

الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة الباحة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠١٦)
منطقة الباحة - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة الباحة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠١٦)
منطقة الباحة - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

م	فهرس محتويات القوائم المالية	رقم الصفحة
١	تقرير المراجع المستقل	١ - ٢
٢	قائمة المركز المالي	٣
٣	قائمة الدخل الشامل	٤
٤	قائمة التدفقات النقدية	٥
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٦
٦	الإيضاحات حول القوائم المالية	٧ - ١٨

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة / أعضاء الجمعية العمومية
الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة الباحة
تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية للجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة الباحة - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠١٦) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (١-٢٣) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا، وبإستثناء الآثار المحتملة لما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل ، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس إبداء الرأي المتحفظ

- وفقاً للإيضاح رقم (٦) لم تلتزم الجمعية بتطبيق متطلبات القسم رقم (٩) للمعايير المتوسطة وصغيرة الحجم والذي يلزم المنشآت التي تمتلك سيطرة على منشآت أخرى بإعداد قوائم مالية موحدة.
- بالإشارة إلى الإيضاحات رقم (٧) ورقم (١٦)، قامت الجمعية برسمة مصروفات عمومية وإدارية على بند أعمال تحت التنفيذ ولم تتمكن من التحقق من الأسس التي استندت إليها الإدارة برسمة تلك المصروفات.
- تم الاعتماد على عكس نتائج الاستثمار للشركات التابعة على القوائم المالية المعدة بواسطة الإدارة لتلك الشركات.

أمر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م من قبل مراجع آخر وابدأ رأي متحفظ بتاريخ ٦ إبريل ٢٠٢٤م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين واحكام نظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي للجمعية وهي المسؤولة كذلك عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرى سواء بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، 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 إدارة الجمعية هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الجمعية .

تقرير المراجع المستقل (تتمه)

الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة الباحة

الباحة - المملكة العربية السعودية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

- تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، 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 جوهريّة 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.
- 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 الجوهري 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. وبعد خطر عدم إكتشاف التحريف الجوهري 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.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي أعدها الإدارة.
- التوصل إلى إستنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري 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 جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستند إستنتاجاتنا 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.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة 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 والتنظيمات الأخرى:

إن القوائم المالية المذكورة أعلاه ككل تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية ولائحته التنفيذية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

مكتب عبد الرحمن الشبيشيرى

محاسبون ومراجعون قانونيون

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)



قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢٥٩,٩٠٨	٢٢٥,٦٦٥	٤	العقارات والآلات والمعدات
٥٥,٢٩٣	٤٦,٣٣٦	٥	أصول غير ملموسة
٩٧,٠٢٥	٨٦,٠٥٧	٦	استثمارات في شركات تابعة
١٦,٥٠٧,٠٥٤	١٩,٣٦٦,٧٦٧	٧	أعمال تحت التنفيذ
١٦,٩١٩,٢٨٠	١٩,٧٢٤,٨٢٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١٣٣,٩٥٨	٥٣٢,١٥٠	٨	الأرصدة المدينة الأخرى
٦٠٨,٦٣٢	٦٠٧,٠٤٩	٩	المستحق من أطراف ذات علاقة
٢,٦٠٨,١٢٨	٨,٩٨١,٧٣٥	١٠	النقدية وما في حكمها
٣,٣٥٠,٧١٨	١٠,١٢٠,٩٣٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٠,٢٦٩,٩٩٨	٢٩,٨٤٥,٧٥٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
١٣١,١٨٦	٨٨,٨٧١	١٢	الأرصدة الدائنة الأخرى
٤٣٠,٧٠٤	١٠,٢١٦,٦٠٧	١٣	عملاء دفعات مقدمة
٧٤,٣٥٠	---	١٤	مخصص الزكاة
٦٣٦,٢٤٣	١٠,٣٠٥,٤٧٨		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٩٠,٣٢٨	٨٦,٠٥٧		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٧٤,٣٨٠	٦٧,٢٨٤	١٥	مخصص منافع الموظفين
---	٥٤,٦٥٠		مخصص قضايا
١٦٤,٧٠٨	٢٠٧,٩٩١		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
٨٠٠,٩٥١	١٠,٥١٣,٤٦٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال
٢٠,١٨٧,٠٠٠	٢٠,١٨٧,٠٠٠		(الخسائر المتراكمة)
(٧١٧,٩٥٣)	(٨٥٤,٧١٠)		إجمالي حقوق الملكية
١٩,٤٦٩,٠٤٧	١٩,٣٣٢,٢٩٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٢٠,٢٦٩,٩٩٨	٢٩,٨٤٥,٧٥٩		

