

جمعية التوعية والتأهيل الاجتماعي - واعي
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم (٣٤٠)
الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

فهرس محتويات القوائم المالية:

٢-١	١- تقرير المراجع المستقل
٣	٢- قائمة المركز المالي
٤	٣- قائمة الأنشطة
٥	٤- قائمة التدفقات النقدية
١٦-٦	٥- الإيضاحات المتممة حول للقوائم المالية

(١)

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة / أعضاء الجمعية العمومية
جمعية التوعية والتأهيل الاجتماعي – واعي

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية جمعية التوعية والتأهيل الاجتماعي - واعي - مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٣٤٠) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (٢١-١) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا، وباستثناء تأثيرات الأمر الموضح في قسم الرأي المتحفظ الوارد في تقريرنا فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي المتحفظ:

- بالإشارة إلى الإيضاح رقم (٧) فإن المشروعات تحت التنفيذ والبالغ قيمتها ٥,٠٨٧,٠٢٤ ريال سعودي والمقامة على الأرض الواقعة في منطقة جازان والتي انتقلت ملكيتها إلى مالك آخر نتيجة وجود نزاع قضائي والموضح في الإيضاح رقم (١٧) وبالتالي لا يوجد أية سيطرة على تلك المشاريع مما أدى إلى عدم تمكننا من التحقق من الملكية والوجود لهذه المشاريع.
- بالإشارة إلى الإيضاح رقم (٨) فإن الأصول الاستثمارية والبالغ قيمتها ١,٤٨٧,٥٧٠ ريال سعودي قد انتقلت ملكيتها إلى مالك آخر نتيجة وجود نزاع قضائي والموضح في الإيضاح رقم (١٧) وبالتالي لا يوجد أية سيطرة على تلك الأصول مما أدى إلى عدم تمكننا من التحقق من الملكية والوجود لهذه الأصول.
- بالإشارة إلى الإيضاح رقم (١٠) فإن المبنى والسيارات (عدد ٤ سيارات) والبالغ قيمتها الدفترية ١,٤٨٧,٥٧٠ ريال سعودي قد انتقلت ملكيتها إلى مالك آخر نتيجة وجود نزاع قضائي والموضح في الإيضاح رقم (١٧) وبالتالي لا يوجد أية سيطرة على تلك الأصول مما أدى إلى عدم تمكننا من التحقق من الملكية والوجود لهذه الأصول.
لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية 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 طبقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ في المراجعة.

أمر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م من قبل مراجع آخر وابدأ رأي متحفظ بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠٢٤ م. مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين واحكام نظام الجمعيات الاهلية والنظام الأساسي للجمعية وهي المسؤولة كذلك عن الرقابة الداخلية التي تراها أنها ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرى سواء بسبب غش أو خطأ
وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تعتم 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 عملية التقرير المالي في الجمعية.

(٢)

تقرير المراجع المستقل

جمعية التوعية والتأهيل الاجتماعي - واعي الرياض - 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 المبني وملتزم بنزعة الشك المبني 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.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى إستنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدّل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملته 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 والمؤسسات الأهلية و لائحته التنفيذية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

شركة ميزان الأرقام محاسبون ومراجعون قانونيون

الرياض في: ١٤٤٦/١١/٠٢ هـ

الموافق: ٢٠٢٥/٠٤/٣٠ م

(عمر صالح أحمد العمودي - ترخيص رقم ١٠٤٧)



قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
١٨,٤٤٦,٠٦٩	١٩,٩٣١,٥٣٧	٤	نقد وما في حكمها
٣٥٤,١٨٢	٤٩٦,٣٦٤	٥	الارصدة المدينة الأخرى
١٨,٨٠٠,٢٥١	٢٠,٤٢٧,٩٠١		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٥,٠٨٧,٠٢٤	٥,٠٨٧,٠٢٤	٦	مشروعات تحت التنفيذ
١,٤٨٧,٥٧٠	١,٤٨٧,٥٧٠	٧	الأصول الاستثمارية - بالتكلفة
٩٨,٣٨٨	٨٠,١٨٦	٨	الأصول الغير ملموسة - بالصافي
٤,٣٩٥,٠٥٦	١,٦١٥,٧٢١	٩	ممتلكات وآلات ومعدات- بالصافي
١١,٠٦٨,٠٣٨	٨,٢٧٠,٥٠١		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٩,٨٦٨,٢٨٩	٢٨,٦٩٨,٤٠٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصافي الأصول
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٤٠٥,٥٣٢	٤١٥,١٥٦	١٠	المصرفات المستحقة والارصدة الدائنة الأخرى
٤٠٥,٥٣٢	٤١٥,١٥٦		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٣٥٢,٠٠٥	٥١٦,٠١٨	١١	مخصص منافع موظفين
٣٥٢,٠٠٥	٥١٦,٠١٨		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
٧٥٧,٥٣٧	٩٣١,١٧٤		إجمالي المطلوبات
			صافي الأصول
٢٢,٩٨٥,٤٣٥	٢٢,٣٨٥,٣٧١		صافي الأصول غير المقيدة
١,٠٥٨,٦٢٨	٣١٥,١٦٨	١٢	صافي الأصول المقيدة
٥,٠٦٦,٦٨٩	٥,٠٦٦,٦٨٩		صافي أصول الأوقاف
٢٩,١١٠,٧٥٢	٢٧,٧٦٧,٢٢٨		إجمالي صافي الأصول
٢٩,٨٦٨,٢٨٩	٢٨,٦٩٨,٤٠٢		إجمالي المطلوبات وصافي الأصول

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

قائمة الأنشطة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

إجمالي م ٢٠٢٣	إجمالي م ٢٠٢٤	اوقاف	مقيدة	غير مقيدة	إيضاح
					الإيرادات والتبرعات
٦٨,٨٨٠	٤٧,٥٩٣	---	---	٤٧,٥٩٣	التبرعات النقدية العامة
٣٢٩,٧٥٠	١٤٦,٠٠٠	---	١٤٦,٠٠٠	---	١٣ التبرعات النقدية المقيدة
٣,٧١٩,٢٧٧	٤,٣٢٠,٤٥٧	---	---	٤,٣٢٠,٤٥٧	إيرادات الاشتراكات
٣,٦٠٩,٠٣٤	٤,١٠٣,٤٥٥	---	---	٤,١٠٣,٤٥٥	خدمات تطوعية
٢٦٦,٦٠٦	٤٥٣,١٨٠	---	---	٤٥٣,١٨٠	إيرادات رسائل نصية
١٢٧,٨٧٣	.	---	---	---	تبرعات الأوقاف
٨٤,١٧٤	٣,٢٤٠	---	---	٣,٢٤٠	تبرعات تخييض التزام
١٥,٠٠٠	١٧,٢٧٧	---	١٧,٢٧٧	---	تبرعات الزكاة
٤٢,٨٥٠	٤٧,٥٠١	---	---	٤٧,٥٠١	إيرادات اخرى
---	---	---	(٩٠٦,٧٣٧)	٩٠٦,٧٣٧	إعادة تصنيف قيد الاستخدام
٨,٢٦٣,٤٤٤	٩,١٣٨,٧٠٢	---	(٧٤٣,٤٦٠)	٩,٨٨٢,١٦٢	اجمالي الإيرادات والتبرعات
					المصروفات والمساعدات
(٣,٦٠٩,٠٣٤)	(٤,١٠٣,٤٥٥)	---	---	(٤,١٠٣,٤٥٥)	خدمات تطوعية
(١,٢٥٩,٦٣٠)	(١,٦٤٧,٧٩٧)	---	---	(١,٦٤٧,٧٩٧)	١٤ مصاريف الأنشطة
(٥٣٥,٠٢٨)	(١,٣٠٤,١١٩)	---	---	(١,٣٠٤,١١٩)	١٥ مصروفات محملة على الأنشطة
(١,٠٠٤,٢٧٩)	(٦٢٧,٤٤٧)	---	---	(٦٢٧,٤٤٧)	١٦ المصروفات العمومية
(٤٣٤,٧٨٣)	-	---	---	---	مصاريف تسويقية
(١٤٧,٥٥٩)	(٢١٨,٤٠٦)	---	---	(٢١٨,٤٠٦)	٩ اهلاك الممتلكات والالات والمعدات
(١,٧٧٦)	(١٨,٢٠٢)	---	---	(١٨,٢٠٢)	٨ إطفاء الأصول الغير ملموسة
(٦,٩٩٢,٠٨٩)	(٧,٩١٩,٤٢٦)	-	-	(٧,٩١٩,٤٢٦)	إجمالي المصروفات والمساعدات
١,٢٧١,٣٥٥					التغير في صافي الأصول من الأنشطة المستمرة
					الأنشطة الاستثنائية
(٣٢,٨٢٦)	(٢,٥٦٢,٨٠٠)	---	---	(٢,٥٦٢,٨٠٠)	خسائر استبعاد الممتلكات والالات والمعدات
(٣٢,٨٢٦)	(٢,٥٦٢,٨٠٠)	---	---	(٢,٥٦٢,٨٠٠)	التغير في صافي الأصول من الأنشطة الاستثنائية
١,٢٣٨,٥٢٩	(١,٣٤٣,٥٢٤)	.	(٧٤٣,٤٦٠)	(٦٠٠,٠٦٤)	التغير في صافي الأصول
٢٧,٨٧٢,٢٢٣	٢٩,١١٠,٧٥٢	٥,٠٦٦,٦٨٩	١,٠٥٨,٦٢٨	٢٢,٩٨٥,٤٣٥	صافي الأصول في بداية السنة
٢٩,١١٠,٧٥٢	٢٧,٧٦٧,٢٢٨	٥,٠٦٦,٦٨٩	٣١٥,١٦٨	٢٢,٣٨٥,٣٧١	صافي الأصول في نهاية السنة

