

الجمعية التعاونية متعددة الاغراض لمنسوبي جامعة الملك عبد العزيز بجدة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٩٨)
منطقة جدة - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الجمعية التعاونية متعددة الاغراض لمنسوبي جامعة الملك عبد العزيز بجدة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٩٨)

منطقة جدة - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

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



تقرير المراجع المستقل

السادة/ مساهمي الجمعية التعاونية متعددة الاغراض لمنسوبي جامعة الملك عبد العزيز بجدة المحترمين
تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية للجمعية التعاونية متعددة الاغراض لمنسوبي جامعة الملك عبد العزيز بجدة- " الجمعية" ، مسجلة برقم (١٩٨) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المتممة (٢١-١) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل ، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

- تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ان مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. اننا مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية وقد وفينا بمسؤوليتنا المسلكية الاخرى وفقاً لتلك القواعد. وفي اعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لبدء لرأينا.

عدم التأكد الجوهري للاستمرارية

كما هو موضح تفصيلاً بالإيضاح رقم (١٦) نود أن نلفت انتباهكم أنه من خلال مراجعتنا للقوائم المالية تبين أن الجمعية تكبدت خسائر متراكمة بمبلغ ٣,٧٥٦,٩١١ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بما يتجاوز نصف رأس مال الجمعية , ان هذه الظروف جنباً الى جنب تشير الى وجود تأكد جوهري قد يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة . ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الامر.

أمر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م من قبل مراجع آخر وابدأ رأي غير معدل بتاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٤٦ هـ (الموافق ١٦ سبتمبر ٢٠٢٤ م).

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 الجوهري 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 الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تعترض 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 (تتمة)

مساهمي الجمعية التعاونية متعددة الاغراض لمنسوبي جامعة الملك عبد العزيز بجدة
جدة - 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، سواءً 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 جوهرياً 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، سواءً كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد 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.
- تقييم 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 تأكيد 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 تأكيد 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 ظروفماً مستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم 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 رقم (٧٣) و لائحته التنفيذية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

شركة عبد الرحمن الشيبشيري
للإستشارات المهنية

(عبد الرحمن بن علي الشيبشيري - ترخيص رقم ٥٢٢)



الرياض في: ١٤٤٧/٠٤/٠٢
الموافق: ١٤٤٧/٠٩/٢٤

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م (المعدلة)	٢٠٢٤ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
١,١٢٠,٠٢٣	١,٩١٢,٠٢٤	٤	النقد وما في حكمه
٤٩٥,٦٦٠	٦٧٦,٣١٥	٥	مصاريف مدفوعة مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
١,٦١٥,٦٨٣	٢,٥٨٨,٣٣٩		إجمالي الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
١,٣٩٣,٤٨٥	١,٢٦٣,٩٤٥	٦	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٠٦٤,٦٦١	---	٧	استثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
٢,٤٥٨,١٤٦	١,٢٦٣,٩٤٥		إجمالي الموجودات غير المتداولة
٤,٠٧٣,٨٢٩	٣,٨٥٢,٢٨٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
١,٧٢٨,٦٤٧	١,٥٢٥,٤٥٨	٨	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢٩٣,٣٠٦	٢٩٣,٣٠٦		أمانات غير الاعضاء
١٧٧,٢٤٤	١٧٤,٦٣٢		دائنو توزيعات مساهمين
٤٢,٨٩٣	٤٢,٨٩٣		مخصص الخدمة الاجتماعية
١٧,٠٥٢	٣٣,٦٢٢	١٠	مخصص الزكاة
٢,٢٥٩,١٤٢	٢,٠٦٩,٩١١		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٢٠٧,٠٣٤	٢٣٥,٦١١	٩	التزامات منافع الموظفين
٢٠٧,٠٣٤	٢٣٥,٦١١		اجمالي المطلوبات غير المتداولة
٢٠٧,٠٣٤	٢,٣٠١,٠٠٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال
٣,٤٦٦,٤٠٠	٣,٤٦٦,٤٠٠		احتياطي نظامي
١,٦٣٨,٣٩٤	١,٦٣٨,٣٩٤		احتياطي عام
٢٠٣,٣٩٣	٢٠٣,٣٩٣		خسائر متراكمة
(٣,٧٠٠,٥٣٤)	(٣,٧٦١,٤٢٥)		إجمالي حقوق الملكية
١,٦٠٧,٦٥٣	١,٥٤٦,٧٦٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٤,٠٧٣,٨٢٩	٣,٨٥٢,٢٨٤		



