

جمعية باكورة الخير للخدمات الإنسانية
جمعية أهلية

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

المحتويات

صفحة	الفهرس
-	تقرير المراجع المستقل
١	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٢	قائمة الأنشطة عن الفترة من ٠١ ديسمبر ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٣	قائمة التدفقات النقدية عن الفترة من ٠١ ديسمبر ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٤- ٨	إيضاحات حول القوائم المالية عن الفترة من ٠١ ديسمبر ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة
جمعية باكورة الخير للخدمات الإنسانية
(جمعية أهلية)
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية باكورة الخير للخدمات الإنسانية، جمعية أهلية، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وقائمة الأنشطة والتدفقات النقدية عن الفترة من ٠١ ديسمبر ٢٠٢٤م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، والإيضاحات المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية عن الفترة من ٠١ ديسمبر ٢٠٢٤م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت غير الهادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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 وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد، نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا في المراجعة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت غير الهادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية واللائحة الأساسية للجمعية وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري 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 ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن هناك نية لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياته أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

والمكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الجمعية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والقناعة المعقولة هي تأكيد عالي المستوى لكنه لا يضمن أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتعد جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول، منفردة أو مجتمعة، أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس 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. وعلينا أيضاً:

● تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

جمعية باكورة الخير للخدمات الإنسانية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(جمعية أهلية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية الرقابة بالجمعية.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة و إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذات علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة و إذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الافصاحات غير كافية فإننا مطالبون بتعديل رأينا و تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوي القوائم المالية بما في ذلك الافصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق من بين أمور أخرى بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال مراجعتنا للجمعية.
- لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا وبحسب مقتضي الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.
- ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية وبناءً على ذلك تعد الأمور الرئيسة للمراجعة ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر أو عندما في ظروف نادرة للغاية نري أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أنه من المتوقع بشكل معقول أن تفوق التبعات السلبية لفعل ذلك فوائد المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

جمعية باتي ناصر البقمي محاسبون قانونيون ومستشارون



باتي ناصر البقمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٠٦٢
الرياض، المملكة العربية السعودية
١٢ ذو القعدة ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٩ أبريل ٢٠٢٦م)

الأصول	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
		ـ
<u>الأصول المتداولة:</u>		
نقد و ما في حكمه	٥	٢,٨٤٤
مجموع الأصول المتداولة		٢,٨٤٤
مجموع الأصول		٢,٨٤٤
<u>الالتزامات وصافي الأصول</u>		
<u>الالتزامات</u>		
<u>الالتزامات المتداولة:</u>		
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى		-
مجموع الإلتزامات المتداولة		-
<u>صافي الأصول</u>		
صافي الأصول غير المقيدة		٢,٨٤٤
صافي الأصول المقيدة		-
<u>إجمالي صافي الأصول</u>		٢,٨٤٤
<u>مجموع الإلتزامات وصافي الأصول</u>		٢,٨٤٤

إيضاح	غير المقيدة	المقيدة	الفترة من ٠١ ديسمبر ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
	ﻟ.ﺃ	ﻟ.ﺃ	ﻟ.ﺃ
٦ الإيرادات و المكاسب			
التبرعات النقدية	٥,٣٥٠	-	٥,٣٥٠
التبرعات العينية	٤٤,٥٠٠	-	٤٤,٥٠٠
إجمالي الإيرادات و المكاسب	٤٩,٨٥٠	-	٤٩,٨٥٠
المصروفات والخسائر			
٧ مصروفات البرامج والأنشطة	٤٧,٠٠٠	-	٤٧,٠٠٠
٨ المصروفات الإدارية والعمومية	٦	-	٦
إجمالي المصروفات والخسائر	٤٧,٠٠٦	-	٤٧,٠٠٦
صافي التغير في الأصول	٢,٨٤٤	-	٢,٨٤٤
الأصول في بداية السنة	-	-	-
صافي الأصول في نهاية السنة	٢,٨٤٤	-	٢,٨٤٤