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
---	---		الإيرادات
---	---		تكلفة الإيرادات
---	---		مجمّل الدخل
(٣,٤٨٤)	(٤,٠٤٦)		مصروفات بيعه وتسويقية
(١٦٨,٦٠١)	(١١٠,١٥٦)	١٦	مصروفات عمومية وإدارية
---	(١٠,٩٦٨)	٢-٦	خسائر استثمارات في شركات تابعة
(٤٠,١٩٢)	(٣٧,٣٨٢)		مصروف استهلاك العقارات والآلات والمعدات
(٧٩٠)	(٥,٦٩٠)		إطفاء أصول غير ملموسة
(٢١٣,٠٦٧)	(١٦٨,٢٤٢)		إجمالي مصروفات العمليات
(٢١٣,٠٦٧)	(١٦٨,٢٤٢)		الخسارة التشغيلية
٤٦,٣١٨	٣١,٤٨٥	١٧	إيرادات أخرى
(١٦٦,٧٤٩)	(١٣٦,٧٥٧)		خسائر السنة قبل الزكاة الشرعية
(٧٤,٣٥٠)	---		الزكاة الشرعية
(٢٤١,٠٩٩)	(١٣٦,٧٥٧)		صافي (خسارة) السنة بعد الزكاة الشرعية
---	---		الدخل الشامل الآخر
(٢٤١,٠٩٩)	(١٣٦,٧٥٧)		إجمالي الدخل الشامل

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٦٦,٧٤٩)	(٢١١,٨٤٦)	صافي خسارة السنة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية التغير في صافي الأصول
٤٠,١٩٢	٣٧,٣٨٢	استهلاك العقارات والآلات والمعدات
٧٩٠	٥,٦٩٠	إطفاء أصول غير ملموسة
٣٦,٣٨٨	٦,٤١٦	مخصص منافع موظفين مكون
	٨٦,٠٥٧	خسائر استثمارات في شركات تابعة
٣٤,٥٦١	---	مخصص بدل اجازات
---	٥٤,٦٥١	مخصص قضايا - المكون
(٥٤,٨٦٣)	(٢١,٦٥٠)	ربح السنة المعدل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
٦,٦٣٩	(٣٩٨,١٩٢)	الأرصدة المدينة الأخرى
(٦٦,٦٤٥)	(١٠,٨٠٢)	الأرصدة الدائنة الأخرى
٤٣٠,٧٠٤	٩,٧٨٥,٩٠٣	عملاء دفعات مقدمة
(٣٤٢,٨٥٩)	١,٥٨٠	الأطراف ذات علاقة
(٣,٤٢٠)	(١٣,٥١٠)	المسدد من مخصص منافع موظفين
(١١١,٤٦٠)	(٧٤,٣٥٠)	الزكاة الشرعية - المسدد
(٣,٤٦٤)	(٣١,٥١٦)	المستخدم من مخصص بدل الاجازات
(١٧٦,٤٢٠)	٩,٢٣٧,٤٦٣	صافي النقدية الواردة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٩,٠٠٠)	---	أصول غير ملموسة
(٦,٨٨٥)	(٣,٥٠٠)	شراء العقارات والآلات والمعدات
---	٣,٦٢٨	استبعاد العقارات والآلات والمعدات
(١,٣٠٠,٠٠٨)	(٢,٨٥٩,٧١٣)	مشروعات تحت التنفيذ
(١,٣٥٥,٨٩٣)	(٢,٨٥٩,٥٨٥)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦,٦٩٧)	(٤,٢٧١)	الأطراف ذات علاقة
(٦,٦٩٧)	(٤,٢٧١)	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية
(١,٥٣٩,٠١٠)	٢,٣٧٣,٦٠٧	صافي التغير في النقد لدى البنوك
٤,١٤٧,١٣٨	٢,٦٠٨,١٢٨	رصيد النقد لدى البنوك بداية السنة
٢,٦٠٨,١٢٨	٨,٩٨١,٧٣٥	رصيد النقد لدى البنوك نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الإجمالي	(خسائر) متراكمة	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩,٧١٠,١٤٦	(٤٧٦,٨٥٤)	٢٠,١٨٧,٠٠٠	الرصيد أول المدة
---	---	---	إضافات رأس المال
(٢٤١,٠٩٩)	(٢٤١,٠٩٩)	---	إجمالي الدخل الشامل
١٩,٤٦٩,٠٤٧	(٧١٧,٩٥٣)	٢٠,١٨٧,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
---	---	---	إضافات رأس المال
(١٣٦,٧٥٧)	(١٣٦,٧٥٧)	---	إجمالي الدخل الشامل
١٩,٣٣٢,٢٩٠	(٨٥٤,٧١٠)	٢٠,١٨٧,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١ - معلومات الجمعية والنشاطات