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

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٢٣٨,٥٢٩	(١,٣٤٣,٥٢٤)	التغير في صافي الأصول
		تعديلات على التغير في صافي الأصول
٢٠٢,٧٤٦	٢١٨,٤٠٦	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
١٨,٢٠٢	١٨,٢٠٢	إطفاء الأصول الغير ملموسة
٣٢,٨٢٦	٢,٥٦٢,٨٠٠	خسائر رأسمالية
٦٢,٩٩٦	١٦٦,٨٢٨	مخصص منافع موظفين
١,٥٥٥,٢٩٩	١,٦٠٩,٨٧٦	التغير في صافي الأصول المعدل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة
(٨٣,٨٦٣)	(١٤٢,١٨٢)	الارصدة المدينة الاخرى
١٣٤,٥٠٧	٩,٦٢٤	المصروفات المستحقة والارصدة دائنة أخرى
---	(٢,٨١٥)	مخصص نهاية الخدمة انتفى الغرض منه
١,٦٠٥,٩٤٣	١,٤٨٧,٣٣٩	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٠٠,٤٥٨)	(١,٨٧١)	إضافات الممتلكات والآلات والمعدات
(٣٣٢,١٠٣)	(١,٨٧١)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
١,٢٧٣,٨٤٠	١,٤٨٥,٤٦٨	صافي التغير في النقد لدى البنوك
١٧,١٧٢,٢٢٩	١٨,٤٤٦,٠٦٩	النقد لدى البنوك بداية السنة
١٨,٤٤٦,٠٦٩	١٩,٩٣١,٥٣٧	النقد لدى البنوك نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١ - معلومات الجمعية والنشاطات

أ- جمعية التوعية والتأهيل الاجتماعي – واعي جمعية أهلية مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم

(٣٤٠) وتاريخ ٢٠ رجب ١٤٢٧ هـ وتتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في:

تقديم الخدمات التي تحتاجها منطقتها دون أن يكون هدفها الحصول على الربح المادي وتشمل هذه الخدمات:

١. نشر الوعي الاجتماعي وتوعية أفراد المجتمع بأقل السبل لمواجهة المشكلات الاجتماعية.
٢. إعداد البرامج التأهيلية والتربوية والتدريبية لفئات المجتمع المختلفة.
٣. اجراء ودعم وتشجيع الدراسات والبحوث التي تتناول الظواهر والمشكلات الاجتماعية التي تواجه المجتمع.
٤. إعداد البرامج الوقائية للحوادث والمشكلات الاجتماعية..
٥. تنمية العلاقات والروابط الاجتماعية السليمة في الأسرة والمجتمع.
٦. تنمية الاتجاهات الإيجابية لدى الأفراد والأسرة نحو قيم المجتمع.
٧. التنسيق والتعاون مع الهيئات ذات العلاقة.

ب- يقع مركز الجمعية الرئيسي بمدينة الرياض.

ت- جمعية التوعية والتأهيل الاجتماعي – واعي - سجل تجارى ١٠١٠٤٢٦٨٠٩ ولم يمارس السجل اية أنشطة.

- تشمل القوائم المالية حسابات السجلات الفرعية الآتية:

اسم السجل التجاري	رقم السجل
مكتب واعي للتوظيف	١٠١٠٦٨٧٠٢٩

٢- المعلومات ذات الأهمية النسبية في السياسات المحاسبية

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

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية لجمعية جمعية التوعية والتأهيل الاجتماعي - واعي وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين بالإضافة إلى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

أسس القياس

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

الدفاتر المحاسبية

تمسك الجمعية حسابات منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية.

٢-٢ النقد وما في حكمه

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

٣-٢ المخزون

يتكون من البضاعة المتبرع بها للجمعية والتي لم تصرف حتى تاريخ انتهاء القوائم المالية ويتم اثباتها بسعر تقييمها عند استلامها أو من بضاعة مشتراة يتم اثباتها على أساس التكلفة الفعلية وطبقاً لطريقة الوارد أولاً يصرف أولاً.

٤-٢ 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.

٥-٢ الممتلكات والآلات والمعدات

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

تقوم الإدارة بإضافة تكلفة الاستبدال لجزء ما عند تكبدها إلى القيمة الدفترية لبند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات إذا كان من المتوقع أن يوفر الجزء المستبدل منافع مستقبلية إضافية للجمعية. 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 المقدره باستخدام طريقة القسط الثابت، وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

المباني	٤٪	لوحات إعلانية	١٠٪
السيارات	٢٥٪	تحسينات على مباني مستأجرة	٢٠٪
الأثاث والمفروشات	١٠٪	أجهزة وعدد	١٥٪

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 المقدره القابلة للاسترداد.

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

٦-٢ الموجودات غير الملموسة

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

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

برامج محاسبية	٪١٠
منصات الكترونية	٪١٥
العلامات التجارية	٪١٥

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

٦-٢ 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 أهمها 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.

٨-٢ الاستثمارات المالية

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

٩-٢ الإيرادات

تتمثل الإيرادات:-

تتكون الموارد المالية للجمعية مما يلي:

- رسوم الانتساب لعضوية الجمعية.

- التبرعات والهبات والوصايا والأوقاف.

- الزكوات، ويتم صرفها في نشاطات الجمعية المشمولة في مصارف الزكاة.

- إيرادات الأنشطة ذات العائد المالي.

- الإعانات الحكومية.

- عائدات استثمار ممتلكات الجمعية الثابتة والمنقولة.

- ما يخصصه صندوق دعم الجمعيات للجمعية من دعم لتنفيذ برامج الجمعية وتطويرها.

١٠-٢ التبرعات

يتم تصنيف التبرعات التي تتلقاها الجمعية من قبل المتبرعين إلى تبرعات مقيدة وتبرعات غير مقيدة وتبرعات أوقاف طبقاً لطبيعة وشروط تلقي التبرع من قبل المتبرعين.

١١-٢ التبرعات العينية

يتم قيد التبرعات العينية بالقيمة القابلة للتحقق في الفترة المحاسبية التي تم الاستلام فيها وعند التعذر للوصول للقيمة القابلة للتحقق لتلك السلع يتم تأجيل الاعتراف بتلك التبرعات لحين بيعها.

