

الجمعية التعاونية لصيادي الأسماك بصفوي

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥١)

المنطقة الشرقية - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

المشرف المالي

أ.م.م محمد آل نعام

نا

رئيس مجلس إداره
محمد علي آل نعام
مدير عام



الجمعية التعاونية لصيادي الأسماك بصقوي
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥١)
المنطقة الشرقية - 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	٢-١
٢	قائمة المركز المالي	٣
٣	قائمة الدخل الشامل	٤
٤	قائمة التدفقات النقدية	٥
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٦
٦	الإيضاحات المتممة حول القوائم المالية	١٧-٧

رئيس مجلس إداره
هاسم علي آل سعد
لجسلا



المشرف المالي
الحسين محمد آل نمر

نا



تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة/أعضاء الجمعية العمومية
الجمعية التعاونية لصيادي الأسماك بصفوي
تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية الجمعية التعاونية لصيادي الأسماك بصفوي - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥١) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (٢١-١) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا، وباستثناء الأثار المترتبة على ماجاء في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل ، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 المتحفظ:

- بالإشارة إلى ما ورد بالإيضاح رقم (٨) بند ممتلكات والآلات ومعدات- بالصافي، لم نتحقق من قيمة الممتلكات والآلات والمعدات والبالغة ٢,١٦٠,٤٧٥ ريال سعودي ، كما لم تقم الجمعية بفصل العقارات الاستثمارية عن الممتلكات والآلات والمعدات ، كما لم تقم الجمعية بتقييم العقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وفقاً لما جاء بالقسم (١٦) من المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ، ولم نتحقق من القيام بأية إجراءات مراجعة بديلة في هذا الشأن.

- بالإشارة إلى ما ورد بالإيضاح رقم (١٣) بند رأس المال والبالغ قيمته ٧١٠,٩٠٠ ريال سعودي لم نتحقق من القيمة رأس المال ، ولم نتحقق من القيام بأية إجراءات مراجعة بديلة في هذا الشأن.

- بالإشارة إلى ما ورد بالإيضاح رقم (١٥) بند إيرادات أخرى لم نتحقق من قيمة الإيرادات الأخرى والبالغة ٥٩٥,٨٣٦ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ حيث لم يتم تزويدنا بدراسة بكافة عقود ايجار الإيرادات كما يوجد ضمن الإيرادات الأخرى إيرادات ناتجة عن أصول حق انتفاع حصلت عليها الجمعية من وزارة البيئة والمياه والزراعة ، كما لم نتحقق من تأثير ذلك على إيرادات الإيجارات المقدمة والبالغة ١٤٧,١٠٩ ريال سعودي ، كما لم تقم الجمعية بالتسجيل في ضريبة القيمة المضافة ، ولم نتحقق من القيام بأية إجراءات مراجعة بديلة في هذا الشأن.

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

عدم التأكد الجوهري للاستمرارية

نلفت الإنتباه كما ورد بالإيضاح (١٧) من القوائم المالية ، حيث تكبدت الجمعية خسائر متراكمة بلغت ٥٦١,٣١٢ ريال سعودي والتي تجاوزت نصف رأسمالها للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ، بالإضافة الى ذلك تجاوزت المطلوبات المتداولة للجمعية أصولها المتداولة بمبلغ ٦٩٦,٧٣٥ ريال سعودي ، و تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود شك جوهري حول قدرة الجمعية فبالاستمرار في مزاولة نشاطها وفقاً لمبدأ الاستمرارية المحاسبية ، ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

لفت انتباه:

لم تقم الجمعية بممارسة النشاط عن السنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

أمر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م من قبل مراجع آخر وابدأ رأي متحفظ بتاريخ ٠٩ ابريل ٢٠٢٥ م.

رئيس مجلس الإدارة
هاني علي آل سعيد
مدير



المستشار المالي
محمد آل نوري
مدير



تقرير المراجع المستقل (تمة)

الجمعية التعاونية لصيادي الأسماك بصفوي

صفوي - المملكة العربية السعودية

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 بالإستمرارية، واستخدام أساس الإستمرارية 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.

