

جمعية الدعوة والارشاد وتوعية الجاليات بالفرشه
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي برقم (٣٢٩١)
عسير – المملكة العربية السعودية
القوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
وتقرير المراجع المستقل

الصفحة	الفهرس
١ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأنشطة
٥	قائمة التغير في صافي الاصول
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ١٧	الإيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة: جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالفرشه
(مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٢٩١)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالفرشه ("مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٢٩١) والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغير في صافي الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، والإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٢٠) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ووفقاً لمتطلبات الإثبات والقياس والافصاح الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة فيما لم تعالجه المعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة عن الهيئة.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة 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 وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

أما آخر

تم مراجعة القوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بواسطة محاسب قانوني آخر وأصدر تقريره الغير معدل بتاريخ ٢٤ ابريل ٢٠٢٥ م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح وللمعيار الدولي للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة في الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الجمعية على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الجمعية.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غشٍ أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غشٍ أو خطأ، وتُعد جوهريّة، 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 للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم أخطار التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غشٍ 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 غشٍ 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 تأكد 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 تأكد 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. تستند 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.
- نقوم بإبلاغ إدارة الجمعية من بين عدة أمور، نطاق وتوقيت ونتائج المراجعة الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة في الرقابة الداخلية التي نكتشفها أثناء المراجعة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

من خلال مسار مراجعتنا الحالية للقوائم المالية، فلم يتبين لنا وقوع الجمعية في مخالفات لها تأثير في القوائم المالية، وعليه فإن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات الأهلية واللائحة التنفيذية له المعتمدة من قبل المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.

شركة العقيل والمبارك للاستشارات المهنية





عبد المجيد بن عبد الرحمن العريبي
ترخيص رقم (٥٤٩)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح
الأصول		
الأصول المتداولة		
٣٣٨,٢٣٨	٥٣٦,٢٧٤	(٤)
٣٣٨,٢٣٨	٥٣٦,٢٧٤	
مجموع الأصول المتداولة		
اصول الاوقاف		
٣,٩٥٦,٨٩٩	٣,٩٧٠,٧٦٩	
٣,٩٥٦,٨٩٩	٣,٩٧٠,٧٦٩	
مجموع اصول الاوقاف		
الأصول غير المتداولة		
٧,٣٣٣	٣,٣٣٣	(٥)
١٣,٣٥٤	٤	(٦)
٢٠,٦٨٧	٣,٣٣٧	
٤,٣١٥,٨٢٤	٤,٥١٠,٣٨٠	
إجمالي الأصول		
الالتزامات وصافي الأصول		
الالتزامات المتداولة		
٦,٩٠٠	٦,٩٠٠	(٧)
٦,٩٠٠	٦,٩٠٠	
مجموع الالتزامات المتداولة		
الالتزامات غير المتداولة		
٤,٩١٤	٤,٩١٤	(٨)
٤,٩١٤	٤,٩١٤	
١١,٨١٤	١١,٨١٤	
مجموع الالتزامات غير المتداولة		
صافي الأصول		
٢,٩٩٦,٤٥٠	٣,٥٥٦,٥٢٥	
٣٧٨,٤٣٥	-	(١٤)
٩٢٩,١٢٥	٩٤٢,٠٤١	
٤,٣٠٤,٠١٠	٤,٤٩٨,٥٦٦	
٤,٣١٥,٨٢٤	٤,٥١٠,٣٨٠	
مجموع صافي الأصول		
إجمالي الالتزامات وصافي الأصول		