- أ- الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة الباحة - جمعية تعاونية - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٠١٦) مركزها الرئيسي - منطقة الباحة - المملكة العربية السعودية وتتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في:
- ١- شراء وبيع الأراضي والعقارات وتقسيمها وأنشطة البيع على الخارطة (لا يحق لغير السعوديين ممارسة الأنشطة العقارية في المملكة والمدينة المنورة)
- ٢- تحسين حالة أعضائها الاقتصادية والاجتماعية.
- ٣- غير ما تقدم من أهداف ذات صلة موضحة توضيحاً تفصيلياً بالنظام الأساسي للجمعية.

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة

فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية للجمعية التعاونية للإسكان وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي ولائحته التنفيذية.

أسس القياس

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

الدفاتر المحاسبية

تمسك الجمعية حسابات منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية.

٢-٢ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع تحت الطلب وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها.

٣-٢ عقود الإيجار

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

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة - تتمه

٤-٢ الممتلكات والآلات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة (إن وجدت). تتضمن التكلفة التاريخية النفقات المباشرة لنقل الأصل للموقع والحالة اللازمة لعمل الأصل بالطريقة التي حددها الإدارة.

تقوم الإدارة بإضافة تكلفة الاستبدال لجزء ما عند تكبدها إلى القيمة الدفترية لبند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات إذا كان من المتوقع أن يوفر الجزء المستبدل منافع مستقبلية إضافية للشركة. ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. كافة مصروفات الصيانة والإصلاح الأخرى يتم تحميلها على الأرباح والخسائر في الفترة التي تم تكبدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك بتوزيع تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدر باستخدام طريقة القسط الثابت. وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

آلات ومعدات وأجهزة كمبيوتر وأثاث	١٠٪
سيارات	٢٠٪
تحسينات في املاك الغير	٤٪

يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول وأعمارها الإنتاجية وطرق الاستهلاك وتعديلها بأثر لاحق متى كان ذلك مناسباً إذا كان هناك مؤشر على حدوث تغيير جوهري منذ تاريخ التقرير السابق.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

٥-٢ الموجودات غير الملموسة

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

تطفأ الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تؤخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في الربح أو الخسارة ضمن فئة المصاريف بما يتماشى مع وظيفة

الموجودات غير الملموسة، يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدر كما يلي:

برامج محاسبية	١٠٪
---------------	-----

تقاس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات غير ملموسة بالفرق بين متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات، وتقيد في الربح أو الخسارة عند استبعاد تلك الموجودات.