الفترة من ٠١ ديسمبر ٢٠٢٤ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١٤٤٤هـ	
٢,٨٤٤	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
	التغير في صافي الأصول خلال السنة
	تعديلات لتسوية صافي الأصول :
٢,٨٤٤	
-	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :</u>
-	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
-	المستخدم من مخصص منافع الموظفين
٢,٨٤٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</u>
-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</u>
-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢,٨٤٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه
-	رصيد النقد وما في حكمه في أول السنة
٢,٨٤٤	رصيد النقد وما في حكمه في آخر السنة

مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٠٠٧٠١٩٠٠) وإيضاحات حول القوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

١- التكوين والنشاط:

جمعية باكورة الخير للخدمات الإنسانية هي جمعية أهلية مسجلة برقم ١٠٠٧٠١٩٠٠ في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٠١م والرقم الوطني الموحد هو ٧٠٤٣١٣٧٨٩٧، بموجب القرار رقم ٢٣٥١١٩ وتاريخ ١٤٤٣/٠٧/١٢هـ، وذلك بناءً على نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (٨/م) وتاريخ ١٤٣٧/٠٢/١٩هـ.

العنوان: مدينة الوقة.

ويتمثل نشاط الجمعية في الآتي:

- خدمات دعم التدخل.

٢- السياسات المحاسبية الهامة المتبعة:

٢-١) المعايير المحاسبية المطبقة:

تم إعداد وعرض القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها للمنشآت غير الهادفة للربح والمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢-٢) أسس القياس:

تم إعداد هذه القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية، فيما عدا الاعتراف بمستحقات التزامات المنافع المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة (إن وجدت).

٢-٣) العملة الوظيفية وعملة العرض:

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية والعملة التي يتم بها عرض القوائم المالية وتم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي ما لم يرد خلاف ذلك.

٢-٤) الاستمرارية:

قامت إدارة الجمعية بتقييم قدرته على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وتوصلت إلى أن لديها الموارد للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور ومن ثم ليست الإدارة على دراية بأي عدم يقين جوهري قد يلقي بظلاله من الشك حول قدرة الجمعية على الاستمرار وبالتالي تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية على أن يتم إعادة تقييم مدي ملائمة افتراض مبدأ الاستمرارية في تاريخ كل تقرير مالي مستقبلي.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

٣-١) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة للمنشآت غير الهادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية ولمتطلبات الإثبات والقياس والإفصاح وفقاً لأقسام المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم في المملكة العربية السعودية فيما لم تعالج المعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والملائمة لظروف الجمعية.

يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المقيدة وعلى الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية

وعلى مبالغ الإيرادات والمصروفات خلال فترة القوائم المالية، وبالرغم من أن التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث المتوفرة لدى الإدارة في تاريخ إصدار القوائم المالية إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات باستمرار ويتم إظهار أثر التعديلات الناتجة عن تغيير التقديرات المحاسبية في الفترة التي تحدث فيها إذا كان التعديل يتعلق بالفترة التي حدث فيها التغير والسنوات المقبلة، أن أهم الجوانب التي تخضع للتقدير والافتراضات والتي تؤثر على السياسات المحاسبية المطبقة وبالتالي قد تؤثر على المبالغ المدرجة في القوائم المالية هي كما يلي: -

- تقدير العمر الإنتاجي المقدر والقيمة المتبقية للعقارات والآلات والمعدات.

- تقدير التكاليف لعقود طويلة الأجل.

مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٠٠٧٠١٩٠٠) إيضاحات حول القوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها.
- المخصصات والمستحقات.

٢-٣) أساس تصنيف الأصول والالتزامات :

- يتم عرض الأصول والالتزامات بقائمة المركز المالي على أساس تصنيفها كمتداولة وغير متداولة. تعتبر الأصول متداولة وذلك في حالة:
- توقع بيع الأصل أو هناك نية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة الأعمال العادية.
 - اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
 - توقع بيع الأصل خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.
 - أو عندما تكون نقدية أو في حكم نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لتسوية التزام ما خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير المالي.