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٠) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاح	غير مقيدة	مقيدة	أوقاف	اجمالي ٢٠٢٥ م	اجمالي ٢٠٢٤ م
الإيرادات					
التبرعات النقدية العامة	٨١٢,٣٥٥	-	-	٨١٢,٣٥٥	٣٧٤,٠٥٥
التبرعات النقدية المقيدة (٩)	-	٣٧١,٩٥٣	-	٣٧١,٩٥٣	٨٧٨,٣٥٤
التبرعات النقدية أوقاف	-	-	١٢,٩١٦	١٢,٩١٦	٢٥,٥٣١
تبرعات الزكاة	-	١١,٣٠٠	-	١١,٣٠٠	١١٧,١٧٦
دعم منصة احسان (١٠)	-	٣٦٠,٠٠٠	-	٣٦٠,٠٠٠	
صندوق دعم الجمعيات	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠
صافي الاصول المحررة من القيد					
إعادة التصنيف لتحقيق قيد الاستخدام	١,١٢١,٦٨٨	(١,١٢١,٦٨٨)	-	-	-
إجمالي الإيرادات وإعادة التصنيف	١,٩٣٤,٠٤٣	(٣٧٨,٤٣٥)	١٢,٩١٦	١,٥٦٨,٥٢٤	١,٦٤٥,١١٦
المصروفات					
مصروفات الأنشطة (١١)	١,١٨٦,٢٤٩	-	-	١,١٨٦,٢٤٩	٩٩٤,١٣٠
مصروفات محملة على النشاط (١٢)	٣٢,٣٤٦	-	-	٣٢,٣٤٦	١٤٣,٧٦٨
المصروفات العمومية والإدارية (١٣)	١٣٨,٠٢٣	-	-	١٣٨,٠٢٣	١٠٩,٩٤٩
اطفاء أصول غير ملموسة (٥)	١٣,٣٥٠	-	-	١٣,٣٥٠	١٠,٦٥٠
إهلاك الممتلكات والآلات والمعدات (٦)	٤,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
إجمالي المصروفات	١,٣٧٣,٩٦٨	-	-	١,٣٧٣,٩٦٨	١,٢٦٢,٤٩٧
التغير في صافي الاصول	٥٦٠,٠٧٥	(٣٧٨,٤٣٥)	١٢,٩١٦	١٩٤,٥٥٦	٣٨٢,٦١٩

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٠) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغير في صافي الاصول
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (المبالغ بالريالات السعودية)

صافي الأصول غير مقيدة	صافي الأصول المقيدة	صافي الأصول الأوقاف	الإجمالي	
١,٩٥٨,٧٨١	٨٩١,٠٩٧	١,٠٧١,٥١٣	٣,٩٢١,٣٩١	الرصيد في ايناير ٢٠٢٤ م
٤٩٤,٢٥٣	٣٠,٧٥٤	(١٤٢,٣٨٨)	٣٨٢,٦١٩	التغير في صافي الأصول خلال السنة
٥٤٣,٤١٦	(٥٤٣,٤١٦)	-	-	تسويات
٢,٩٩٦,٤٥٠	٣٧٨,٤٣٥	٩٢٩,١٢٥	٤,٣٠٤,٠١٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٥٦٠,٠٧٥	(٣٧٨,٤٣٥)	١٢,٩١٦	١٩٤,٥٥٦	التغير في صافي الأصول خلال السنة
٣,٥٥٦,٥٢٥	-	٩٤٢,٠٤١	٤,٤٩٨,٥٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٠) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
٣٨٢,٦١٩	١٩٤,٥٥٦	التغير في صافي الأصول
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	اطفاء أصول غير ملموسة
١٠,٦٥٠	١٣,٣٥٠	اهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
١,١٥٥	-	المكون من مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣٩٨,٤٢٤	٢١١,٩٠٦	التغير في صافي الاصول بعد التسويات
		<u>التغيرات في الاصول والالتزامات المتداولة</u>
١,١٥٠	-	مصرفات مستحقة وارصدة دائنة أخرى
٣٩٩,٥٧٤	٢١١,٩٠٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(٢٧٢,٩١٩)	(١٣,٨٧٠)	اضافات مشروعات تحت التنفيذ
(٢٧٢,٩١٩)	(١٣,٨٧٠)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١٢٦,٦٥٥	١٩٨,٠٣٦	صافي التغير في رصيد النقدية خلال السنة
٢١١,٥٨٣	٣٣٨,٢٣٨	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
٣٣٨,٢٣٨	٥٣٦,٢٧٤	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٠) جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(١) التكوين والنشاط -

جمعية الدعوة والارشاد وتوعية الجاليات بالفرشه، مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي برقم (٣٢٩١) بتاريخ ٢٠٢٠/٠١/٠٢م، مركزها الرئيسي: - الفرشة - منطقة عسير - المملكة العربية السعودية
اهداف الجمعية:

١. العمل على تحقيق الطاعة لله والطاعة لرسوله - صل الله عليه وسلم، ولأولي الامر.
٢. الدعوة المتخصصة للفئات الاجتماعية.
٣. تبصير المسلمين بأمر دينهم عقيدة، وعبادة، ومعاملة، واخلاقا.
٤. غير ما تقدمه من اهداف ذات صلة موضحة توضيحاً تفصيلياً بالنظام الاساسي للجمعية.

السنة المالية:

تبدأ السنة ببداية شهر يناير من العام المالي وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من نفس العام المالي.

(٢) اسس اعداد القوائم المالية: (يتبعه)

١-٢ المعايير المحاسبية المطبقة:

تم عرض وإعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح المطبقة في المملكة العربية السعودية، ولمتطلبات الاثبات والقياس والافصاح الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية فيما لم تعالجه المعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة عن الهيئة والاصدارات الاخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين القانونيين الملزمة لظروف الجمعية.