١٢-٢ المصاريف

تمثل مصاريف الأنشطة والمساعدات في المصاريف الناتجة عن مجهودات وظائف الجمعية وكافة المصاريف الأخرى التي يتم تصنيفها ضمن المصاريف العمومية والإدارية حيث يتم اثبات مصاريف الأنشطة فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق ومصاريف المساعدات المتنوعة والزكاة طبقاً للأساس النقدي والمصاريف العمومية والإدارية فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

١٠-٢ صافي الاصول

يمثل حساب صافي الاصول في الجمعية الغير هادفة للربح حساب حقوق الملكية في المنشآت الربحية ويتم تبويبها وفقاً لمعيار العرض والافصاح للمنشآت غير الهادفة للربح المصدر من هيئة المحاسبين والمراجعين السعودية وتنقسم الي :-

أ- صافي الاصول غير المقيدة:

تعد جزءاً من أصول الجمعية ولا يخضع لاي قيود من جانب المتبرعين او الجهات المانحة ومن ثم فهي تقع تحت السيطرة الكاملة لإدارة الجمعية ، وقد تكون الاصول غير المقيدة أصولاً متداولة وغير متداولة او استثمارات مالية.

ب- صافي الاصول المقيدة:

تعد جزءاً من أصول الجمعية خاضعة لقيود مؤقتة او دائمة وفقاً لرغبة المتبرع او الجهات المانحة، وتلك القيود قد تكون مرتبطة باستخدام الاصول لأغراض محددة أو بتوقيف هذا الاستخدام أو كليهما معاً وقد تكون الاصول المقيدة أصولاً متداولة او غير متداولة.

ج- صافي الاصول الاوقاف:

تعد جزءاً من أصول الجمعية خاضعة لقيود مؤقتة او دائمة وفقاً لرغبة المتبرع او الجهات المانحة نظراً لخصوصية وشروط الوقف الشرعية وترتبط تلك القيود الوقفية لأصول محددة باغراض محددة مع المحافظة عليها وعدم بيعها ويتمثل غرضها الاساسي في ضمان استمرارية الجهة في تدفق منافع نقدية تحفظ الملاءة المالية للجهة وضمان وجود موارد مالية منتظمة.

٣- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

يتطلب اعداد 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 ان تكون مناسبة للظروف. تقوم الجمعية بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية، وفقاً لتعريفها، مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

٤- النقد لدى البنوك

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١٧,٧١١,٣٥٠	١٩,١٧٩,٨٥٨	مصرف الراجحي
٥٣٢,٥٢٤	٥٤٤,١٣٨	البنك الأهلي
٤٦,٢٦٥	٤٦,٨٢٠	بنك البلاد
١١٣,٥٠٩	١١٨,٠٩٧	بنك الجزيرة
٤٢,٤٢١	٤٢,٦٢٤	بنك الرياض
١٨,٤٤٦,٠٦٩	١٩,٩٣١,٥٣٧	الإجمالي

٥- الارصدة المدينة الاخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١٨٥,٧٤٩	٢٦٧,٨٩٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٤,٠٣٨	-	دفعات مقدمة موردين
٧١,١٢٨	٧٤,١٩٩	عهد وسلف
٨٣,٢٦٧	١٥٤,٢٧١	ضريبة القيمة المضافة
٣٥٤,١٨٢	٤٩٦,٣٦٤	الإجمالي

٦- مشروعات تحت التنفيذ

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٥,٠٥٥,٣٧٩	٥,٠٨٧,٠٢٤	المبنى التجاري السكنى
٥,٠٥٥,٣٧٩	٥,٠٨٧,٠٢٤	المجموع

*تم نقل ملكية الأرض المقام عليها المبنى إلى ملكية جمعية التوعية والتأهيل بجازان نتيجة وجود نزاع قضائي وبالتالي لا يوجد أي سيطرة لجمعية التوعية والتأهيل الاجتماعي - واعي على هذا الأصل.