«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها»

رئيس مجلس الإدارة: أ.د/ عبدالله بن حمود الحربي

المشرف المالي: أ.د/ أحمد بن ناصر الكناني

المحاسب: أ/ بسام بن صالح الحربي

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

٢٠٢٣م (المعدلة)	٢٠٢٤م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٣,٠٧٣,٠٣١	٣,٢٤٠,٢٦٣	١١	الإيرادات
(٢,٨١٤,١٧٤)	(٢,٦٠٤,٤٦٠)	١٢	تكلفة الإيرادات
٢٥٨,٨٥٧	٦٣٥,٨٠٣		مجمّل الأرباح
(٧٤٩,٦٥٦)	(٧٥٧,١٠٠)	١٣	مصاريق إدارية وعمومية
(٤٩٠,٧٩٩)	(١٢١,٢٩٧)		الخسائر من العمليات الرئيسية
٦٠,٩٨٤	١٠,٧٤٣	٧	إيرادات استثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٨,٤٢١)	---		الانخفاض في قيمة الذمم المدينة الأخرى
---	٦٢,٤٥٠	١٤	دعم حكومي
١١,٤٠٨	٧,١٠٥	١٥	إيرادات أخرى
(٤٥٦,٨٢٨)	(٤٠,٩٩٩)		صافي الخسائر للسنة قبل الزكاة
(٣,٢٢١)	(١٩,٨٩٢)	١٠/ب	الزكاة
(٤٦٠,٠٤٩)	(٦٠,٨٩١)		صافي الخسائر للسنة بعد الزكاة
---	---		الدخل الشامل الاخر
(٤٦٠,٠٤٩)	(٦٠,٨٩١)		صافي الخسائر الشاملة للسنة



«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها»

رئيس مجلس الإدارة: أ.د/ عبدالله بن حمود الحربي

المشرف المالي: أ.د/ أحمد بن ناصر الكناني

المحاسب: أ/ بسام بن صالح الحربي

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م (المعدلة)	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٤٥٦,٨٢٨)	(٤٠,٩٩٩)	صافي خسائر السنة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي خسائر السنة قبل الزكاة
(٣١٤,٥٥٠)	---	تعديلات سنوات سابقة
٢٨٤,٥٩٨	١٥٥,٦٥١	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٦٠,٩٨٤)	(١٠,٧٤٣)	إيرادات استثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
٣٨,٤٢١	---	الانخفاض في قيمة الأرصدة المدينة الاخرى
٣٨,٣١٣	٤٥,٣٨٢	التزامات منافع موظفين المكونة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٨٢,١١٠)	(١٨٠,٦٥٥)	مصاريف مدفوعة مقدمة وأرصدة مدينة اخرى
٨٢٢,٠٨٣	(٢٠٣,١٨٩)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٢٨,١٨٣)	(٣,٣٢٢)	الزكاة المسددة
---	(١٦,٨٠٥)	التزامات منافع الموظفين المسددة
(١٥٩,٢٤٠)	(٢٤٣,٩٣٧)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٣٣,٣٩٣)	(٢٦,١١١)	مسدد لشراء ممتلكات ومعدات
٥٠٠,٠٠٠	١,٠٧٥,٤٠٤	محصل من استبعاد استثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
١٦٦,٦٠٧	١,٠٣٨,٥٥٠	صافي النقدية الواردة من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥,٥٥١)	(٢,٦١٢)	مسدد عن إعادة مساهمات لمساهمي الجمعية
(٥,٥٥١)	(٢,٦١٢)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٨١٦	٧٩٢,٠٠١	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
١,١١٨,٢٠٧	١,١٢٠,٠٢٣	رصيد النقد وما في حكمه بداية السنة
١,١٢٠,٠٢٣	١,٩١٢,٠٢٤	رصيد النقد وما في حكمه نهاية السنة