وتم الافصاح عن اهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الجمعية في ايضاح رقم (٣).

٢-٢ اسس القياس:

تم اعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية - ما لم يذكر غير ذلك - وباستخدام اساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض:

يعتبر الريال السعودي العملة الوظيفية للجمعية وعملة العرض، وتم تقريب المبالغ لأقرب ريال سعودي.

٢-٤ استخدام التقديرات:

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم، والتي يتطلب فيها استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الأصول والخصوم وإيضاحات الأصول والخصوم المحتملة في تاريخ القوائم المالية، إضافة إلى الإيرادات والمصروفات المسجلة خلال تلك السنة وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة

(٣) أهم السياسات المحاسبية المتبعة: (يتبعه)

٣-١ النقدية وما في حكمها:

تتمثل النقدية وما في حكمها في أرصدة النقدية في الخزينة، والحسابات الجارية، ودائع البنوك عالية السيولة وقصيرة الاجل اقل من ثلاثة أشهر والتأمينات المحتجزة (إذا كانت فترات الاستحقاق الاصلية اقل من ٣٠ يوماً).

٣-٢ المدينون التجاريون:

تمثل حقوق الجمعية لدى الغير من عملاء الجمعية الناتجة عن عمليات البيع الآجلة ، وتظهر الذمم المدينة التجارية بالمبلغ الاصلى للفاتورة ناقصا المخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها ، يجنب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك دليل موضوعي على ان الجمعية لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الاصلية للذمم المدينة ، و يتم تحميل المخصصات في قائمة الانشطة و تدرج ضمن المصروفات العمومية و الادارية ، عندما تكون الذمم غير قابلة للتحصيل يتم شطبها مقابل مخصص الديون المشكوك فيها وبعد انفاذ جميع الاجراءات القانونية اللازمة .

٣-٣ اصول الاوقاف :

يتم فصل الاصول الوقفية في مجموعة خاصة نظرا لخصوصية اصول الاوقاف الشرعية والتي تقضي باستخدام هذه الاصول في اغراض محددة سلفا تم اثباتها في صكوك الوقفية والتي ينبغي الالتزام بها بالإضافة الى ضرورة المحافظة على هذه الاصول الوقفية والعناية بها واستثمارها بما يحقق اهداف الواقف ويعود بالنفع على المستفيدين من عوائد وايرادات هذه الاوقاف.

٣-٤ الممتلكات والآلات والمعدات:

تمثل ممتلكات والآلات ومعدات الجمعية والتي تم اقتناؤها بهدف استخدامها في تسخير عمليات وانشطة الجمعية وليس بغرض البيع. تقيد الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة مضافا اليها كلفة المصاريف اللازمة لجعل الاصل الثابت جاهز للاستخدام، وتظهر بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم واي انخفاض في القيمة، تستهلك التكلفة ناقصا القيمة التقديرية المتبقية بطريقة القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المقدرة، للموجودات كما يلي:

مباني	٥٪	اجهزة كهربائية	١٥٪
سيارات	٢٠٪	تكييفات	١٥٪
اثاث ومفروشات	١٠٪	كاميرات	١٠٪
اجهزة كمبيوتر وطابعات	٢٥٪	هنجر عمال	١٠٪
رافعة شوكية	١٥٪	برامج وشبكات	٢٠٪

تتم مراجعة القيمة المتبقية والاعمار الانتاجية وطرق الاستهلاك ويتم تعديلها مستقبلاً، إذا كان ذلك ملائماً، في حالة وجود دليل على وجود تغير هام منذ تاريخ أحدث تقرير.

٣-٥ الأصول غير الملموسة:

تمثل الأصول غير الملموسة في برامج حاسب مشترك، ويتم اظهارها بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأية خسائر متراكم في القيمة، ويتم اطفائها على مدى العمر الإنتاجي المقدّر بخمس سنوات باستخدام القسط الثابت، وفي جال وجود مؤشر على وجود تغيير هام في معدل الإطفاء أو العمر الإنتاجي أو القيمة المتبقية فإنه يتم تعديل الإطفاء مستقبلاً.