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 جوهرى متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.
 - وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بتزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:
 - التعرف على مخاطر التحريف الجوهرى 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 الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر معتمد 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 جوهرى 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 جوهرى، 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 ظروفناً 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:
- لم تقم الجمعية بتحديث اللائحة الأساسية وباستثناء ذلك إن القوائم المالية المذكورة أعلاه ككل تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية ولائحته التنفيذية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

شركة عبد الرحمن الشبيشيرى
للإستشارات المهنية

عبد الرحمن بن علي الشبيشيرى

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)



الرياض في: ١٤٤٧/٠٣/٢٢ هـ

الموافق: ٢٥/٠٩/١٤

الرياض - حي الصحافة - طريق
القصيم - الخبر

جوال : ٥٥٥٣٤٦٥٦٠ - إيميل : info@aa-cpa.com

الرقم الموحد : ٧٠٧١٥٧٢

عضو في الشبكة العالمية 3E Accounting

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٢٣١,٨٢٩	٥٤١,٨٥٢	٤	النقد وما في حكمه
٣٥٥,٣٧٧	---	٦	ذمم مدينة تجارية (بالصافي)
١٢,٤٧٤	٤٧٤	٧	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٥٩٩,٦٨٠	٥٤٢,٣٢٦		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٢,٢٧٣,٦٠٧	٢,١٦٠,٤٧٥	٨	ممتلكات والآت ومعدات - بالصافي
٢,٢٧٣,٦٠٧	٢,١٦٠,٤٧٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,٨٧٣,٢٨٧	٢,٧٠٢,٨٠١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٩٣٤,٦٠٣	٩٣٤,٦٠٣	٩	ذمم دائنة تجارية
١٦٥,٨٩٨	١٧٤,٣٥٩	١٠	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
١٣٠,٠٩٩	١٣٠,٠٩٩	١٢	مخصص الزكاة
١,٢٣٠,٦٠٠	١,٢٣٩,٠٦١		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
---	٧,٠٠٠	١١	مخصص منافع الموظفين
---	٧,٠٠٠		مجموع المطلوبات غير المتداولة
١,٢٣٠,٦٠٠	١,٢٤٦,٠٦١		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٧١٠,٩٠٠	٧١٠,٩٠٠	١٣	رأس المال
٤٠٠,٣٥٥	٤٠٠,٣٥٥		إحتياطي نظامي
٩٠٦,٧٩٧	٩٠٦,٧٩٧		إحتياطي عام
(٣٧٥,٣٦٥)	(٥٦١,٣١٢)		(الخسائر) المتراكمة
١,٦٤٢,٦٨٧	١,٤٥٦,٧٤٠		إجمالي حقوق الملكية
٢,٨٧٣,٢٨٧	٢,٧٠٢,٨٠١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

رئيس مجلس إداره
د. سعيد بن محمد
م. محمد



المشرف المالي
م. محمد آل خزام

نا

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
---	---		الإيرادات
---	---		تكلفة الإيرادات
---	---		مجموع الدخل
(١,٤٣٥,٧٢٢)	(٤٩٢,٤٠٠)	١٤	مصاريف عمومية وإدارية
(٤٨٢,٩٩٦)	(٢٨٩,٣٨٣)	(١-٦)	مصروف ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٩١٨,٧١٨)	(٧٨١,٧٨٣)		صافي (الخسائر) من العمليات الرئيسية
٩٢٢,٢٦٤	٥٩٥,٨٣٦	١٥	إيرادات أخرى
(٩٩٦,٤٥٤)	(١٨٥,٩٤٧)		صافي (خسائر) السنة قبل الزكاة
(٨,٦٧١)	---	١٢/ب	الزكاة
(١,٠٠٥,١٢٥)	(١٨٥,٩٤٧)		صافي (خسائر) السنة بعد الزكاة
---	---		الدخل الشامل الآخر
(١,٠٠٥,١٢٥)	(١٨٥,٩٤٧)		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