«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها»

رئيس مجلس الإدارة: أ.د/ عبد الله بن حمود الحربي


المشرف المالي: أ.د/ أحمد بن ناصر الكنايني

المحاسب: أ/ بسام بن صالح الحربي


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

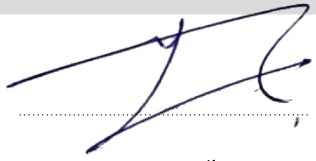
الإجمالي	خسائر متراكمة	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٣٨٤,٦١٤	(٢,٩٢٥,٩٣٥)	٢٠٣,٣٩٣	١,٦٣٨,٣٩٤	٣,٤٦٨,٧٦٢	الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٣ م
(٣١٦,٩١٢)	(٣١٦,٩١٢)	---	---	---	تسويات سنوات سابقة
---	٢,٣٦٢	---	---	(٢,٣٦٢)	إعادة مساهمات لمساهمي الجمعية
(٩٣١,١٥١)	(٩٣١,١٥١)	---	---	---	صافي (الخسائر) الشاملة للسنة
١,١٣٦,٥٥١	(٤,١٧١,٦٣٦)	٢٠٣,٣٩٣	١,٦٣٨,٣٩٤	٣,٤٦٦,٤٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (كما سبق إصدارها)
٤٧١,١٠٢	٤٧١,١٠٢				١٧ تسويات سنوات سابقة
١,٦٠٧,٦٥٣	(٣,٧٠٠,٥٣٤)	٢٠٣,٣٩٣	١,٦٣٨,٣٩٤	٣,٤٦٦,٤٠٠	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣ م - بعد التعديل
(٦٠,٨٩١)	(٦٠,٨٩١)	---	---	---	صافي (الخسائر) الشاملة للسنة
١,٥٤٦,٧٦٢	(٣,٧٦١,٤٢٥)	٢٠٣,٣٩٣	١,٦٣٨,٣٩٤	٣,٤٦٦,٤٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢١) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها»


رئيس مجلس الإدارة: أ.د/ عبد الله بن حمود الحربي




المشرف المالي: أ.د/ أحمد بن ناصر الكناني


المحاسب: أ/ بسام بن صالح الحربي

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١ - معلومات الجمعية والانشطة

أ- الجمعية التعاونية متعددة الاغراض لمنسوبي جامعة الملك عبد العزيز بجدة- جمعية تعاونية - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٩٨) مركزها الرئيسي - جدة - المملكة العربية السعودية، تمتلك الجمعية سجل تجاري بإسم الجمعية التعاونية متعددة الاغراض لمنسوبي جامعة الملك عبد العزيز بجدة رقم السجل ٤٠٣٠٢٨٩٠٤٣ بتاريخ ٢٠٠٣/٠٩/١٤ هـ الموافق ٢٩ نوفمبر ٢٠٠٠

ب- وتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في:

- ١- توفير المواد الغذائية لمنسوبي الجامعة مثل إنشاء سوبر ماركت داخل سكن أعضاء هيئة التدريس وإنشاء محل مواد غذائية عند إسكان الطلاب داخل الجامعة
- ٢- إنشاء مكاتب تعليمية لخدمة أعضاء هيئة التدريس والطلاب والاداريين
- ٣- إنشاء ورش الصيانة للسيارات ومنازل منسوب الجامعة
- ٤- فتح مكاتب خدمات عامة لتقديم خدمات لمنسوبي الجامعة

٢ - ملخص عن معلومات السياسات المحاسبية المهمة

فيما يلي بيان بأهم المعلومات للسياسات المحاسبية لإعداد 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 متعددة الاغراض لمنسوبي جامعة الملك عبد العزيز بجدة 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.