وجميع الأصول الأخرى يتم تصنيفها على أنها أصول غير متداولة تعتبر الالتزامات متداولة وذلك في حالة:

- توقع تسوية الالتزام خلال دورة الأعمال العادية للمؤسسة.
 - الاحتفاظ بالالتزام بشكل رئيسي بغرض المتاجرة.
 - توقع تسوية الالتزام خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.
 - أو عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام على مدي ١٢ شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير المالي.
- جميع الالتزامات الأخرى يتم تصنيفها على أنها مطلوبات غير متداولة.

٣-٣) النقد وما في حكمه:

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الجمعية والنقد لدى البنوك بالحسابات الحالية واستثمارات أخرى قصيرة الأجل ذات سيولة عالية وتاريخ استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل ومتاحة لاستخدام الجمعية دون أي قيود.

٤-٣) الذمم الدائنة التجارية والمصاريف المستحقة:

الذمم الدائنة التجارية هي التزامات تتم وفق فترات الائتمان العادية ولا تحمل أية عمولة تحول أرصدة الذمم الدائنة التجارية المسجلة بعملات أجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية تدرج مكاسب أو خسائر التحويل ضمن الإيرادات الأخرى أو المصاريف الأخرى.

٥-٣) الإيرادات والمكاسب:

يتم إثبات التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة طبقاً لأساس الاستحقاق وذلك عند توافر الشروط التالية:

أن يتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأي شكل من أشكال التصرف بما يسمح له بتحديد كيفية الاستخدام في المستقبل. أن يتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة. أن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية.

وفيما عدا ذلك يتم إثبات التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات وكذلك كافة الإيرادات الأخرى المتنوعة طبقاً للأساس النقدي. يتم إثبات ما يتم تلقيه من تبرعات في صورة خدمات، أو تجهيزات، أو منافع، أو مرافق ضمن الإيرادات، وذلك عند إمكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات بالقيمة العادلة لتلك الخدمات أو المنافع أو التجهيزات.

٦-٣) المصروفات: - يتم إثبات المصروفات العمومية والإدارية فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

- يتم إثبات مصروفات الأنشطة فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق.
- يتم إثبات مصروفات المساعدات المتنوعة والزكاة طبقاً للأساس النقدي.

مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٠٠٠٧٠١٩٠٠) بإيضاحات حول القوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

٧-٣ معاملات العملات الأجنبية:

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية وفقاً للعملة الوظيفية للمؤسسة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية السائدة في تاريخ التقرير المالي. تدرج جميع الفروقات الناتجة عن تسوية أو ترجمة البنود النقدية في قائمة الربح أو الخسارة.

- يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية لعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف كما في تاريخ المعاملة، يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة لعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية بأسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي جرى فيها تحديد القيمة العادلة. يتم التعامل مع الأرباح أو الخسائر الناشئة عن تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بما يتماشى مع الاعتراف بالربح أو الخسارة من التغيرات في القيمة العادلة للبند.

٤- التقديرات والأحكام الهامة المتعلقة بتطبيق السياسات المحاسبية:

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبلغ الأصول والخصوم وإيضاحات الأصول والخصوم المحتملة في تاريخ القوائم المالية إضافة إلى مبالغ الإيرادات والمصروفات المسجلة خلال تلك الفترة وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة حول الأحداث والأنشطة إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات يتم الاعتراف بمراجعات التقديرات بأثر مستقبلي.

٤-١ القيمة العادلة للأدوات المالية:

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسية أو في حال عدم وجود سوق رئيسية في أفضل سوق يمكن للمؤسسة الوصول إليها في ذلك التاريخ. في حالة عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية والالتزامات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في أسواق نشطة ، تحدد قيمتها العادلة باستخدام طرق تقويم تشتمل على نموذج التدفقات النقدية المخصومة ، إن المدخل إلى هذه النماذج يتم من خلال الأسواق القابلة بالملاحظة إذا كان ذلك ممكناً وإذا لم يكن ذلك مجدياً فإنه يجب استخدام درجة من الأحكام لتعديد القيمة العادلة تشتمل الأحكام على الأخذ بالاعتبار المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات إن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل سيؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية.

