١,٠٣٣,٧٠٠        |
| الإجمالي                                           | ١,٠١٧,٥٠٠        | ١,٠٣٣,٧٠٠        |

جمعية أيتام الجبيل  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٨٩٨)  
إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٧) الممتلكات والمعدات ، بالصافي

| التكلفة:                   | الأثاث والمفروشات | السيارات | أجهزة وطابعات | أجهزة الاتصال والأمن والحماية | أجهزة الحاسب الآلي وملحقاتها | الإجمالي |
|----------------------------|-------------------|----------|---------------|-------------------------------|------------------------------|----------|
| الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م  | ١٢١,٨٩١           | ٩٣,٧٢٣   | ٢٧٢,٦٤٢       | ٢٤,٢١٦                        | ٢,٣٠٠                        | ٥١٤,٧٧٢  |
| إضافات                     | .                 | .        | .             | ٦٩٦                           | ٤٣,٣٠٠                       | ٤٣,٩٩٦   |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | ١٢١,٨٩١           | ٩٣,٧٢٣   | ٢٧٢,٦٤٢       | ٢٤,٩١٢                        | ٤٥,٦٠٠                       | ٥٥٨,٧٦٨  |
| الاستهلاك المتراكم:        |                   |          |               |                               |                              |          |
| الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م  | ٥٦,٥١٣            | ٦٩,٦٤٧   | ١٩١,٦٢٩       | .                             | .                            | ٣١٧,٧٨٩  |
| إضافات                     | ١٢,١٨٨            | ٢٣,٤٣٢   | ٤٤,٩٨٩        | .                             | .                            | ٨٠,٦٠٩   |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | ٦٨,٧٠١            | ٩٣,٠٧٩   | ٢٣٦,٦١٨       | .                             | .                            | ٣٩٨,٣٩٨  |
| صافي القيمة الدفترية:      |                   |          |               |                               |                              |          |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | ٥٣,١٩٠            | ٦٤٤      | ٣٦,٠٢٤        | ٢٤,٩١٢                        | ٤٥,٦٠٠                       | ١٦٠,٣٧٠  |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٦٥,٣٧٨            | ٢٤,٠٧٦   | ٨١,٠١٣        | ٢٤,٢١٦                        | ٢,٣٠٠                        | ١٩٦,٩٨٣  |

(٨) الممتلكات الإستثمارية - بالتكلفة

|                             |           |           |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| التكلفة:                    |           |           |
| التكلفة في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م  | ٣,٨٠٠,٠٠٠ | ٣,٨٠٠,٠٠٠ |
| إضافات                      | ٣,٨٠٠,٠٠٠ | ٣,٨٠٠,٠٠٠ |
| التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م |           |           |
| الاستهلاك المتراكم:         |           |           |
| الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م   | ٢٥,٣٣٣    | ٢٥,٣٣٣    |
| إضافات                      | ٢٥,٣٣٣    | ٢٥,٣٣٣    |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  |           |           |
| صافي القيمة الدفترية:       |           |           |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  | ٣,٧٧٤,٦٦٧ | ٣,٧٧٤,٦٦٧ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م  | .         | .         |

جمعية أيتام الجبيل  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٨٩٨)  
إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

| (٩) الأصول غير الملموسة: بالصافي |                  |                           |
|----------------------------------|------------------|---------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م                 | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | البيان                    |
| ٣٤,٥٠٠                           | ١١٨,٠٠٠          | التكلفة في اول السنة      |
| .                                | ١١,٥٠٠           | الاضافات خلال السنة       |
| .                                | (٩٥,٠٠٠)         | الاستبعادات خلال السنة    |
| ٣٤,٥٠٠                           | ٣٤,٥٠٠           | التكلفة في اخر السنة      |
|                                  |                  | <u>يخصم / الإطفاء:</u>    |
| ١٢,٠٣١                           | ٨٠,٧٩٠           | مجمع الاطفاء في اول السنة |
| ٨,٦٢٨                            | ١٢,٠٧٤           | اطفاء السنة               |
| .                                | (٨٠,٨٣٣)         | استبعاد مجمع الاهلاك      |
| (٢٠,٦٥٩)                         | ١٢,٠٣١           | مجمع الاطفاء في آخر السنة |
| ١٣,٨٤١                           | ٢٢,٤٦٩           | الرصيد في آخر السنة       |

| (١٠) مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى |                  |                |
|---------------------------------------|------------------|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م                      | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | البيان         |
| ١٧,٢٥٠                                | ٨,٦٢٥            | مصروفات مستحقة |
| ١٧,٢٥٠                                | ٨,٦٢٥            | الإجمالي       |

| (١١) القروض      |                  |                            |
|------------------|------------------|----------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | البيان                     |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠        | ريال سعودي       | قرض بنك التنمية الاجتماعية |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠        | .                | الإجمالي                   |