٢ - ملخص عن معلومات السياسات المحاسبية المهمة - تتمه

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.

٤-٢ الممتلكات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والآت 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 حددتها الإدارة.

تقوم الإدارة بإضافة تكلفة الاستبدال لجزء ما عند تكبدها إلى القيمة الدفترية لبند من بنود الممتلكات والآت 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 المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

البيان	العمر الإنتاجي
أثاث ومفروشات	١٠ سنوات
أدوات ومعدات	٦,٦٧ سنة
أجهزة ومعدات	١٠ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٥ سنوات
تحسينات على أماكن مستأجرة	١٠ سنوات

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 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 الممتلكات والمعدات عندما يكون متاح لتشغيله في الغرض الذي أقتني من أجله.

٢ - ملخص عن معلومات السياسات المحاسبية المهمة - تتمه

٦-٢ 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.

٧-٢ الزكاة

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

٨-٢ المخصصات

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

٩-٢ 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.

١٠-٢ الاستثمارات المالية في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

تقوم الجمعية بالاستثمار في أوراق مالية (أسهم، سندات) يتم الاحتفاظ بها لفترات طويلة ويتم ثبات توزيعات الربح لتلك الاستثمارات المالية في الأصول المالية عند الإعلان عن التوزيعات من الجهات المستثمر فيها وتقاس بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية مع اثبات الانخفاض في تلك الاستثمارات بقائمة الدخل الشامل - (ذات غرض خاص - لأغراض الإدارة) - (ان وجد).

٢ - ملخص عن معلومات السياسات المحاسبية المهمة - تتمه

١١-٢ الإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق للمنشأة. يتم عرض الإيرادات بالصافي من ضريبة القيمة المضافة، والعوائد، والخصومات. تعترف الشركة بالإيراد عندما: يمكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق به؛ من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية للمنشأة؛

إيراد الخدمات

يتم إثبات إيراد الخدمات عند تقديم الخدمات المتعاقد عليها.

يتم الاعتراف بالإيراد الناتج من عقد تقديم الخدمة بالرجوع إلى نسبة إنجاز العملية في تاريخ قائمة المركز المالي.

من الممكن قياس نتيجة العملية بطريقة موثوقة عند استيفاء الشروط التالية:

- إمكانية قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.

- احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية إلى المنشأة.

- إمكانية قياس مرحلة إنجاز العملية بشكل يمكن الوثوق به بتاريخ قائمة المركز المالي.

- إمكانية قياس التكاليف التي تكبدت أو سيتم تكبدها في العملية بصورة موثوقة.

١٢-٢ الاعانات والتسهيلات والاحتياطيات 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.

١٣-٢ المصاريف

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

١٤-٢ توزيعات الأرباح والاحتياطيات والخدمة الاجتماعية

وفقاً للمادة رقم (٢٩) من نظام الجمعيات التعاونية الصادر من وزارة العمل و التنمية 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- مع مراعاة ما قد تقررره الجمعية العمومية من مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة وفق ما نصت عليه المادة (١٤) من النظام والمادة (٢٦) من اللائحة التنفيذية يخصص باقي الأرباح للعائد على المعاملات فإذا لم يتم ضبط المعاملات يوزع ما لا يزيد عن (٥٠٪) منة على الأعضاء بنسبة أسهم كل منهم والباقي يعلى للاحتياطي العام الذي يجوز توزيعه فيما بعد بحسب نقاط أقدمية الاسهم بحيث تحتسب كل سنة أقدمية نقطة وتحتسب الاقدمية ابتداءً من أيلولة السهم في ملكية المساهم.

٢ - ملخص عن معلومات السياسات المحاسبية المهمة - تتمه

١٥-٢ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقا للطريقة غير المباشرة ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يتمثل في الصندوق ولدى البنوك والودائع تحت الطلب وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتنائها.