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة - تتمه

٦-٢ مشروعات تحت التنفيذ

يتم إثبات المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة طبقاً للقياس الأولي وتتضمن التكلفة كافة النفقات المتعلقة مباشرة واللازمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أقتني من أجله.

يتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى بند الأصول الثابتة عندما يكون متاح لتشغيله في الغرض الذي أقتني من أجله.

٧-٢ مزايا ومنافع الموظفين

تقدم الجمعية خطة مزايا محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية كما هو محدد في الشروط المنصوص عليها في أنظمة المملكة العربية السعودية، كما يتم تحديد تكلفة تقديم المزايا بموجب خطة المزايا المحددة باستخدام طريقة وحدة الإضافة المتوقعة مع استخدام جميع التبسيطات المسموح بها في القسم ٢٨ من العيار الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم.

٨-٢ الزكاة الشرعية

تخضع الجمعية التعليمات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية ويتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي ويجري تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي حيث يتم إقفال المخصص.

٩-٢ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات للالتزامات غير المؤكدة من ناحية المبلغ والتوقيت، عندما يكون لدى الجمعية التزام قانوني أو تعاقدية حالي ناشئ كنتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن ينتج عنه تدفق منافع اقتصادية لسداد الالتزام، ويمكن تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه. عندما تكون القيمة الزمنية للنقود ذات أهمية نسبية فيتم إظهارها بالقيمة الحالية للمبلغ المتوقع لسداد الالتزام، وذلك باستخدام معدل ما قبل الزكاة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالالتزام. ويتم إثبات الزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كمصرف فوائد. لا يتم تكوين مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية.

١٠-٢ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية بخلاف المخزون

بتاريخ كل تقرير يتم تقييم الأصول التي تخضع للاستهلاك أو الإطفاء لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمتها. عندما يكون هناك أي مؤشر على أن أصل قد انخفضت قيمته، يتم اختبار القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الأصل لها لتحديد انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة يتم تجميع الأصول في أصغر مجموعة قابلة للتحديد من الأصول التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية بذاتها. في تاريخ كل تقرير يتم مراجعة الأصول غير المالية بخلاف الشهرة التي تعرضت لانخفاض القيمة وذلك لاحتمال عكس انخفاض القيمة.

١١-٢ الاستثمارات المالية

تقوم الجمعية بتسجيل استثماراتها بموجب التكلفة الفعلية عند اقتنائها ويتم تقييمها كما في تاريخ المركز المالي ولا يتم إثبات الإيراد الخاص بها إلا عند استلامها فعلياً.

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة - تتمه

١٢-٢ الإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمحصل أو المستحق التحصيل وتظهر بالصافي بعد حسم الخصومات التجارية وتعجيل الدفع وخصومات الكمية وبصورة عامة يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يمكن قياس مبلغ الإيرادات بصورة موثقة ومن المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للجمعية ويمكن قياس التكاليف التي تحملتها الجمعية أو ستحملها بصورة موثقة عند تحقق شروط الاعتراف الخاصة ببيع البضاعة وذلك عند تسليم البضاعة للعمال وانتقال منافع ومخاطر الملكية للمشتري.

١٣-٢ الاعانات والتسهيلات والاحتياطات الحكومية

يتم معالجة الاعانات التي تحصل عليها الجمعية من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية وفقاً لما نصت عليه المادة (٥٢) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية.