رئيس مجلس إدارة
محمد علي آل حيدر



المشرف المالي
محمد آل حيدر

نا

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٩٩٦,٤٥٤)	(١٨٥,٩٤٧)	صافي (خسائر) السنة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي (خسائر) السنة قبل الزكاة
١١٢,٣٣١	١١٣,١٣٢	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٤٨٢,٩٩٦	٢٨٩,٣٨٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - مكون
---	٧,٠٠٠	منافع موظفين مكونة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
(٣٨٠,٩١١)	٦٥,٩٩٤	ذمم مدينة تجارية
(١٢,٤٧٤)	١٢,٠٠٠	مصاريف مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٨٥٠,٨١٣	٨,٤٦١	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٥٦,٣٠١	٣١٠,٠٢٣	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٥٦,٣٠١	٣١٠,٠٢٣	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٣,٠٠٠)	---	مدفوعات لشراء ممتلكات وآلات ومعدات
(١٣,٠٠٠)	---	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
٤٣,٣٠١	٣١٠,٠٢٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٨٨,٥٢٨	٢٣١,٨٢٩	رصيد النقد وما في حكمه بداية السنة
٢٣١,٨٢٩	٥٤١,٨٥٢	رصيد النقد وما في حكمه نهاية السنة

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

رئيس مجلس إدارة
محمد علي آل سعيد
محمد بن علي



المشرف المالي
محمد آل سعيد

نا

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

الإجمالي	الخصائر المتراكمة	احتياطي عام	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
				ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٦٤٧,٨١٢	٦٢٩,٧٦٠	٩٠٦,٧٩٧	٤٠٠,٣٥٥	٧١٠,٩٠٠	
(١,٠٠٥,١٢٥)	(١,٠٠٥,١٢٥)	---	---	---	
١,٦٤٢,٦٨٧	(٣٧٥,٣٦٥)	٩٠٦,٧٩٧	٤٠٠,٣٥٥	٧١٠,٩٠٠	
(١٨٥,٩٤٧)	(١٨٥,٩٤٧)	---	---	---	
١,٤٥٦,٧٤٠	(٥٦١,٣١٢)	٩٠٦,٧٩٧	٤٠٠,٣٥٥	٧١٠,٩٠٠	

رصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٣ م
إجمالي الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٠١ يناير ٢٠٢٤ م
إجمالي الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م



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

رئيس مجلس إداره
محمد بن علي العبد
مستقر مالي

المستقر المالي
محمد بن علي العبد
مستقر مالي

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١ - معلومات الجمعية والأنشطة

أ- الجمعية التعاونية لصيادي الأسماك بصفوي- مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٥١) بتاريخ ١٤٠١/١٢/٢٩ هـ الموافق ٢٧ أكتوبر ١٩٨١ م. مركزها الرئيسي - المنطقة الشرقية - المملكة العربية السعودية وتتمثل أنشطتها وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في:

١- تسويق أسماك الأعضاء.

٢- فتح مراكز بيع بالمفرق في أنحاء المملكة.

٣- تحسين أوضاع الصيادين وإدخال وسائل الصيد الحديثة.

ب- تمتلك الجمعية سجلات تجارية بيانها كالتالي:-

الجمعية التعاونية لصيادي الأسماك بصفوي	٢٠٦٣٦٠٧٣٥١	رئيسي
مؤسسة بحار الخليج العقارية	٢٠٦٣٦٠٧٦١٨	فرعي
مؤسسة المرفأ البحرية للخدمات البترولية	٢٠٦٣٦٠٧٨٦٠	فرعي

ت- تمتلك الجمعية رخصة فال برقم ٢٨٨٦١ ١٢٠٠٠.

٢ - معلومات عن السياسات المحاسبية المهمة

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

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية لجمعية التعاونية لصيادي الأسماك بصفوي 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.

رئيس مجلس الإدارة
هاشم بن علي آل صبيح
لحميد



المستقر المالي
بمقتضى مرسوم الملك

نا

٢ - معلومات عن السياسات المحاسبية المهمة -تتمة

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 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 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 والمعدات ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها بالسنوات كما يلي:

البيان	العمر الإنتاجي بالسنوات
المباني	٢٠ سنة
الألات والمعدات	٦,٦٧ سنة
الأثاث والمفروشات	١٠ سنوات
الأجهزة الكهربائية	٦,٦٧ سنة
المعدات المكتبية	٦,٦٧ سنة

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 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 اقتني من أجله.