٣- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

يتطلب اعداد القوائم المالية وفقا 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 بناء على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي تعتقد ان تكون مناسبة للظروف. تقوم الجمعية بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. نادرا ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية، وفقا لتعريفها، مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

٤- النقد وما في حكمه

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	حسابات جارية لدى البنوك
١,١٢٠,٠٢٣	١,٩١٢,٠٢٤	

٥- مصاريف مدفوعة مقدمة وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	ذمم موظفين
٥٩١	٢,٥٥٨	مصاريف مدفوعة مقدما
١٦,٢٨٠	١٢,٨٣٠	ضريبة القيمة المضافة *
٥١٧,٢١٠	٦٠,٩١٢	ايرادات مستحقة - رسوم طلاب **
		يحسم:
(٣٨,٤٢١)	(٣٨,٤٢١)	الانخفاض في قيمة الذمم المدينة الأخرى **
٤٩٥,٦٦٠	٦٧٦,٣١٥	

* تم تسجيل الجمعية لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك برقم تسجيل (٣٠٠٢٦٥١٥٦٨٠٠٠٠٣) بتاريخ ٢١/٢/١٤٣٩ هـ الموافق ١٠/١١/٢٠١٧.

٦- ممتلكات ومعدات - بالصافي

الإجمالي	تحسينات على أماكن مستأجرة	وسائل نقل و انتقال	أجهزة ومعدات	أدوات ومعدات	اثاث ومفروشات	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة:
٦,٤٠٥,٤٠١	٣,٦٢٤,٤٠٤	١٨٣,٥٠٠	١,٢٣٤,٢٧٦	٥١٣,٦١٣	٨٤٩,٦٠٨	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م
٢٦,١١١	---	---	٢٦,١١١	---	---	إضافات خلال السنة
٦,٤٣١,٥١٢	٣,٦٢٤,٤٠٤	١٨٣,٥٠٠	١,٢٦٠,٣٨٧	٥١٣,٦١٣	٨٤٩,٦٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
						مجمع الاستهلاك:
٥,٠١١,٩١٦	٢,٧٥٥,٤٢٣	١٨٣,٤٩٨	٨٦٩,٠٧١	٥١٠,٣٢٩	٦٩٣,٥٩٥	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م
١٥٥,٦٥١	٧٩,٥٨٣	---	٥١,٩٦٣	٤٠٦	٢٣,٦٩٩	إضافات خلال السنة
٥,٢٥٢,٤١٠	٢,٩٣٠,٧٧٦	١٨٣,٤٩٨	٩٠٩,٠٨٤	٥١٠,٧٣٣	٧١٨,٣١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
						صافي القيمة الدفترية:
١,٢٦٣,٩٤٥	٧٨٩,٣٩٨	٢	٣٣٩,٣٥٣	٢,٨٧٨	١٣٢,٣١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١,٣٩٣,٤٨٥	٨٦٨,٩٨١	٢	٣٦٥,٢٠٥	٣,٢٨٤	١٥٦,٠١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

* بلغت الأصول المستهلكة دفترياً ومازالت تعمل في الجمعية لبند وسائل نقل و انتقال مبلغ ١٨٣,٥٠٠ ريال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م . (مقابل مبلغ ١٨٣,٥٠٠ ريال كما سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م).

٧- استثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٥٠٣,٦٧٧	١,٠٦٤,٦٦١	الرصيد بداية السنة
(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٠٧٥,٤٠٤)	استبعادات خلال السنة
٦٠,٩٨٤	١٠,٧٤٣	إيرادات خلال السنة
١,٠٦٤,٦٦١	---	

٨- مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٢٧,٤٠٠	٦٩٥,٨١٨	مصاريف مستحقة
٧٤١,٧٤٦	٨٠٧,٦٨٣	إيرادات محصلة مقدماً - رسوم طلاب
٢١,٩٩٠	٢١,٩٥٧	ارصدة دائنة أخرى
٣٧,٥١١	---	ضريبة القيمة المضافة
١,٧٢٨,٦٤٧	١,٥٢٥,٤٥٨	