وقد تم عرض القروض في قائمة المركز المالي كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م |                                                    |
|------------------|------------------|----------------------------------------------------|
| ريال سعودي       | ريال سعودي       |                                                    |
| ٢,١٤٢,٨٥٧        | .                | الجزء غير المتداول تحت بند المطلوبات غير المتداولة |
| ٣٥٧,١٤٣          | .                | الجزء المتداول تحت بند المطلوبات المتداولة         |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠        | .                |                                                    |

حصلت الجمعية علي قرض تمويلي من بنك التنمية الاجتماعية بقيمة ٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال وذلك بموجب عقد التمويل رقم (٤٠٨١٠٨١٩٩٠) وتاريخ ٢٠٢٤/٠٩/٠٢ م وذلك لتمويل تكلفة شراء مبنى استثماري .

| (١٢) التزام منافع محددة للموظفين |                  |                       |
|----------------------------------|------------------|-----------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م                 | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | البيان                |
| ١٢٢,٣١٦                          | ٧٨,٤١٨           | رصيد المخصص أول السنة |
| ٤٧,٤٢٦                           | ٤٣,٨٩٨           | المكون خلال السنة     |
| (٣,٣٠٢)                          | .                | المستخدم خلال السنة   |
| ١٦٦,٤٤٠                          | ١٢٢,٣١٦          | الرصيد آخر السنة      |



جمعية أيتام الجبيل  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٨٩٨)  
إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

| (١٣) التبرعات النقدية    |            |        |                  |
|--------------------------|------------|--------|------------------|
| البيان                   | غير المقيد | المقيد | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م |
| التبرع العام             | ٢,٥٢٧,٨٠٣  | .      | ٢,٥٢٧,٨٠٣        |
| تبرعات المبنى الإستثماري | ١,٩٧٨,٥٨٣  | .      | ١,٩٧٨,٥٨٣        |
| الإجمالي                 | ٤,٥٠٦,٣٨٦  | .      | ٤,٥٠٦,٣٨٦        |

| (١٤) إيرادات البرامج والأنشطة          |            |           |                  |
|----------------------------------------|------------|-----------|------------------|
| البيان                                 | غير المقيد | المقيد    | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م |
| كفالات                                 | .          | ١,٧٩٦,٨٠٦ | ١,٧٩٦,٨٠٦        |
| تبرعات رعاية إجتماعية وثقافية وترفيهية | .          | ٢٢,٤٠٨    | ٢٢,٤٠٨           |
| تبرعات رعاية صحية - برنامج رعاية       | .          | ٧,٤١٠     | ٧,٤١٠            |
| تبرعات رعاية معيشية أساسية             | .          | ٤٠١,٠٢٣   | ٤٠١,٠٢٣          |
| دعم مبادرة العودة للمدرسة              | .          | ٤٥,٩١٦    | ٤٥,٩١٦           |
| دعم تأهيل وظيفي                        | .          | ٦٨,٠٠١    | ٦٨,٠٠١           |
| دعم طموح طالب جامعي                    | .          | ٦٩,٨٧٠    | ٦٩,٨٧٠           |
| تبرعات رعاية تعليمية وثقافية           | .          | .         | .                |
| دعم تأهيل وتمكين المرأة                | .          | .         | .                |
| دعم كسوة الشتاء                        | .          | .         | .                |
| الإجمالي                               | .          | ٢,٤١١,٤٣٤ | ٢,٤١١,٤٣٤        |

| (١٥) إعانات ومنح حكومية                                       |           |         |                  |
|---------------------------------------------------------------|-----------|---------|------------------|
| البيان                                                        | غير مقيدة | مقيدة   | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م |
| صندوق دعم الجمعيات - منحة المصروفات                           | ٢٨٤,٠٠٠   | .       | ٢٨٤,٠٠٠          |
| صندوق دعم الجمعيات - دعم رواتب                                | ٦٣,٩١٨    | .       | ٦٣,٩١٨           |
| صندوق دعم الجمعيات رعاية مالية اقتصادية (تأهيل وتمكين المرأة) | .         | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠          |
| الإجمالي                                                      | ٣٤٧,٩١٨   | ١٠٠,٠٠٠ | ٤٤٧,٩١٨          |