٧- الأصول الاستثمارية - بالتكلفة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١,٤٨٧,٥٧٠	١,٤٨٧,٥٧٠	أراضي
١,٤٨٧,٥٧٠	١,٤٨٧,٥٧٠	المجموع

*تم نقل ملكية الأرض إلى ملكية جمعية التوعية والتأهيل بجازان نتيجة وجود نزاع قضائي وبالتالي لا يوجد أي سيطرة لجمعية التوعية والتأهيل الاجتماعي - واعي على هذه الأرض

٨- الأصول الغير ملموسة - بالصافي

التكلفة	منصات الكترونية	العلامات التجارية	برامج محاسبية	المجموع
الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	١٠٤,٥٠٠	٥,٠٠٠	١٧,٧٥٠	١٢٧,٢٥٠
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	١٠٤,٥٠٠	٥,٠٠٠	١٧,٧٥٠	١٢٧,٢٥٠
الإطفاء المتراكم				
الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٢٢,٤٠٧	١١٢٥	٥,٣٣٠	٢٨,٨٦٢
إضافات	١٥,٦٧٦	٧٥٠	١,٧٧٦	١٨,٢٠٢
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	٢٢,٤٠٧	١,١٢٥	٥,٣٣٠	٤٧,٠٦٤
صافي القيمة الدفترية				
الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٨٢,٠٩٣	٣,٨٧٥	١٢,٤٢٠	٩٨,٣٨٨
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	٨٢,٠٩٣	٣,٨٧٥	١٢,٤٢٠	٨٠,١٨٦

٩- الممتلكات والآلات والمعدات

المجموع	تحسينات على مباني مستأجرة	لوحات إعلانية	أجهزة والآلات وعدد	اثاث ومفروشات	سيارات*	مباني*	أراضي	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
٦,١٨٢,٤٣١	١٧٦,٦٠٠	٨,٥٠٠	٣٥٣,٠٧٢	٢٢٩,٧٩٥	٤٦٨,٥٥٠	٢,٣٨٣,١١٤	٢,٥٦٢,٨٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م
١,٨٧١	-	-	-	١,٨٧١	-	-	-	إضافات
(٢,٥٦٢,٨٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٢,٥٦٢,٨٠٠)	استبعادات
٣,٦٢١,٥٠٢	١٧٦,٦٠٠	٨,٥٠٠	٣٥٣,٠٧٢	٢٢٩,٧٩٥	٤٦٨,٥٥٠	٢,٣٨٣,١١٤	-	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
								الاستهلاك
١,٧٨٧,٣٧٥	٥٥,١٨٦	١,٢٧٦	٢٨٨,١٠٧	١١٠,٦٠١	٤٦٨,٥٥٠	٨٦٣,٦٥٥	-	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م
٢١٨,٤٠٦	٨٨,٣٠٠	٨٥٠	١٥,٥٠٥	١٨,٤٢٦	-	٩٥,٣٢٥	-	إضافات
٢,٠٠٥,٧٨١	١٤٣,٤٨٦	٢,١٢٦	٣٠٣,٦١٢	١٢٩,٠٢٧	٤٦٨,٥٥٠	٩٥٨,٩٨٠	-	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
								صافي القيمة الدفترية
٤,٣٩٥,٠٥٦	١٢١,٤١٤	٧,٢٢٤	٦٤,٩٦٥	١١٩,١٩٤	-	١,٥١٩,٤٥٩	٢,٥٦٢,٨٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م
١,٦١٥,٧٢١	٣٣,١١٤	٦,٣٧٤	٤٩,٤٦٠	١٠٠,٧٦٨	-	١,٤٢٤,١٣٤	-	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ م

*تم نقل ملكية المبنى و٤ سيارات إلى ملكية جمعية التوعية والتأهيل بجازان نتيجة وجود نزاع قضائي وبالتالي لا يوجد أي سيطرة لجمعية التوعية والتأهيل الاجتماعي - واعي على هذه الأصول.