٩- التزامات منافع الموظفين

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦٨,٧٢١	٢٠٧,٠٣٤	الرصيد بداية السنة
٣٨,٣١٣	٤٥,٣٨٢	المكون خلال السنة
---	(١٦,٨٠٥)	المسدد خلال السنة
٢٠٧,٠٣٤	٢٣٥,٦١١	

١٠- مخصص الزكاة

(١٤) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	صافي الارباح / (الخسائر) الدفترية
(٩٢٧,٩٣٠)	(٤٠,٩٩٩)	التعديلات علي صافي الدخل
---	---	صافي الارباح / (الخسائر) للسنة المعدلة
(٩٢٧,٩٣٠)	(٤٠,٩٩٩)	حقوق الملكية وما في حكمها
٢,٥٣٨,٤٧٠	١,٧٩٧,٩٠٨,٥٦	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة (محسومة)
(٢,٤٥٨,١٤٦)	(١,٢٦٣,٩٤٥)	القيمة الدفترية للمطلوبات غير المتداولة (مضافة)
٢٠٧,٠٣٤	٢٣٥,٦١١	الوعاء الزكوى
٢٨٧,٣٥٨	٧٦٩,٥٧٤	الزكاة المستحقة *
٣,٢٢١	١٩,٨٩٢	

* تحسب نفقات الزكاة على أساس صافي الدخل المعدل أو الوعاء الزكوي، أيهما أعلى لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالمملكة العربية السعودية ("الهيئة") تم احتساب مخصص الزكاة في السنة الحالية على أساس الوعاء الزكوي حيث طبقاً لللائحة الزكاة الجديدة عند حساب الزكاة على الوعاء الزكوي يتم تقسيم نسبة الزكاة وهي ٢,٥٪ على عدد أيام السنة الهجرية (٣٥٤ يوم) وضررها في عدد أيام السنة الميلادية (٣٦٥ يوم)

ب) حركة مخصص الزكاة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة
٤٢,٠١٤	١٧,٠٥٢	المكون خلال السنة
٣,٢٢١	١٩,٨٩٢	المسدد خلال السنة
(٢٨,١٨٣)	(٣,٣٢٢)	
١٧,٠٥٢	٣٣,٦٢٢	

١١- الإيرادات

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٧١٨,٤٨٣	١,٩١١,٢٦٥	ايرادات الروضة
٥٠٤,٢٢٩	٥٤٨,١٠٢	ايرادات النادي الصحي
٣٣,٦٧٥	٣٣,١٣٠	ايرادات قاعات المناسبات
٢٣١,٦٠٠	١٤٥,٣٥٠	ايرادات سكن السائقين
٢٩٨,٨٧٨	٣٨٧,٤١٥	ايرادات اكااديمية المؤسس الرياضي
٢٨٦,١٦٦	١٨١,٧٤٩	ايرادات الايجارات
---	٣٣,٢٥٢	ايرادات البرامج
٣,٠٧٣,٠٣١	٣,٢٤٠,٢٦٣	

١٢- تكلفة الإيرادات

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٦١٦,٥٧٤	١,٦٨١,٥٨٦	تكلفة الروضة
٦٣١,٠٤٢	٥٥٢,٦٩٨	تكلفة النادي الصحي
٩,٤٦٣	٨,٣٣٥	تكلفة قاعات المناسبات
٣٤,١٨٦	٣١,٤٣٧	تكلفة سكن السائقين
٢٧٢,٤١٤	٣٣٠,٤٠٤	تكلفة اكااديمية المؤسس الرياضي
٢٣٨,٨٥٠	---	مصاريف الصيانة
١٠,١٩٥	---	مصاريف ادوات رياضية
١,٤٥٠	---	مصاريف اشترك قنوات رياضية
٢,٨١٤,١٧٤	٢,٦٠٤,٤٦٠	