(٣) اهم السياسات المحاسبية المتبعة: (يتبعه)

٣-٦ المشاريع تحت التنفيذ الموقوفة وغير الموقوفة:

تتمثل المشاريع تحت التنفيذ في تلك الأصول التي يجري العمل علي تأسيسها وإنشاؤها لاستخدامها فيما بعد في أنشطة الجمعية ضمن العقارات والآلات والمعدات أو العقارات الاستثمارية أو الأصول غير الملموسة ويتم قياس المشاريع تحت التنفيذ بقيمة ما تم تنفيذه من مشاريع يجري تنفيذها من قبل الجمعية أو من قبل أطراف أخرى والتي تتمثل في التكاليف المتكبدة لأجل الحصول عليها ، حيث تتم اضافة قيمة ما تم تنفيذه إليها ، وعند اكتمال انشاء تلك الأصول ودخوله للخدمة فإنه في تاريخ دخولها للتشغيل تستبعد من المشاريع تحت التنفيذ وإضافة جميع التكاليف الأخرى التي تجعل الأصل قابلاً للاستخدام بالشكل الذي تحدده الادارة واطافة المبلغ الاجمالي الي المجموعة اللائنة ضمن العقارات والآلات والمعدات أو العقارات الاستثمارية أو الأصول غير الملموسة ويتم عرض المشاريع تحت التنفيذ في صلب المركز المالي ، كما يتم التصنيف المشاريع تحت التنفيذ التي ستؤول كأصل موقوف ضمن أصول الأوقاف وفيما عدا ذلك فيتم تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة.

٣-٧ الدائنون التجاريون والمبالغ المستحقة الدفع والدائنون الآخرون:

يتم اثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة او الخدمات المستلمة، سواء قدمت ام لم تقدم بها فواتير من قبل الموردین. الذمم الدائنة التجارية هي عبارة عن التزامات بسداد قيمة البضائع او الخدمات التي يتم الحصول عليها في سياق العمل الاعتيادي من الموردین، يتم تصنيف الذمم الدائنة التجارية كمطلوبات متداولة إذا كانت هذه الذمم مستحقة السداد خلال سنة واحدة او اقل، والا يتم عرضها كمطلوبات غير متداولة، ويتم اثبات الذمم الدائنة مبدئياً بسعر المعاملة.

٣-٨ عقود الإيجار:

يعتبر الترتيب التعاقدی ايجار (او ينطوي على ايجار) إذا كان الوفاء به يتوقف على استخدام أصل او اصول محددة وينقل هذا الترتيب حق استخدام الأصل او الأصول حتى ولو لم ينص صراحة على ذلك الحق في هذا الترتيب التعاقدی. يصنف عقد الإيجار عند تاريخ نشأ العقد كعقد ايجار تمويلي إذا كان ينقل كافة المخاطر الجوهرية على الملكية الي الجمعية.

أ- الجمعية كمستأجر

إذا تم تصنيف عقد الإيجار كعقد تمويلي يتم اثباته بالقيمة العادلة له في بداية عقد الإيجار خلال الفترات اللاحقة يتم توزيع دفعات الإيجار ما بين تخفيض التزامات عقود الإيجار والأعباء المالية التي يتم اثباتها ضمن تكاليف الاقتراض بقائمه الأنشطة للسنة. يتم استهلاك الموجودات المستأجرة على مدى العمر الانتاجي للأصل او عقد الإيجار ايهما اقل. إذا تم تصنيف عقد الإيجار كعقد ايجار تشغيلي يتم اثبات الدفعات بموجب عقود الإيجار التشغيلية كمصروف بقائمه الأنشطة على اساس القسط الثابت على مدار فترة الإيجار.

ب- الجمعية كمؤجر

يتم تصنيف كافة العقود التي لا تقوم الجمعية بموجبها بتحويل كافة المخاطر ومنافع ملكية الموجودات الجوهرية كعقود ايجارات تشغيلية، يثبت دخل الإيجار بقائمه الأنشطة خلال الفترة التي يتم اكتسب فيها.

٣-٩ المخصصات:

يتم الاعتراف بالمخصص إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الجمعية التزام حالي قانوني أو تعاقدی يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام.

٣-١٠ منافع الموظفين:

أ- منافع الموظفين قصيرة الاجل

يتم احتساب منافع الموظفين قصيرة الاجل كمصروفات عندما يتم تقديم الخدمات ذات الصلة. يتم الاعتراف بالالتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على الجمعية التزام نظامي او ضمني حالي لدفع هذه المبلغ مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير هذا الالتزام بصوره موقته.

ب- منافع الموظفين طويلة الاجل

لا تقوم الجمعية باحتساب مخصص تجاه الالتزام بموجب خطه مكافأة نهاية الخدمة غير الممولة ويتم احتسابها وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي او اللوائح الداخلية للجمعية على أساس الفترة التي أمضاها الموظف في خدمة الجمعية وذلك عند انتهاء خدمات الموظف.