٤-٣ الالتزامات المحتملة:

يتم تسوية الالتزامات المحتملة حسب طبيعتها عند وقوع أو عدم وقوع حدث مستقبلي معين أو أكثر يتطلب تقدير هذه الالتزامات ممارسة أحكام وعمل تقديرات لنتائج الأحداث المستقبلية.

٥- نقد و ما في حكمه :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

ﷲ

٢,٨٤٤

نقد لدى البنوك

٢,٨٤٤

المجموع

٦ - الإيرادات و المكاسب :

الفترة من ٠١ ديسمبر ٢٠٢٤ م م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	المقيدة	غير المقيدة	
ﷲ	ﷲ	ﷲ	
٥,٣٥٠	-	٥,٣٥٠	تبرعات نقدية
٤٤,٥٠٠	-	٤٤,٥٠٠	تبرعات عينية
٤٩,٨٥٠	-	٤٩,٨٥٠	

٧ - مصروفات البرامج والانشطة:

الفترة من ٠١ ديسمبر ٢٠٢٤ م م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	المقيدة	غير المقيدة	
ﷲ	ﷲ	ﷲ	
٤٧,٠٠٠	-	٤٧,٠٠٠	مصروفات برامج وأنشطة
٤٧,٠٠٠	-	٤٧,٠٠٠	المجموع

٨- المصروفات الإدارية و العمومية:

الفترة من ٠١ ديسمبر ٢٠٢٤ م م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م			
ﷲ			
٦			عمولات بنكية
٦			المجموع

٩- الأدوات المالية و إدارة المخاطر :**أهداف وسياسات إدارة المخاطر**

تعرض الجمعية لمخاطر مالية متنوعة بسبب أنشطتها بما في ذلك: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات والقيمة العادلة والتدفقات النقدية لمخاطر أسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ويركز برنامج إدارة المخاطر الشامل للجمعية على عدم إمكانية التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى إلى تقليل التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للجمعية.

الإدارة العليا مسؤولة عن إدارة المخاطر. تتمثل المخاطر الرئيسية في مخاطر العملة والقيمة العادلة والتدفقات النقدية لمخاطر أسعار العملات ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر القيمة العادلة. تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي النقد وما يمثله والاستثمارات والحسابات المدينة والمستحق من / إلى الأطراف ذات العلاقة والمدفوعات مقدماً والأصول المتداولة الأخرى والحسابات المستحقة الدفع والمصروفات المستحقة والالتزامات المتداولة الأخرى. يتم الإفصاح عن طرق الاعتراف المعينة المعتمدة في بيانات السياسة الفردية المرتبطة بكل عنصر. يتم النقص بين الأصول والالتزامات المالية وتدرج صافي المبالغ في القوائم المالية عندما يكون لدى الجمعية حق قانوني قابل للتنفيذ في مقاصة المبالغ المعترف بها وتتوي إما التسوية على أساس صاف أو الاعتراف بالأصل والالتزام في نفس الوقت.

لا تشارك الجمعية بنشاط في تداول الأصول المالية لأغراض المضاربة كما أنها لا تصدر خيارات.

إن أثر إفصاحات الأصول والالتزامات المالية وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة لا يعتبر جوهرياً.

إن أهم المخاطر المالية التي تتعرض لها الجمعية موضحة أدناه:

مخاطر السوق

مخاطر السوق تتمثل في مخاطر تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية الناتجة من الأداء المالية نظراً لتغير أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار العملة ومخاطر العملات ومخاطر الأسعار الأخرى مثل مخاطر أسعار الأسهم ومخاطر أسعار السلع. تتضمن الأدوات المالية المتأثرة بمخاطر السوق: القروض والدائنون.