| (١٦) دعم منصة إحسان                         |            |           |                  |
|---------------------------------------------|------------|-----------|------------------|
| البيان                                      | غير المقيد | المقيد    | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م |
| مشروع كفالة يتيم عطاء                       | .          | ١,٠٧٦,٨٠٠ | ١,٠٧٦,٨٠٠        |
| دعم إيجار المنازل                           | .          | ٣٥٠,٠٠٠   | ٣٥٠,٠٠٠          |
| تبرعات رعاية معيشية أساسية - مشروع كفالة أر | .          | ٣٤٣,٢٠٠   | ٣٤٣,٢٠٠          |
| دعم مشروع فهم                               | .          | ٢٩٢,٨٠٠   | ٢٩٢,٨٠٠          |
| دعم كسوة العيد                              | .          | ١٤٠,٦٠٠   | ١٤٠,٦٠٠          |
| برنامج (ارتق) دورات تدريبية للمستفيدين      | .          | ٣٠,٠٠٠    | ٣٠,٠٠٠           |
| دعم مبادرة العودة للمدرسة                   | .          | .         | .                |
| دعم الزكاة                                  | .          | .         | .                |
| دعم مبادرة صناع التطوير                     | .          | .         | .                |
| دعم تأمين أجهزة منزلية                      | .          | .         | .                |
| دعم نقل ومواصلات المستفيدين                 | .          | .         | .                |
| دعم كفالة تعليمية                           | .          | .         | .                |
| الإجمالي                                    | .          | ٢,٢٣٣,٤٠٠ | ٢,٢٣٣,٤٠٠        |

| (١٧) الإيرادات الأخرى             |            |        |                  |
|-----------------------------------|------------|--------|------------------|
| البيان                            | غير المقيد | المقيد | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م |
| إيرادات إيجارات المبنى الإستثماري | ٨٥,٣٩٩     | .      | ٨٥,٣٩٩           |
| الإجمالي                          | ٨٥,٣٩٩     | .      | ٨٥,٣٩٩           |

جمعية أيتام الجبيل  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٨٩٨)  
إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

| (١٨) مصروفات البرامج والأنشطة |                  |                  |                  |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| المقيد                        | غير المقيد       | المقيد           | غير المقيد       |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م              | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م |
| ٩٩٧,١٠٠                       | ١,١٨١,٢٠٠        | ١,١٨١,٢٠٠        | .                |
| ٨٥٣,٤٠٠                       | ٥٨٠,٣٠٠          | ٥٨٠,٣٠٠          | .                |
| .                             | ٢١٥,٠٠٠          | ٢١٥,٠٠٠          | .                |
| ٢٢٨,٥٣١                       | ٤٦٩,٢٢٤          | ٤٦٩,٢٢٤          | .                |
| ٥٨٤,٥١٤                       | ٤٧٤,٧٨٦          | ٤٧٤,٧٨٦          | .                |
| .                             | ١٢١,٢٧٢          | ١٢١,٢٧٢          | .                |
| ٤٥٠,٠٩٣                       | ٦٢,٩٩٥           | ٦٢,٩٩٥           | .                |
| .                             | ٣٠,٠٠٠           | ٣٠,٠٠٠           | .                |
| .                             | ١٤٠,٦٠٠          | ١٤٠,٦٠٠          | .                |
| ٩٣,٩٢٩                        | ٣٣,٧٠٠           | ٣٣,٧٠٠           | .                |
| ٧٥,٠٨٥                        | .                | .                | .                |
| ١١٦,٣٢٠                       | ١٣١,٦٦٣          | ١٣١,٦٦٣          | .                |
| .                             | ١٤٩,٨٨٤          | ١٤٩,٨٨٤          | .                |
| ١٣٥,٤٠٠                       | ٥٥,٢٣٦           | ٥٥,٢٣٦           | .                |
| ٣٥٠,٣٥٤                       | ١٥٠,٢٦١          | ١٥٠,٢٦١          | .                |
| .                             | ٩٧,٧٠٠           | ٩٧,٧٠٠           | .                |
| ٤,١١٥                         | .                | .                | .                |
| ٤,٣٨٠                         | ٧٧,٢٠٠           | ٧٧,٢٠٠           | .                |
| ٦٥٨,٢١٩                       | ٩٨٦,٣٩٧          | .                | ٩٨٦,٣٩٧          |
| ٣٥٩,٦٥٣                       | .                | .                | .                |
| ١٩٢,٦٠٠                       | .                | .                | .                |
| ١٠٠,٠٠٠                       | .                | .                | .                |
| ٢٠,٠٠٠                        | .                | .                | .                |
| ٨٠,٣٢٠                        | .                | .                | .                |
| ٥,٣٠٤,٠١٣                     | ٤,٩٥٧,٤١٨        | ٣,٩٧١,٠٢١        | ٩٨٦,٣٩٧          |