(٣) أهم السياسات المحاسبية المتبعة: (يتبعه)

١١-٣ ضريبة القيمة المضافة:

- أ - تقوم الجمعية بتسجيل الضريبة على مشترياتها تمهيداً لاستردادها من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حسب التعاميم الواردة بهذا الخصوص من وزارة الموارد البشرية والقرارات والاجراءات ذات الصلة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وذلك حال قبولها كمنشأة قابلة للاسترداد بسبب النشاط.
- ب - في حال وجود نشاط تجاري لدى الجمعية فتقوم الجمعية بالتسجيل لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كمنشأة تجارية وتقدم اقراراتها بناء على ذلك.

١٢-٣ قائمة الأنشطة (يتبعه):

يتم عرض المعلومات عن الإيرادات والمصروفات على اساس وظيفي، طبقاً لأنواع المختلفة من البرامج المقدمة، والأنشطة المساندة.

أ - الاعتراف بالإيرادات والتبرعات: - (يتبعه)

تعد التبرعات تحويلات غير مشروطة لأصول، سواء اكان ذلك في صورة نقدية، او في صورة اصول اخرى الى جهة ما، او تعد سدادا او اسقاطا لما عليها من التزامات، من خلال عملية غير تبادلية تتم طوعا من قبل جهة اخرى. ويتم تصنيف التبرعات التي تتسلمها الجمعية من قبل المتبرعين الى تبرعات مقيدة وتبرعات غير مقيدة وتبرعات اوقاف طبقاً لطبيعة وشروط المتبرعين. يجب قياس التبرعات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتبرعات عند توافر الشروط التالية:

عندما تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأي شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها تحديد كيفية الاستخدام في المستقبل.

- وأن تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة.
 - وأن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية.
- وبناء على الشروط المذكورة اعلاه، تكون سياسة اثبات إيرادات مصادر التبرعات المختلفة كما يلي: -

التبرعات النقدية:

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

التبرعات العينية بغرض إعادة بيعها أو توزيعها:

يتم قيد التبرعات العينية بالقيمة القابلة للتحقق في الفترة المحاسبية التي تم الاستلام فيها وعند تعذر الوصول الى القيمة القابلة للتحقق لتلك السلع فانه يجب تأجيل الاعتراف بتلك التبرعات الى حين بيعها.

التبرعات العينية - اصول بغرض استخدامها:

يتم الاعتراف بها كتبرعات بالقيمة العادلة في قائمة الأنشطة، وضمن مجموعات الاصول المناسبة في قائمة المركز المالي.

الخدمات التطوعية:

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

التعهد بتقديم تبرع:

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

المنح الحكومية:

تتسلم الجمعية منح حكومية من وزارة المراد البشرية ويتم الاعتراف بها وفقاً لمسارات المنح التي تعتمدها الوزارة والشروط المرتبطة بها.

الإيرادات التشغيلية الاخرى:

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

إيرادات التحويلات وإعادة التصنيف:

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

(٣) اهم السياسات المحاسبية المتبعة: (يتمه)
٣-١ قائمة الأنشطة (يتمه):

**ب- المصروفات والمساعدات
مصروفات الأنشطة:**

تتمثل مصروفات الأنشطة في المصروفات الناتجة عن مجهودات الجمعية في اداء وظيفتها الاجتماعية والتي تمثل النشاط الرئيسي للجمعية.
المساعدات النقدية:

تتمثل في مصروفات المساعدات النقدية المقدمة للمحتاجين ويتم تسجيلها فور سدادها لمستحقيها او استحقاقها.

مصروفات المنح الحكومية:

تمثل مصروفات البرامج والأنشطة الممولة والمدعومة من المنح الحكومية التي تعتمد عليها وزارة الموارد البشرية.

مصروفات جمع الاموال:

مصروفات التسويق وتنمية الموارد المالية وجمع التبرعات بشكل مباشر او يتم تحميلها باتباع اسس تحميل عادلة ومعتمدة من اصحاب الصلاحية.

مصاريف الحوكمة:

تخص مصروفات مجلس الادارة ومعتمدة من اصحاب الصلاحية.

٣-٤ ا صافي الاصول

يمثل حساب صافي الاصول في الجمعية الخيرية حساب حقوق الملكية في المنشآت الربحية، ويتم تبويبه وفقا لمعيار العرض والافصاح للقوائم المالية للمنشآت غير الهادفة للربح الى: -

صافي الاصول غير المقيدة

تعد جزء من اصول الجمعية لا يخضع لقيود من جانب المتبرع، ومن ثم فهي تقع تحت السيطرة الكاملة لإدارة الجمعية، وقد تكون الاصول غير المقيدة اصولا متداولة، او استثمارات واصولا مالية، او اصولا ثابتة، او اصولا غير ملموسة.