١٤-٢ المصاريف

تمثل المصاريف الناتجة عن مجهودات وظائف الجمعية وكافة المصاريف الأخرى حيث يتم اثبات المصاريف فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق

١٥-٢ توزيع الأرباح والاحتياطي النظامي والخدمة الاجتماعية

وفقاً للمادة رقم (٢٨) من نظام الجمعيات التعاونية الصادر من وزارة العمل والتنمية الاجتماعية يتم توزيع أرباح الجمعية على النحو التالي:

- ١- (٢٠٪) من الأرباح لتكوين احتياطي نظامي للجمعية إلى أن يتساوى رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال وعندها يتم تحويل النسبة إلى الاحتياطي العام.
- ٢- مبلغ لا يزيد على (٢٠٪) من باقي الأرباح يصرف كريح بنسبة المساهمة في رأس المال.
- ٣- مبلغ لا يزيد على (١٠٪) من باقي الأرباح للخدمات الاجتماعية.
- ٤- تخصص باقي الأرباح للعائد على المعاملات وفقاً للمادة رقم (٤٩) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية

١٦-٢ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة والأعراض إعداد قائمة التدفقات النقدية وما في حكمها في أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية.

٣- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تواريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي تعتقد أن تكون مناسبة للظروف. تقوم الجمعية بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية، وفقاً لتعريفها، مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

٤ - ممتلكات وآلات ومعدات - بالصافي

البيان	اجهزة كمبيوتر	اثاث ومفروشات	سيارات	اجهزة كهربائية	تحسينات املاك لدي الغير	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م	٥٤,٥٤٥	١٠٠,٨٧٠	٩٠,١١٧	١٤,٠٨١	٦٦,٠٣٥	٣٢٥,٦٤٨
الاضافات	---	٣,٥٠٠	---	---	---	٣,٥٠٠
الإستبعادات	(٤,٧٩٩)	---	---	---	---	(٤,٧٩٩)
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	٤٩,٧٤٦	١٠٤,٣٧٠	٩٠,١١٧	١٤,٠٨١	٦٦,٠٣٥	٣٢٤,٣٤٩
مجمع الاستهلاك						
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م	٨,٥٠٩	٢٢,٤٧٠	٢٢,١٢١	٢,٩٧٩	٦,٣٩٤	٦٢,٤٧٣
إضافات	٥,١٣٥	١٠,١٧٥	١٨,٠٢٤	١,٤٠٩	٢,٦٤١	٣٧,٣٨٤
إستبعادات	(١,١٧٣)	---	---	---	---	(١,١٧٣)
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	٢٠,٦٣٨	٣٢,٦٤٥	٤٠,١٤٥	٤,٣٨٨	٩,٠٣٥	٩٨,٦٨٤
صافي القيمة الدفترية						
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	٣٧,٢٧٥	٧١,٧٢٥	٤٩,٩٧٢	٩,٦٩٣	٥٧,٠٠٠	٢٢٥,٦٦٥
الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٤٣,٩١٧	٨٨,٤٨٧	٧٦,٠١٩	١٢,٥١٠	٦٢,٢٨٢	٢٨٣,٢١٥

٥ - الاصول غير الملموسة

المجموع	برامج محاسبة	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة:
٥٦,٩٠٢	٥٦,٩٠٢	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
---	---	الاضافات
٥٦,٩٠٢	٥٦,٩٠٢	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
		مجمع الاستهلاك
٤,٨٧٦	٤,٨٧٦	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
٥,٦٩٠	٥,٦٩٠	إضافات
٢,٣٩٩	١٠,٥٦٦	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
		صافي القيمة الدفترية
٤٦,٣٣٦	٤٦,٣٣٦	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
٥٥,٢٩٣	٥٥,٢٩٣	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م

٦- إستثمارات في شركات تابعة

نسبة المساهمة	٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
شركة روعة المعمار العقارية	٨٦,٠٥٧	٩٧,٠٢٥
شركة كفيناك للتسويق الإلكتروني (١-٦)	---	---
المجموع	٨٦,٠٥٧	٩٧,٠٢٥

١-٦ شركة كفيناك للتسويق الإلكتروني

٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
ريال سعودي	ريال سعودي
تكلفة إقتناء الاستثمار *	١٠,٢٠٠
خسائر متراكمة	(١٠,٢٠٠)
المجموع	---

- كانت الجمعية قد استثمرت في شركة كفيناك للتسويق الإلكتروني بمبلغ ١٠,٢٠٠ ريال، مما يعادل ٥١٪ من رأس المال. ولكن وفقًا لتطبيق طريقة حقوق الملكية، تم تسجيل انخفاض في قيمة الاستثمار، وبناءً عليه أصبحت قيمته صفر.