الإجمالي

| (١-١٨) مصروفات التشغيل المحملة على النشاط |                  |                  |                  |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| المقيد                                    | غير المقيد       | المقيد           | غير المقيد       |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م                          | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م |
| ٤٩٣,٨٣١                                   | ٥٨٢,٠٤٢          | .                | ٥٨٢,٠٤٢          |
| .                                         | ١٠٧,٤٥٥          | .                | ١٠٧,٤٥٥          |
| ١٦,٦٦٦                                    | ٩٧,٢٣٦           | .                | ٩٧,٢٣٦           |
| ٧٠,٢٧١                                    | ٧١,٩٥٣           | .                | ٧١,٩٥٣           |
| ٢٢,٥٣٩                                    | ٩٤,٨٨١           | .                | ٩٤,٨٨١           |
| ٣٤,٤١٢                                    | ١٥,٥٤٨           | .                | ١٥,٥٤٨           |
| ١٨,٠٥٠                                    | ١٣,٦٢٥           | .                | ١٣,٦٢٥           |
| ٢,٤٥٠                                     | ٣,٦٥٧            | .                | ٣,٦٥٧            |
| ٦٥٨,٢١٩                                   | ٩٨٦,٣٩٧          | .                | ٩٨٦,٣٩٧          |

الإجمالي

جمعية أيتام الجبيل  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٩) المصروفات العمومية والإدارية

| <u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م</u> | <u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م</u> |                               |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|
| ٦٢٠,٧٦٥                 | ٦٠٧,٩٣٣                 | رواتب وأجور وما في حكمها      |
| ١٣٧,٦٩٦                 | ٤,٨٣٠                   | الحفل السنوي                  |
| ٧٠,٢٧٠                  | ٧١,٩٥١                  | التأمينات الاجتماعية          |
| ٢٢,١٠٧                  | ٢٩,٣٩٣                  | مكافآت وحوافز سنوية           |
| ٥,٠٠٠                   | ٦٠,٠٦٧                  | إيجارات                       |
| ٨١,٦٦٩                  | ٤٧,٤٢٦                  | مكافأة نهاية الخدمة           |
| ١,٧٨٨                   | ٩,٩١٦                   | المستهلكات (مواد مطبخ ونظافة) |
| ٣,٣٨٦                   | ١٩,٣٠٤                  | كهرباء ومياه                  |
| ١٤,٤٣٠                  | ١١,٢٢٦                  | صيانة                         |
| ١٦,٤٢٥                  | ١٨,٦٢٥                  | تكاليف مهنية واستشارات        |
| ٣,٧٨٣                   | ٥,٦٢٣                   | هاتف وبريد وانترنت            |
| ٩,٨٧٢                   | ٧,٢١٣                   | مصاريف الضيافة                |
| ٢٧,٥٢٦                  | ٢١,٧٣٠                  | رسوم بنكية                    |
| ١٣,٨٣٥                  | .                       | رسوم حكومية                   |
| ١٤,٥٤٨                  | ٥٨,٦١٠                  | تأمين طبي                     |
| ٣٣٣                     | ٥١٧                     | العينات والهدايا              |
| ٣,٠٠٠                   | ٨,٩٠٠                   | بدل الانتداب                  |
| ٥,٠٠٠                   | .                       | مصاريف التدريب والتأهيل       |
| ٣,٦٠٧                   | ٢٩٧                     | أجور تحميل وتنزيل             |
| ٤٤,٦٩٦                  | ١٢,١٧٣                  | دعاية وإعلان                  |
| ٩٨                      | .                       | مصاريف العلاج                 |
| ١,٢٦٣                   | ١,٣٢١                   | تأمين سيارات                  |
| ٣,٥٥٠                   | ٩,٦٩٢                   | تذاكر سفر                     |
| ٨,٢١٤                   | ١٢,٧٩٨                  | أدوات مكتبية ومطبوعات         |
| ١٢,٨٨٩                  | ٥٠,٤٦٥                  | رسوم اشتراكات وتصديقات        |
| ٩٢٠                     | ٩٩                      | مستلزمات أنظمة المعلومات      |
| ٣,١٧٦                   | ٣,٤٥١                   | محروقات وانتقالات             |
| .                       | ٧,٦٣٣                   | مصروفات المبنى الاستثماري     |
| <u>١,١٢٩,٨٤٦</u>        | <u>١,٠٨١,١٩٣</u>        |                               |