مخاطر معدل الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي مخاطر التعرض لمختلف المخاطر المرتبطة بتأثير التقلبات في أسعار الفائدة السائدة على المركز المالي والتدفقات النقدية للجمعية. تنشأ مخاطر سعر الفائدة بشكل رئيسي من قروض قصيرة الأجل وطويلة الأجل، حيث أن أسعار الفائدة عليها معومة ويتم مراجعة معدلات الفائدة عليها بشكل دوري. تراقب الإدارة التقلبات في أسعار الفائدة بشكل مستمر وتتصرف تبعاً لذلك.

لا تتدخل إدارة الجمعية في اتفاقية مستقبلية للتحوط من مخاطر سعر الفائدة. ومع ذلك، يتم رصدها على أساس منتظم ويتم اتخاذ إجراءات تصحيحية حيثما كان ذلك مطلوباً.

مخاطر العملات

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. الجمعية عرضة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في السياق الطبيعي لأعمالها. لم تقم الجمعية بإجراء معاملات بعملة أخرى غير الريال السعودي خلال العام. لا تتدخل إدارة الجمعية في اتفاقية مستقبلية للتحوط من مخاطر العملات. ومع ذلك، يتم رصدها على أساس منتظم ويتم اتخاذ إجراءات تصحيحية حيثما كان ذلك مطلوباً.

مخاطر السعر

مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بالأداة الفردية أو جهة الإصدار أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق. الجمعية غير معرضة لمخاطر سعرية كبيرة.

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان تتمثل في اخفاق أحد الأطراف في أداء مالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الجمعية خسارة مالية، تم إيداع النقد وما في حكمه لدى بنوك محلية وعالمية ذات تصنيف ائتماني مرتفع. تستحق الذمم المدينة التجارية والأخرى بشكل رئيسي من جهات حكومية وجهات أخرى وقد تم إظهارها بقيمتها القابلة للاسترداد المقدرة. وتسعى إدارة الجمعية لتقليل مخاطر الائتمان من خلال المتابعة الدورية لأية ذمم معلقة. يقتصر الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للجمعية على القيمة الدفترية للأصول المالية المعترف بها في تاريخ القوائم المالية، تتم إدارة مخاطر ائتمان العميل وفقاً لسياسات وإجراءات ورقابة الجمعية القائمة والمتعلقة بإدارة مخاطر ائتمان العميل. يتم تقييم جودة العميل الائتمانية بناءً على تقييم شامل للتصنيف الائتماني ويتم تحديد حدود الائتمان الفردية وفقاً لهذا التقييم. يتم مراقبة الذمم المدينة العملاء القائمة بشكل منتظم. لا يتم تأمين أي من الأصول المالية للجمعية عن طريق ضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الجمعية على تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية حال استحقاقها. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقترب من قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة من خلال مراقبتها بانتظام للتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالالتزامات المستقبلية للجمعية.

تتم مراقبة احتياجات السيولة بشكل منتظم وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال كافية لمقابلة الالتزامات المستقبلية للجمعية.

تركز المخاطر

ينشأ التركيز في المخاطر عندما ينخرط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو تكون لها سمات اقتصادية من شأنها أن تتسبب في تأثير قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية على نحو مماثل نتيجة للتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء الجمعية تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة. قامت الجمعية بتقييم تركيز المخاطر فيما يتعلق بإعادة تمويل ديونها، واستنتجت أنها منخفضة. إن الوصول إلى مصادر التمويل متاح بصورة كافية، وهناك إمكانية لإعادة تجديد الديون التي تستحق خلال ١٢ شهراً مع الدائنين الحاليين.

١٠ - الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية:

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة هامة بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م وقبل تاريخ توقيع التقرير المهني قد تتطلب إفصاح أو تعديل وقد يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية.

١١ - اعتماد القوائم المالية:

تمت الموافقة على اعتماد القوائم المالية من قبل المدير العام بتاريخ ١٢ ذو القعدة ١٤٤٧ هـ (الموافق ٢٩ أبريل ٢٠٢٦ م).