٢-٦ شركة روعة المعمار العقارية

٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
ريال سعودي	ريال سعودي
تكلفة إقتناء الاستثمار *	١٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة	(٢,٩٧٥)
خسائر استثمارات خلال السنة	(١٠,٩٦٨)
المجموع	٨٦,٠٥٧

- كانت الجمعية قد استثمرت في شركة روعة المعمار العقارية بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال، مما يعادل ١٠٠٪ من رأس المال. ولكن وفقًا لتطبيق طريقة حقوق الملكية، تم تسجيل انخفاض في قيمة الاستثمار، وبناءً عليه أصبحت قيمته ٨٦,٠٥٧ ريال.

٧- أعمال تحت التنفيذ

٢٠٢٤ م	٢٠٢٣ م
ريال سعودي	ريال سعودي
بلجيشي سكوير	٨,٩٥٠,٨٨١
تلال الباحة	٢,٨٤٣,٨٩٨
عالية الباحة	٧,٥٧١,٩٨٧
المجموع	١٩,٣٦٦,٧٦٧

٨- الأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١,٣٠٣	١٧,٣٣١	تأمين طبي
١٦,٦٦٧	٨,٣٣٣	مصروفات مقدمة اخري
٩,١٧٦	١١,٣٤٤	ذمم وعهد عاملين
٨٦,٨١٢	٣٥٠,٩٥٧	ضريبة قيمة مضافة
---	١٣,٧٥٠	إيجارات مقدمة
---	١٣٠,٤٣٥	موردين دفعات
١٣٣,٩٥٨	٥٣٢,١٥٠	المجموع

٩- الأطراف ذات علاقة

بيان	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	رصيد افتتاحي	حركة مدينة خلال العام	حركة دائنة خلال العام	رصيد ختامي
شركة كفيناك	شركة تابعة	مدفوعات بالإئابة	٢٦٥,٧٧٣	٤٨,٥٤٥	٥٠,١٢٧	٦٠٧,٠٤٩
للتسويق الإلكتروني						
شركة روعة المعمار العقارية	شركة تابعة	مدفوعات بالإئابة	(٩٠,٣٢٨)	٤,٢٧١	---	(٨٦,٠٥٧)

١٠- النقدية وما في حكمها

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٦٠٨,١٢٨	٤,٩٨١,٧٣٥	النقدية لدى البنوك
---	٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
٢,٦٠٨,١٢٨	٨,٩٨١,٧٣٥	المجموع

١١- الأدوات المالية

١١-١ الأصول المالية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٦٠٨,١٢٨	٨,٩٨١,٧٣٥	النقد لدى البنوك
٢,٦٠٨,١٢٨	٨,٩٨١,٧٣٥	المجموع

١٢ - الأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥,٠٠٠	---	إيجار مستحق
٩٢٩	٦٨٧	إنترنت
٣٠٢	٢٩٣	كهرباء
٢,٣٠٠	٢,٥٣٠	أتعاب مهنية مستحقة
٩,٨١٣	٩,٦٠٠	تأمينات اجتماعية
٢٠٠	١١,٧٠٠	دائنو متنوعون
٩٢,٦٤٥	٦٤,٠٦١	مخصص بدل اجازات
١٣١,١٨٦	٨٨,٨٧١	المجموع