صافي الاصول المقيدة

تعد جزء من اصول الجمعية خاضعة لقيود مؤقتة من جانب المتبرع، وتلك القيود قد تكون مرتبطة باستخدام الاصول لأغراض محددة او بتوقيت هذا الاستخدام او كليهما معا، وقد تكون الاصول المقيدة اصولا متداولة، او استثمارات واصولا مالية، او اصولا ثابتة، او اصولا غير ملموسة.

صافي اصول الاوقاف

تعد جزء من اصول الجمعية خاضعة لقيود دائمة من جانب المتبرع نظراً لخصوصية الوقف الشرعية، وتلك القيود قد تكون مرتبطة باستخدام الاصول لأغراض محددة، مع المحافظة عليها، وعدم بيعها، او باستثمارها لتوفير مصدر دائم للدخل.

٣-٥ قائمة التدفقات النقدية:

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقا للطريقة غير المباشرة.

إيضاحات حول القوائم المالية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (المبالغ بالريالات السعودية)

(٤) النقد وما في حكمه		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
مصرف الراجحي ح/ ٣٥٥٩ الرئيسي		٣٣٨,١٤٣	٥٣٦,١٤٥
مصرف الراجحي ح/ ٣١٧٦ وقف		٩٥	١٢٩
مصرف الراجحي ح/ ٣١٩٢ كفارات		-	-
مصرف الراجحي ح/ ٣١٨٤ زكاة		-	-
		٣٣٨,٢٣٨	٥٣٦,٢٧٤

(٥) الأصول الغير ملموسة - بالصافي		الإجمالي	البرامج
التكلفة			
الرصيد في بداية السنة		٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية السنة		٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
الاطفاء المتراكم			
الرصيد في بداية السنة		١٢,٦٦٧	١٢,٦٦٧
اطفاء السنة		٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
الرصيد في نهاية السنة		١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
القيمة الدفترية			
الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م		٣,٣٣٣	٣,٣٣٣
الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م		٧,٣٣٣	٧,٣٣٣

إيضاحات حول القوائم المالية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (المبالغ بالريالات السعودية)