١٣- مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٣٣,١٦٣	٢٦٧,٠٢٥	رواتب وأجور وما في حكمها
٢٩٥,٠٩٠	٢٥٦,٦٠٠	ايجارات
٦١,٦٧٧	٦٦,٣٥٥	كهرباء ومياه
٣٨,٣١٣	٤٥,٣٨٢	التزامات منافع موظفين
٢٤,٩٧٠	٢٦,٥٥٧	رسوم حكومية واشتراكات
٣٠,٠٢٧	٢٤,٨١٦	مصاريف صيانة
٤,٩٤٣	٢٠,٣٩١	استهلاك ممتلكات ومعدات (٦)
---	١١,٦٧٥	اتعاب مهنية واستشارات
٦,٥٠٠	٩,٠٠٠	سفر وانتقال
١٣,٧٩٢	٦,٣١٦	محروقات وزيوت
٤,٠٠٨	٥,٥٠٠	دعاية واعلان
٤,٨٥٣	٣,٦٢٢	هاتف وفاكس وانترنت
٢,٩٢٧	٣,٤٣٤	أدوات مكتبية
٧٢٦	٣,٠٠٠	مصاريف تأمين
---	٢,٠٧٥	مصاريف برامج
٢,٠٣٠	١,٧٠٠	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٣,٨٠٦	١,٥٢٤	مصاريف بنكية
٦,٧٠٨	١,٣٦٢	ضيافة ونظافة
١٤,٦٥٧	٧٦٦	مصاريف اخرى
١,٤٦٦	---	تجهيزات قاعة الافراح
٧٤٩,٦٥٦	٧٥٧,١٠٠	

١٤- دعم حكومي

- يتمثل الدعم الحكومي في الاعانة الفنية الممنوحة من قبل وزارة الموارد البشرية والخدمات الاجتماعية وفقاً لقواعد وشروط اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية و التي بلغت مبلغ ٦٢,٤٥٠ ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٥- إيرادات اخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٤٠٨	٧,١٠٥	تأمينات مستردة

١٦- الاستثمارية

تكبدت الجمعية خسائر متراكمة بلغت ٣,٧٦١,٤٢٥ ريال سعودي والتي تجاوزت نصف رأسمالها للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، وتشير هذه الأحداث والظروف الى وجود شك جوهري حول قدرة الجمعية في الاستمرار في مزاولة نشاطها وفقاً لمبدأ الاستثمارية بالمحاسبة.

١٧- تسويات سنوات سابقة

- تم إجراء تسويات علي ارصدة بداية السنة نظراً لوجود اخطاء بالقوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م . وقد قامت الجمعية بتصحيح هذه الأخطاء بأثر رجعي علي السنوات السابقة وإعداد قوائم مالية معدلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وفيما يلي بيان أثر ذلك علي القوائم المالية

البيان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م كما سبق إصدارها	مدین	دائن	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م بعد التعديل
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الأثر على قائمة المركز المالي:				
مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	٢٤,٥٥٨	٤٧١,١٠٢	---	٤٩٥,٦٦٠
خسائر متراكمة	(٤,١٧١,٦٣٦)	---	٤٧١,١٠٢	(٣,٧٠٠,٥٣٤)
الأثر على قائمة الدخل الشامل:				
الإيرادات	٢,٦٠١,٩٢٩	---	٤٧١,١٠٢	٣,٠٧٣,٠٣١

١٨- الأصول والالتزامات المحتملة

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

١٩- الأحداث اللاحقة

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

٢٠- إدارة المخاطر المالية

تعرض 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 جوهرياً.

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.

٢٠- إدارة المخاطر المالية – تنمة

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 بالتزامات 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 الملتزم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الجمعية سقوف القروض أو التعهدات (كلما اقتضى 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 القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

٢١- اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الجمعية القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٤٤٧/٠٤/٠٢ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٩/٢٤ م.