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

رئيس مجلس إدارة
حسام علي آل حميد



المشرف المالي
محمد آل نمر

٢ - معلومات عن السياسات المحاسبية المهمة -تتمة

٦-٢ مزايا ومنافع الموظفين

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 أى التزام تم حسابه باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

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 الزكوى 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 كمصرف 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 الشبهة التي تعرضت لانخفاض القيمة وذلك لاحتمال عكس انخفاض القيمة.

١٠-٢ استثمارات مالية في أصول مالية

تقوم الجمعية بالاستثمار في أوراق مالية (أسهم، سندات) يتم الاحتفاظ بها لفترات طويلة الأجل 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 - (ان وجد).

١١-٢ الاعتراف بالإيراد

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؛

رئيس مجلس الإدارة
حسام علي آل حميد
مدير مجلس



المشرف المالي
محمد السعيد

نا

٢ - معلومات عن السياسات المحاسبية المهمة - تنمة

١١-٢ الاعتراف بالإيراد - تنمة

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 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.

١٣-٢ المصاريف

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

١٤-٢ توزيعات الأرباح والاحتياطات ومخصص الخدمة الاجتماعية

وفقاً للمادة رقم (٣١) 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.

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 بناء على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي تعتقد أن تكون مناسبة للظروف. تقوم الجمعية بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. بادراً بما يتساوى نتائج التقديرات المحاسبية، وفقاً لتعريفها، مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

رئيس مجلس إدارة
د. س. علي آل حديد
مدير عام



المستشار المالي
د. محمد آل حديد

د. محمد آل حديد

٤- النقد وما في حكمه

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢٦,٤٧٦	٥٤٠,٤٧٦	الحسابات الجارية لدى البنوك
٥,٣٥٣	١,٣٧٦	النقد لدى الصندوق
٢٣١,٨٢٩	٥٤١,٨٥٢	

٥- الأدوات المالية

١-٥ الأصول المالية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٣١,٨٢٩	٥٤١,٨٥٢	النقد وما في حكمه
٢٣١,٨٢٩	٥٤١,٨٥٢	

٦- ذمم مدينة تجارية (بالصافي)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٣٨,٣٧٣	٧٧٢,٣٧٩	عملاء
(٤٨٢,٩٩٦)	(٧٧٢,٣٧٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (١-٦)
٣٥٥,٣٧٧	---	

(١-٦) - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	٤٨٢,٩٩٦	الرصيد في بداية العام
٤٨٢,٩٩٦	٢٨٩,٣٨٣	المكون خلال العام
٤٨٢,٩٩٦	٧٧٢,٣٧٩	الرصيد في نهاية العام

٧- مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٧٤	٤٧٤	ذمم وعهد عاملين
١٢,٠٠٠	---	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٢,٤٧٤	٤٧٤	

رئيس مجلس الإدارة
د. محمد بن علي آل سعيد



المستشار المالي
د. محمد بن علي آل سعيد

٨- ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	المعدات المكتبية	الأجهزة الكهربائية	الأثاث والمفروشات	الألات والمعدات	المباني	الأرضي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٤١٤,٧٢٥	٢٢,٢٩٧	٢٨,٧٢٥	١٥,٦٧٤	١٧,٠٢٩	٢,٠٢١,٠٠٠	٣١٠,٠٠٠
٢,٤١٤,٧٢٥	٢٢,٢٩٧	٢٨,٧٢٥	١٥,٦٧٤	١٧,٠٢٩	٢,٠٢١,٠٠٠	٣١٠,٠٠٠
١٤١,١١٨	١١,٩٠٨	١١,٨٩١	١٣,١٢٨	٣,١٤١	١٠١,٠٥٠	---
١١٣,١٣٢	٣,٣٥٢	٤,٣٢١	١,٥٧١	٢,٥٦١	١٠١,٣٢٧	---
٢٥٤,٢٥٠	١٥,٢٦٠	١٦,٢١٢	١٤,٦٩٩	٥,٧٠٢	٢٠٢,٣٧٧	---
٢,١٦٠,٤٧٥	٧,٠٣٧	١٢,٥١٣	٩٧٥	١١,٣٢٧	١,٨١٨,٦٢٣	٣١٠,٠٠٠
٢,٢٧٣,٦٠٧	١٠,٣٨٩	١٦,٨٣٤	٢,٥٤٦	١٣,٨٨٨	١,٩١٩,٩٥٠	٣١٠,٠٠٠