(٦) الممتلكات والآلات والمعدات - بالصافي

الإجمالي	أجهزة حاسب آلي	أجهزة كهربائية	أثاث ومفروشات	السيارات	التكلفة
٤٥١,٧٧٩	٢٨,٧٥٤	٣٥,١٧٥	٣٢,٣٥٠	٣٥٥,٥٠٠	الرصيد في بداية السنة
٤٥١,٧٧٩	٢٨,٧٥٤	٣٥,١٧٥	٣٢,٣٥٠	٣٥٥,٥٠٠	الرصيد في نهاية السنة
٤٣٨,٤٢٥	٢٨,٧٥٣	٣٥,١٧٤	٣٢,٣٤٩	٣٤٢,١٤٩	الإهلاك المتراكم
١٣,٣٥٠	-	-	-	١٣,٣٥٠	الرصيد في بداية السنة
٤٥١,٧٧٥	٢٨,٧٥٣	٣٥,١٧٤	٣٢,٣٤٩	٣٥٥,٤٩٩	أهلاك السنة
					الرصيد في نهاية السنة
٤	١	١	١	١	القيمة الدفترية
١٣,٣٥٤	١	١	١	١٣,٣٥١	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
					الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	(٧) مصروفات مستحقة
٦,٩٠٠	٦,٩٠٠	مصروفات اتعاب مستحقة
٦,٩٠٠	٦,٩٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	(٨) مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣,٧٥٩	٤,٩١٤	الرصيد بداية السنة
١,١٥٥	-	المكون خلال السنة
٤,٩١٤	٤,٩١٤	الرصيد نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	(٩) التبرعات النقدية المقيدة
٢٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠	الشيخ علي سعيد آل سلامه لصالح مشروع العمرة
٥٠,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	مؤسسة علي حسين بن حمران الأهلية لصالح مشروع التأصيل العلمي
-	٤٤,٩٠٠	مؤسسة آل الجميع الخيرية لصالح مشروع الحج
٢٠,٠٠٠	-	مؤسسة عبد الله ابراهيم السبيعي الخيرية لصالح مشروع العلم واجب
-	٨٧,٨٠٠	مؤسسة عبد الله ابراهيم السبيعي الخيرية لصالح مشروع التأصيل العلمي
٢٥,٠٠٠	-	أوقاف عبد الله تركي الضحيان لصالح مشروع الأندية الصيفية الموسمية
-	١٢,٠٠٠	أوقاف عبد الله تركي الضحيان لصالح مشروع العلم الواجب (ما لا يسع المسلم جهلة)
٦٦,٠٠٠	-	وقف عبد الرحمن الرميح لصالح مشروع الحج ١٤٤٥ هـ
-	٣٠,٠٠٠	مؤسسة محمد عبد العزيز الحبيب وأولاده الخيرية (غيث) لصالح مشروع العلم الواجب (ما لا يسع المسلم جهلة)
١١,٨٦٥	-	مؤسسة محمد عبد العزيز الحبيب وأولاده الخيرية (غيث) لصالح مشروع تأصيل العلمي
-	٦٦,٧٥٠	مؤسسة محمد عبد الله الجميع الخيرية لصالح مشروع العلم الواجب (ما لا يسع المسلم جهلة)
٤٢,٠٠٠	-	مؤسسة سليمان ابا نمي الاهلية لصالح مشروع كفالة الدعاة
٨٢,٠٠٠	-	مؤسسة سليمان ابا نمي الاهلية لصالح مشروع التأصيل العلمي
٢٠,٠٠٠	-	مؤسسة صالح بن ثويبي لصالح مشروع رعاية الطالب الجامعي
١١,٠٠٠	-	أوقاف العذل الخيرية لصالح مشروع تعليم الجاليات القران الكريم
٢٦,٠٠٠	-	أوقاف العذل الخيرية لصالح مشروع التأصيل العلمي
٢٧,٠٠٠	-	أوقاف العذل الخيرية لصالح مشروع عطاء تربوي التطوعي
١٣,٨٣٣	-	مشرية علي عائض عامر لصالح مشروع الحج ١٤٤٥ هـ
٢٢,٧٩٦	-	منصة تبرع لصالح مشروع الحج ١٤٤٥ هـ
٥,٧٦٠	-	منصة تبرع لصالح مشروع حجة الإسلام
٣٠,٠٠٠	-	شركة ال جار الله للتجارة والمقاولات لصالح مشروع العمرة
٣٠٠,٠٠٠	-	أوقاف الشاكرين
-	٣٦,٠٠٠	مؤسسة سليمان ابا نمي الاهلية لصالح مشروع دعوة الجاليات
١٠٠	٣	تبرعات كفارات
٥٠,٠٠٠	-	دعم من اوقاف عبدالله تركي الضحيان لصالح مشروع مكيفات الوقف
٥٥,٠٠٠	-	دعم من مؤسسة ال جميع الخيرية لصالح شراء مكيفات للوقف
٨٧٨,٣٥٤	٣٧١,٩٥٣	

إيضاحات حول القوائم المالية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (المبالغ بالريالات السعودية)

(١٠) دعم منصة احسان		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
مشروع حج عام ١٤٤٦ هـ		٣٦٠,٠٠٠	-
		٣٦٠,٠٠٠	-
(١١) مصروفات الانشطة		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
العمره		٢٠٤,٣٥٨	١٩٦,٤٨٣
نماء التربوي التطوعي (عطاء)		٣٤,٨١٢	٤٤,٥٠٠
العلم الواجب (ما لا يسع المسلم جهلة)		١٣٢,٣٣٤	٦٦,٢٥٧
أنت جوهرة		٢٩,٨٤٠	-
تعليم الجاليات القرآن الكريم		٣٨٠	-
التأصيل الداعيات		-	٢٥,٥٥٠
التأصيل العلمي		١٥٢,٦٨٥	٦٧,١٠٠
الحج		٦١٨,٤٣٤	٥٢١,١٣٥
الرواد الجامعي (رعاية الطالب الجامعي)		١٣,٤٠٦	٨,٠٠٠
الجاليات		-	٤٤,٥٢٥
الأندية الصيفية		-	١٣,٢٤٠
الدعوة الالكترونية		-	٧,٣٤٠
		١,١٨٦,٢٤٩	٩٩٤,١٣٠
(١٢) مصروفات محملة على النشاط		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
الرواتب وما في حكمها		-	٩٨,٩٤٠
مصروفات حكومية		٣٢,٣٤٦	٤٤,٨٢٨
		٣٢,٣٤٦	١٤٣,٧٦٨

(١٣) المصروفات العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٦٢,٣٩٨	٨٦,٠٤٠	مرتبات واجور وما في حكمها
-	١,٧٧٢	محروقات وصيانة
١٣,٧٢٤	٢٣,٢٠٨	دعاية وإعلان
٤,٣٣٣	٨٩٨	ضيافة ونظافة
١,٤٤٦	١,٧٦٧	هاتف وانترنت واتصالات
-	٨,٢٨٨	لوازم حاسب آلي
١٣,٨٠٠	٦,٩٠٠	اتعاب مراجعة حسابات
١,١٥٥	-	مكافأة نهاية الخدمة
١,٤٨٩	٩,١٥٠	كهرباء
٨,٩٩٦	-	سفر وانتقالات
٣٩٨	-	مستلزمات نظم
٢,٢١٠	-	محروقات وصيانة سيارات وتأمين
١٠٩,٩٤٩	١٣٨,٠٢٣	