١٣ - عملاء دفعات مقدمة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٣٠,٧٠٤	١٠,٢١٦,٦٠٧	عملاء دفعات مقدمة
٤٣٠,٧٠٤	١٠,٢١٦,٦٠٧	المجموع

١٤ - مخصص الزكاة الشرعية

(أ) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٦٦,٧٤٩)	(١٣٦,٧٥٧)	صافي الأرباح / (الخسارة) الدفترية
٧٠,٩٠٤	---	مخصصات محملة على حسابات السنة
(٩٥,٨٤٥)	(١٣٦,٧٥٧)	صافي الأرباح / (الخسارة) للسنة المعدلة
١٩,٥٤٣,٣٩٧	١٩,٤٧٢,٩٩٧	حقوق الملكية وما في حكمها
(١٧,٣٩٦,١٣٤)	(١٩,٦١٩,٧٣٦)	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة (محسومة)
٢٠,٣٧٣,٤٤٩	١٩,٥٤٠,٠٥٤,٠٠	القيمة الدفترية للمطلوبات غير المتداولة (مضافة)
٢,٩٧٣,٩٨٥	(٧٩,٦٨٢)	الوعاء الزكوى
٧٤,٣٥٠	---	الزكاة المستحقة (٢,٥٪ * ٣٦٦ / ٣٥٤)

(ب) حركة مخصص الزكاة الشرعية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١١,٤٦٠	٧٤,٣٥٠	الرصيد في بداية السنة
٧٤,٣٥٠	---	المكون خلال السنة
(١١١,٤٦٠)	(٧٤,٣٥٠)	المسدد خلال السنة
٧٤,٣٥٠	---	الرصيد في نهاية السنة

١٥ - مخصص منافع موظفين

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤١,٤١٢	٧٤,٣٨٠	الرصيد في بداية السنة
٣٦,٣٨٨	٦,٤١٦	المكون خلال السنة
(٣,٤٢٠)	(١٣,٥١٠)	المسدد خلال السنة
٧٤,٣٨٠	٦٧,٢٨٥	الرصيد في نهاية السنة

اختارت الجمعية تطبيق الإجراءات المبسطة المسموح لها في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم مع تطبيق طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتقييم التزامات الاستحقاقات المحددة وتعتبر الجمعية بأن التعويض المطلوب وفقاً لنظام العمل السعودي لا يختلف جوهرياً عن أي التزام تم حسابه باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقع

١٦ - إيرادات أخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٧,٥٠٠	---	دعم توظيف
١٨,٨١٨	١٩,٤٨٥	فوائد دائنة
---	١٢,٠٠٠	أخرى
٤٦,٣١٨	٣١,٤٨٥	المجموع

١٧- مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٩,٧٧٤	٢٤,٤٣٥	الرواتب وما في حكمها
٢٤,١٧١	٦,٤٨٢	بدلات
٣,١٩٤	٣٢١	مصروف مكافأة نهاية الخدمة
٢,٧١٨	١٤٧	مصروف مخصص الأجازه
٥,٦٧٤	٨,٧٩٣	تأمينات اجتماعية
٢,٦٧٥	١,٣١٤	تأمين طبي
٢,٩٢٠	٣,٣٤٦	تأشيرات وإقامات
٤,١٩٣	---	رسوم حكومية واشتراكات
٧٩٠	---	صيانة عامة
٥,١٣٣	---	مصروف عمالة مؤقتة
٢,٣٠٠	٢,٨٣٠	مصروف اتعاب مهنية
٨,١٤٠	٩٢٦	هاتف وانترنت
٩٧٥	---	بريد ومراسلات
٢,٣٣٢	٥٥٠	قرطاسية ومطبوعات
١,٠٠٠	---	رسوم اجتماعات مجلس إدارة
٨,٩٤١	---	ضيافة اجتماعات مجلس إدارة
٧,٠٨٣	٤,٠٦٤	إيجارات
٧,٩٣٩	---	بوفيه وضيافة
٥,٨٩٨	---	سفر وانتقالات
٤,٤٦٠	٣٧٦	محروقات وصيانة ومواقف سيارات
٣,٨٩٤	---	كهرباء ومياه
٢,٣٠٠	---	تقييم اراضي
٥٧٦	---	صيانة حاسب الي
٢٢١	---	عمولات بنكية
---	٥٤,٦٥١	مصروف مخصص قضايا
١,٣٠٠	١,٩٢١	أخرى
١٦٨,٦٠١	١١٠,١٥٦	الإجمالي