البيان

التكلفة:

الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م

الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

مجمع الاستهلاك

الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م

إضافات

الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م

رئيس مجلس إداره
حسام علي آل سعيد
١٢/٢٠٢٤

المختصر المالي
نختم مهر الاضواء

نا



٩- ذمم دائنة تجارية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٣٤,٦٠٣	٩٣٤,٦٠٣	موردين
٩٣٤,٦٠٣	٩٣٤,٦٠٣	

١٠- مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٥,٦٧٣	١٤٧,١٠٩	إيرادات ايجارات مقدمة
٤٠,٢٢٥	٢٧,٢٥٠	مصاريف مستحقة
١٦٥,٨٩٨	١٧٤,٣٥٩	

١١- مخصص منافع الموظفين

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	---	الرصيد أول السنة
---	٧,٠٠٠	المكون خلال السنة
---	---	المسدد خلال السنة
---	٧,٠٠٠	

١٢- مخصص الزكاة

(أ) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٩٩٦,٤٥٤)	(١٨٥,٩٤٧)	صافي (الخسارة) الدفترية
---	---	التعديلات علي صافي الدخل
(٩٩٦,٤٥٤)	(١٨٥,٩٤٧)	صافي (الخسارة) للسنة المعدلة
٣,٦٠٩,٠٨٩	١,٨٧٦,٢٢٢	حقوق الملكية وما في حكمها
(٢,٢٧٣,٦٠٧)	(٢,١٦٠,٤٧٥)	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة (محسومة)
---	٧,٠٠٠	القيمة الدفترية للمطلوبات غير المتداولة مضافة
٣٣٥,٤٨٢	(١٨٥,٩٤٧)	الوعاء الزكوي
٨,٦٧١	---	الزكاة المستحقة *

رئيس مجلس الإدارة
محمد علي آل حميد
مدير عام



المحضر المالي
محمد الحمد الزمان

١٢- مخصص الزكاة -تتمة

* 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) وضربها في عدد أيام السنة الميلادية (٣٦٥ يوم).

ب) حركة مخصص الزكاة الشرعية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢١,٤٢٨	١٣٠,٠٩٩	الرصيد في بداية السنة
٨,٦٧١	---	المكون خلال السنة
---	---	المسدد خلال السنة
١٣٠,٠٩٩	١٣٠,٠٩٩	الرصيد في نهاية السنة

ج) الموقف الزكوي

* قامت الجمعية بتقديم اقرارها الزكوي عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م ولم تحصل على شهادة لزكاة صالحة، لوجود مستحقات على الجمعية.

١٣- رأس المال

- حدد رأس مال الجمعية (٧١٠,٩٠٠) ريال سعودي مقسمة الى (٧,١٠٩) سهم متساوي القيمة وقيمة كل سهم (١٠٠) ريال سعودي.