## ٢٠- أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية:

تتكون الأدوات المالية من الأصول والمطلوبات المالية، كما تتضمن الأصول والمطلوبات المالية الرئيسية المدرجة ببيان المركز المالي كل من النقد والأرصدة لدى البنك، والذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى، ولاستثمارات المتاحة للبيع والذمم الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى، كما أن طرق الإدراج المحددة مبينة في بيانات السياسات المصاحبة لكل بند. إن المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية للجمعية هي مخاطر التدفقات النقدية لأسعار الفائدة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية، وتقوم الإدارة بمراجعة والموافقة على السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر التي يتم تلخيصها فيما يلي :

### أولاً مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر تعرض الجمعية لخسائر مالية في حالة إخفاق العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية والتكبد في خسائر مالية، وتنشأ بشكل رئيسي من الذمم المدينة للعملاء والأرصدة لدى البنوك، والقيمة الدفترية لكل أصل مالي في بيان المركز المالي يمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان، وقوم الجمعية بإيداع أموالها لدى بنوك ومصارف ذات موثوقية وقدر إئتمانية عالية، ونتيجة لذلك لا تتوقع الإدارة وجود مخاطر ائتمان كبيرة، كما تقوم الإدارة بمراقبة الذمم المدينة الأخرى عن كثب ولا تتوقع وجود مخاطر ائتمان كبيرة ذات صلة بالذمم المدينة.

### ثانياً مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي عدم قدرة الجمعية على الوفاء بالتزاماتها المالية عند حلول موعد استحقاقها، يتمثل منهج الجمعية لإدارة السيولة في ضمان حصولها على سيولة كافية بشكل دوري - قدر الإمكان، وذلك للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها سواء كان ذلك وفقاً لشروط عادية أو مشددة، دون تكبد خسارة غير مقبولة أو مخاطر إساءة سمعة الجمعية، ولا تعتقد الإدارة أن الجمعية معرضة لمخاطر مؤثرة ترتبط بالسيولة وذلك لطبيعة نشاط الجمعية ومحدودية الالتزامات مقارنة بالأصول، وعليه فإن الجمعية تضمن حصولها على نقد كاف عند الطلب للوفاء بمصاريف التشغيل المحتملة، متضمنة خدمة الالتزامات المالية باستثناء التأثير المحتمل للظروف القاهرة التي لا يمكن توقعها إلى حد معقول مثل الكوارث الطبيعية.

### • مخاطر السوق:

مخاطر السوق هي مخاطر تأثير التغيرات في أسعار السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة على دخل الجمعية أو قيمة امتلاكها للأدوات المالية، الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ورقابة التعرض لمخاطر السوق ضمن مؤشرات مقبولة، بينما يتم تحسين العائد.

### • مخاطر العملات الأجنبية:

ترتبط مخاطر العملات بالتغيرات المحتملة في معدلات أسعار العملات ما قد يؤثر سلباً على قيم الأصول والالتزامات أو التدفق النقدي، وبما أن العملة التشغيلية وعملة العرض للجمعية هي الريال السعودي، وأن أداء الجمعية مستقل بشكل جوهري فيما يتعلق بالتغيرات في أسعار العملات الأجنبية، ولا توجد أدوات مالية هامة مدارة بواسطة عملات أجنبية لكون معظم تعاملات الجمعية على المستوى المحلي، وبالتالي فإن أثر مخاطر أسعار العملات الأجنبية ليس بالهام.

### • مخاطر سعر الفائدة:

تقوم الجمعية بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال استخدام الديون والودائع بأسعار ثابتة. ليس لدى الجمعية أية موجودات ومطلوبات بأسعار فائدة متغيرة. قدرت الإدارة التأثير على ربح السنة بسبب الزيادة أو الانخفاض في أسعار الفائدة أن يكون غير جوهري.

جمعية أيتام الجبيل  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٨٩٨)  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

• مخاطر الأسعار:

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات نتيجة لعوامل تتعلق تحديداً بالسهم الفردي أو إصداره أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتاجر بها في السوق، ولا تتعرض الجمعية لمخاطر السوق بالنسبة لاستثماراتها حيث أن استثماراتها غير مدرجة في سوق الأسهم.

٢١- أرقام المقارنة:

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة بحيث تتماشى مع تبويب السنة الحالية.

٢٢- الأحداث اللاحقة:

لم تحصل منذ تاريخ قائمة المركز المالي أية معاملات أو أحداث لاحقة قد تؤثر بشكل ملموس على هذه القوائم المالية أو كان من الواجب تسجيلها أو الإفصاح عنها لأجل الحقيقة لمن يطلع على هذه القوائم.

٢٣- اعتماد القوائم المالية:

تمت الموافقة واعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٥م .