١٨- الأصول والالتزامات المحتملة

خلال العام لم تقم الجمعية في توقيع أية اتفاقيات أو عقود قد ينتج عنها أصول أو التزامات محتملة كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م.

١٩- الارتباطات الرأس مالية

باستثناء ما هو وارد بالإيضاح رقم (٧) أعمال تحت التنفيذ لا توجد لدى الجمعية أية ارتباطات رأسمالية هامة تستوجب الإفصاح عنها كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م.

٢٠- الأحداث اللاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة جوهرية بعد نهاية السنة، والتي قد يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

٢١- إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة الجمعية لمخاطر مالية مختلفة تتضمن آثار التغيرات في مخاطر السوق وتقوم إدارة الجمعية بوضع السياسات الخاصة بإدارة هذه المخاطر ومنها:

مخاطر العملة:

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الجمعية بشكل رئيسي بالريال السعودي، لذا فإنه ليس للجمعية تركيز هام لمخاطر العملة.

مخاطر الفائدة:

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار الفائدة في السوق، في حال كانت الجمعية تقترض فإنها تقترض بأسعار فائدة على أساس شروط تجارية، يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل بمعدلات الفائدة بالسوق، تقوم إدارة الجمعية بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة وتعتقد أن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العمولة المعرضة لها الجمعية غير جوهرية.

مخاطر السعر:

هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتاجر بها في السوق، إن الموجودات والمطلوبات المالية للجمعية ليست معرضة لمخاطر السعر.

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله والتدفقات النقدية التعاقدية لاستثمارات الدين المحملة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والأدوات المالية المشتقة الإيجابية والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية، فضلاً عن التعرضات الائتمانية لعملاء الجملة والتجزئة، بما في ذلك الذمم المدينة القائمة، أن الجمعية ليست معرضة لمخاطر الائتمان.

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الجمعية على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، يتمثل منهج الجمعية فيما يتعلق بإدارة السيولة في التأكد، بقدر الإمكان، من أن الجمعية سوف تتوفر لها السيولة النقدية الكافية للوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها، في كل من الظروف العادية والاستثنائية، دون التعرض لخسائر غير مقبولة أو أضرار خطيرة تؤثر على سمعة الجمعية.

وعادة ما تعمل الجمعية على ضمان امتلاكها نقدية كافية عند الطلب للوفاء بالمصاريف التشغيلية المتوقعة بما في ذلك الوفاء بالالتزامات المالية. ويستثنى من ذلك التأثير المحتمل للظروف القصوى التي لا يمكن توقعها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية.

تقوم الإدارة بتوقع التدفقات النقدية ومراقبة لتوقعات المتعلقة بمتطلبات السيولة للجمعية للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية مع الاحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الائتمانية الملزم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الجمعية سقوف القروض أو التعهدات (كلما أقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الاعتبار خطط الجمعية لتمويل الديون والامتثال للتعهدات والامتثال لأهداف المعدلات الداخلية.

القيمة العادلة:

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للجمعية تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م حيث إن الأدوات المالية بطبيعتها قصيرة الأجل ولا تحمل فوائد.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً للجمعية في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به. تتطلب بعض السياسات المحاسبية والإفصاحات للجمعية قياس القيمة العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

٢٣- اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الجمعية القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٥ رمضان ١٤٤٦ هـ الموافق ٥ مارس ٢٠٢٥ م