١٠- المصاريف المستحقة والارصدة الدائنة الاخرى

م ٢٠٢٣	م ٢٠٢٤	
٢٨٨,٥١٧	٢٩٦,٩٩٥	مصروفات مستحقة
١٠١,٠٠٧	١٠١,٠٠٧	ذمم عاملين
١٦,٠٠٨	١٧,١٥٤	موردين خدمات
٤٠٥,٥٣٢	٤١٥,١٥٦	

١١- مخصص منافع الموظفين

م ٢٠٢٣	م ٢٠٢٤	
٢٨٩,٠٠٩	٣٥٢,٠٠٥	الرصيد اول السنة
٦٢,٩٩٦	١٦٦,٨٢٨	المكون خلال السنة
---	(٢,٨١٥)	مخصصات انتفى الغرض منها
٣٥٢,٠٠٥	٥١٦,٠١٨	الرصيد آخر السنة

١٢- صافي الأصول المقيدة

الرصيد في نهاية السنة	إعادة التصنيف	المنصرف خلال السنة	التبرعات خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	البيان (جميع الإيرادات المقيدة)	
١٩١,٠٢١	-	-	١٧,٢٧٧	١٧٣,٧٤٤	الزكاة	١
٢٢,٢٨٢	-	١٢٣,٧١٨	١٤٦,٠٠٠	-	قيادة الاسرة والمقبلين على الزواج	٢
٧,٨٧٢	-	٤١٣,٣٢٩	-	٤٢١,٢٠١	اعانة الوزارة	٣
٩٣,٩٩٣	-	-	-	٩٣,٩٩٣	برنامج انا امن	٤
-	٢,٠٥١	٣٦٧,٦٣٩	-	٣٦٩,٦٨٩	مركز الحملات	٥
٣١٥,١٦٧	٢,٠٥١	٩٠٤,٦٨٦	١٦٣,٢٧٧	١,٠٥٨,٦٢٧	الإجمالي	

١٣- التبرعات النقدية المقيدة

م ٢٠٢٣	م ٢٠٢٤	
٢٠٠,٠٠٠	٨٦,٠٠٠	مشروع كفو لتوظيف الشباب
٨٨,٧٥٠	٣٠,٠٠٠	المقبلين على الزواج
٣٦,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	البرامج الاسرية
٥,٠٠٠	-	أنشطة وبرامج عامة
٣٢٩,٧٥٠	١٤٦,٠٠٠	الإجمالي

١٤- مصاريف الأنشطة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٣٥٠,٢٨٣	٤٣,٤٧٨	الدعم الاجتماعي
٢٠٨,٦٩٦	٣١٣,٠٤٣	مركز الحملات
٧٣,٩١٣	-	برنامج كفو
١٦٢,٢٥٠	-	برنامج المقبلين على الزواج
١٥٨,٦٧٨	-	مركز واعي الاجتماعي
١٤٢,٩٥٠	١٣٢,٩٠٠	مشروع تدريب المرشدين والأخصائيين
٨٠,٣٦٠	٨١,٧١٨	قيادة الاسرة
٣٧,٥٣٣	٢٢,٠٦٦	فعاليات التطوع
٢٧,٠١٧	١,٠٢٨,٢١٩	برامج نقدية
١٠,٨٠٠	-	كلنا معكم
٥,٦٥٠	٢٦,٣٧٣	برنامج الوعي الصحي
١,٥٠٠	-	منصة ود
١,٢٥٩,٦٣٠	١,٦٤٧,٧٩٧	الإجمالي