(١٤) صافي الاصول المقيّدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	المحرم خلال السنة	المقيد خلال السنة	١ يناير ٢٠٢٥ م	
-	(١٥١,٧٥٠)	١٠٨,٧٥٠	٤٣,٠٠٠	العلم الواجب (ما لا يسع المسلم جهلة)
-	(١٤,٠٠٠)	-	١٤,٠٠٠	برنامج ملتقي الود
-	(٣٩,١٥٠)	-	٣٩,١٥٠	رعاية الطالب الجامعي
-	(١١,١٦٠)	-	١١,١٦٠	مشروع الدعوة الإلكترونية
-	(٢٠,٠٠٠)	-	٢٠,٠٠٠	مشروع الملتقيات النسائية (أنتي جوهرة)
-	(٣٨,٠٠٠)	-	٣٨,٠٠٠	مشروع مبادرون التربوي
-	(١٠٣)	٣	١٠٠	كفارات
-	(٢٧٨,٠٦٥)	١٢٩,٨٠٠	١٤٨,٢٦٥	مشروع التأصيل العلمي
-	(١١,٧٦٠)	-	١١,٧٦٠	مشروع الأندية الصيفية الموسمية
-	(١١,٠٠٠)	-	١١,٠٠٠	مشروع تعليم الجاليات القرآن الكريم
-	(٧٨,٠٠٠)	٣٦,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	مشروع كفالة الدعوة - دعوة الجاليات
-	(٤٠٤,٩٠٠)	٤٠٤,٩٠٠	-	مشروع الحج
-	(١١,٣٠٠)	١١,٣٠٠	-	مشروع الزكاة (الحج)
-	(٥٢,٥٠٠)	٥٢,٥٠٠	-	مشروع العمرة
-	(١,١٢١,٦٨٨)	٧٤٣,٢٥٣	٣٧٨,٤٣٥	

(١٥) الأحداث اللاحقة

وفقاً لمقررات الجمعية لم يكن هنالك أحداث لاحقة مهمة بعد تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م قد يكون لها تأثير هام على القوائم المالية.

(١٦) الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر هي التي تقوم بها إدارة الجمعية وفق السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وقامت إدارة الجمعية بتحديد وتصنيف وتقييم والتحوط للمخاطر المالية بالاشتراك مع الوحدات التشغيلية في الجمعية وإن أهم أنواع المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات، القيمة العادلة والتدفقات النقدية، مخاطر سعر الفائدة، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة). ويركز برنامج إدارة المخاطر الكلية للجمعية على تقلبات الأسواق المالية وتسعى لتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للجمعية. وفيما يلي موجز لأهم أنواع المخاطر:

أ- مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات الأجنبية، مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة لتقلبات أسعار العملات الأجنبية وتتم معاملات الجمعية جميعها بالريال السعودي، وبالتالي لا يتعرض نشاط الجمعية لمخاطر العملات.

ب- مخاطر سعر الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة

هي التعرض للمخاطر المختلفة المتعلقة بتذبذب أسعار الفائدة في السوق على الوضع المالي والتدفقات النقدية للجمعية وليس للجمعية أي مخاطر ناتجة عن سعر الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة.

(١٧) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته للجمعية مما يؤدي الى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية وليس لدى الجمعية تركيز هام لمخاطر الائتمان، يتم إيداع النقد لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني سليم.

(١٨) مخاطر السيولة

هي مخاطر عدم قدرة منشأة ما على تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية وقد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة وتدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية للوفاء بأي التزامات في المستقبل والامتثال للنسب المالية المعتمدة في معيار السلامة المالية للجمعيات الأهلية المعتمد من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.

(١٩) القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف ذات دراية ولديهم الرغبة في ذلك وتتم وفق شروط اعتيادية. حيث انه يتم تجميع أدوات الجمعية المالية على أساس طريقة التكلفة التاريخية ويمكن أن تنشأ خلافات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. ترى الإدارة أن القيم العادلة لموجودات الجمعية المالية ومطلوباتها المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

(٢٠) اعتماد القوائم المالية

- تم اعتماد القوائم المالية الحالية للجمعية من قبل الادارة في تاريخ ٠٧ ابريل ٢٠٢٦ م.