رئيس مجلس الإدارة
هاشم علي آل سعيد
محمد بن عبد الله



المشرف المالي
محمد بن عبد الله

نا

١٤ - مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٤,٠٠٠	١٣٢,٨٠٠	رواتب وأجور وما في حكمها
٩١٨,٨٠٣	١٢٨,٥٨٤	مصاريف قضايا
١١٢,٣٣١	١١٣,١٣٢	استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
٤٩,٧٨٥	٣٤,١١٤	الكهرباء والمياه والغاز
---	٢٦,٩٢١	التأمينات الاجتماعية
---	١٤,٠٠٠	اتعاب مهنية
٤٧,١١٨	٨,٩٩٣	رسوم واشتراكات حكومية
---	٧,٠٠٠	منافع الموظفين
٢,٠٧٩	٥,٨٣٣	مكافآت
٢٢,٣٠٣	٥,٦٣٧	صيانة وإصلاح
---	٥,٠٤٩	بريد وهاتف وانترنت
٩,٥٩٧	٤,٦٩٥	أدوات كتابية ومطبوعات
---	٣,٦١٣	تأمين
---	١,٩٤٠	ضباقة ونظافة
---	٨٩	رسوم بنكية
٧٤,٤٩٦	---	اخرى
٧٥,٢١٠	---	ديون معدومة
١,٤٣٥,٧٢٢	٤٩٢,٤٠٠	المجموع

١٥ - إيرادات أخرى

ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٢٢,٢٦٤	٥٨٩,٨٣٦	إيراد ايجارات
---	٦,٠٠٠	إيرادات متنوعة
٩٢٢,٢٦٤	٥٩٥,٨٣٦	

رئيس مجلس الإدارة
 باسم علي آل سعيد
 (مختص)



المشرف المالي
 في قسم محاسبة

بنا

١٦- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة للسنة السابقة لتتماشى مع طريقة عرض ارقام السنة الحالية كما يلي:-

بنود قائمة المركز المالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إعادة التبويب	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
	قبل إعادة التبويب	مدین	دائن	بعد إعادة التبويب
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	١,٢٣٠,٦٠٠	١,٠٦٤,٧٠٢	---	١٦٥,٨٩٨
ذمم دائنة تجارية	---	---	٩٣٤,٦٠٣	٩٣٤,٦٠٣
مخصص الزكاة	---	---	١٣٠,٠٩٩	١٣٠,٠٩٩
إحتياطي عام	١,٥٩٧,٦٩٧	٦٩٠,٩٠٠	---	٩٠٦,٧٩٧
أُس المال	٢٠,٠٠٠	---	٦٩٠,٩٠٠	٧١٠,٩٠٠

بنود قائمة الدخل الشامل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إعادة التبويب	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
	قبل إعادة التبويب	مدین	دائن	بعد إعادة التبويب
مصروف ديون مشكوك في تحصيلها	---	٤٨٢,٩٩٦	---	٤٨٢,٩٩٦
مصاريف عمومية وإدارية	١,٩١٨,٧١٨	---	٤٨٢,٩٩٦	١,٤٣٥,٧٢٢
الإيرادات	٩٢٢,٢٦٤	٩٢٢,٢٦٤	---	---
إيرادات أخرى	---	---	٩٢٢,٢٦٤	٩٢٢,٢٦٤

١٧- الاستمرارية

تكبدت الجمعية خسائر متراكمة بلغت ٥٦١,٣١٢ ريال سعودي والتي تجاوزت نصف رأسمالها للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، بالإضافة الى ذلك تجاوزت المطلوبات المتداولة للجمعية موجوداتها المتداولة بمبلغ ٦٩٦,٧٣٥ ريال سعودي، وتشير هذه الأحداث والظروف الى وجود شك جوهري حول قدرة الجمعية في الاستمرار في مزاولة نشاطها وفقاً لمبدأ الاستمرارية بالمحاسبة.

كما لم تقم الجمعية بعقد جمعية عمومية غير عادية لاتخاذ قرار بشأن قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وذلك وفقاً للمادة (٥٣) الفقرة (٢) من لائحة الجمعيات التعاونية.

١٨- الأصول والالتزامات المحتملة

لم تقم الجمعية خلال السنة 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 جوهري بعد نهاية السنة، والتي قد يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للجمعية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م.

رئيس مجلس الإدارة
د. سالم علي آل سعيد
المدير المالي



المدير المالي
د. سالم علي آل سعيد

بنا

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 أسعار الفائدة:

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار الفائدة في السوق، في حال كانت الجمعية تقتصر فإنها تقتصر 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 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 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 والامتنال للتعهدات والامتنال 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 ١٤٤٧/٠٣/٢٢ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٩/١٤ م.

رئيس مجلس إدارة
هاشم علي آل حيد
محمد خريس



المترفع المالي
بمؤتمن مظهر الشرا

نا