١٥- مصروفات محملة على الأنشطة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٢١٤,٦٦٧	٦٤٢,٢١١	رواتب واجور
٦٨,٧١٤	١٣٨,٤٠٣	بدل سكن
٥٥,١٨٨	-	اهلاك
٣٠,٣١٠	٥٦,٠٨٧	مكافآت وحوافز أخرى
٣٨,٧٦٢	١٢٤,٦٦٥	مكافأة نهاية الخدمة
٢٦,١١٠	٨٥,٦٤٩	تامين طبي
٢٤,٨٠٩	٥٤,٥٩٥	بدل مواصلات
١٦,٤٢٦	-	استنفاذ
١٠,٧٩١	٦٣,٨٢٨	تأمينات اجتماعية
	٦٧,٢١٠	الإيجارات
٨,٦٥٠	-	الإجازات
٧,٤٢٣	٢٧,٠٩٥	تراخيص واشتراك
١١,٧٣٤	١٦,٩٢٢	هاتف وبريد وبرق
٤,٢٥٠	-	تراخيص واشتراكات
٣,٠٠٠	٤,٥٠٠	تذاكر السفر
٢,٠٠٠	-	مكافآت وحوافز موسمية
٢,١٢٠	١٧,٦٥٠	مصارييف حكومية - رسوم
٢,٥٠٠	-	عقود الصيانة والتشغيل
٢,٠١٩	٤,١٦٧	كهرباء ومياه
١,١٦٠	-	مستلزمات أنظمة المعلومات
٧١٨	٥٥١	مستلزمات مكتبية
٣,٦٧٧	-	ضيافة ونظافة
-	٥٨٦	أخرى
٥٣٥,٠٢٨	١,٣٠٤,١١٩	الإجمالي

١٦- مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
٥٤٢,٤١٦	٣٦٢,٩١٨	رواتب واجور وما في حكمها
١٤٢,٢٧٠	٢٩,٤٩٧	مصاريف حكومية
٨١,٥٤١	٣٧,٨٦٧	ايجارات
٤٥,٥٥٠	٦٣,١١٠	تأمين طبي وعلاج
٣٥,١٩٢	٣٩,٠٢٢	مكافأة نهاية الخدمة
٣٤,٣٣٦	٣١,٨٧٣	التأمينات الاجتماعية
٣٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠	مكافأة وحوافز
٦,٠٥٦	٧,٤٥٦	ضيافة ونظافة
١٨,١٩٦	٦,٧٠٢	مصاريف التراخيص
١١,٨٤٨	-	رسوم واشتراكات واستشارات
١١,٤٠١	-	تكاليف تسويقية
١٠,٣٧٧	٨,٧٢٩	هاتف وبريد وبرق
٨,٦٩٦	٢٠,٣٥٠	اتعاب مهنية
٦,٠٠٠	-	تذاكر السفر
٥,٠٠٠	٩٠٠	غرامات ومخالفات
٤,٨٨٢	-	أدوات كتابية ومطبوعات
٢,٢٤٧	-	مستلزمات أنظمة المعلومات
٢,٠٩٩	٢,٠٩٩	مصاريف بنكية
٤,٣٣٤	٣,١٧٤	صيانة وإصلاح
١,٨٣٨	-	كهرباء ومياه
١,٠٠٤,٢٧٩	٦٢٧,٤٤٧	الإجمالي

١٧- الموقف القضائي

لدى الجمعية طلب نقد للأحكام الخاصة بالعقارات والمبنى والمشروعات تحت التنفيذ و٤ سيارات والتي بموجب تلك الأحكام تم رد الدعاوى القضائية المقامة من الجمعية ضد جمعية التوعية والتأهيل الاجتماعي بجازان وبموجب خطاب محامي الجمعية فإن نجاح الاعتراض بطلب النقد عادة تكون ضعيفة ولذا فالأصل ثبوت الحكم.

١٨- الأصول والالتزامات المحتملة

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

١٩- الأحداث اللاحقة

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

٢٠- إدارة المخاطر المالية

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

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

مخاطر القيمة العادلة:

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

مخاطر السعر:

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

مخاطر الائتمان:

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

مخاطر السيولة:

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

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

تقوم الإدارة بتوقع التدفقات النقدية ومراقبة لتوقعات المتعلقة بمتطلبات السيولة للجمعية للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية مع الاحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الائتمانية الملتزم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الجمعية سقف 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 أن 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

اعتمدت إدارة الجمعية القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١١/٠٢/١٤٤٦ هـ الموافق ٣٠/٠٤/٢٠٢٥ م.