



جمعية زارعي القوقعة
Cochlear Implants Society

القوائم المالية 2024م

جمعية زارعي القوقعة "أسمعك"

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٨٤٥)

الرياض - المملكة العربية السعودية

القوائم المالية غير الموحدة المعدة لغرض خاص وتقرير المراجع المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

م	المحتويات	رقم الصفحة
١	تقرير المراجع المستقل	٢-١
٢	قائمة المركز المالي	٣
٣	قائمة الأنشطة	٤
٤	قائمة التدفقات النقدية	٥
٥	الإيضاحات المتممة حول للقوائم المالية	١٨-٦

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة / أعضاء الجمعية العمومية

جمعية زارعي القوقعة أسمعك

تقرير عن مراجعة القوائم المالية غير الموحدة المعدة لغرض خاص

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية غير الموحدة المعدة لغرض خاص لجمعية زارعي القوقعة أسمعك - مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٨٤٥) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (٢٥-١) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية غير الموحدة المعدة لغرض خاص المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وأدائها المالي وتدقيقها النقدي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير هادفة للربح الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وبالإضافة إلى المعيار الدولي للتقرير للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

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 غير الموحدة المعدة لغرض خاص في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية طبقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية غير الموحدة المعدة لغرض خاص كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

امر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م من قبل مراجع آخر وابدأ رأي مطلق بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٤م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية غير الموحدة المعدة لغرض خاص:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية غير الموحدة المعدة لغرض خاص وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير هادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبالإضافة إلى المعيار الدولي للتقرير للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. واللائحة المالية للجمعية وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية غير الموحدة المعدة لغرض خاص 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، مما لم تكن هناك نية لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك..

والمكلفون بالحوكمة هم المسئولون عن الاشراف على عملية التقرير المالي في الجمعية.

تقرير المراجع المستقل (تتمه)

جمعية زارعي القوقعة أسمعك

الرياض - المملكة العربية السعودية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية غير الموحدة المعدة لغرض خاص:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية غير الموحدة المعدة لغرض خاص ككل خالية من تحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة الدولية المراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهرى عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد اجوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية غير الموحدة المعدة لغرض خاص. وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية غير الموحدة المعدة لغرض خاص 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 الجوهرى 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 أعدها الإدارة.
- التوصل إلى إستنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد 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 تأكيد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية غير الموحدة المعدة لغرض خاص، 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 مستقبلياً قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية غير الموحدة المعدة لغرض خاص وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية غير الموحدة المعدة لغرض خاص 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:

في رأينا أيضاً ان القوائم المالية غير الموحدة المعدة لغرض خاص المذكورة أعلاه ككل تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات الخيرية المعتمد من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية غير الموحدة المعدة لغرض خاص.

مكتب عبد الرحمن الشبيشيرى

محاسبون ومراجعون قانونيون

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)



قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الموجودات
		الموجودات المتداولة
٣,١١٣,٥٢٧	١,٦٤٦,٥٦٨	٤ نقدية بالبنوك
١,٧١٥,٠٧٢	٥٦٠,٥٤٥	٦ أرصدة مدينة أخرى
---	٥٤٨,٣٨٦	٧ المستحق من أطراف ذات علاقة
٨٧٦,٣٢٩	٤٤١,٦٦٧	المخزون
٥,٧٠٤,٩٢٨	٣,١٩٧,١٦٦	مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات غير المتداولة
١,١٥١,٦٥٤	١,٠٧٦,٢٦٧	٨ ممتلكات وآلات ومعدات
١٢,٧٤٩	٣٧,٣٥٠	٩ الموجودات غير الملموسة
٨٤١,٦٦٣	١,١٥٠,٤٧٥	١٠ مشروعات تحت التنفيذ
---	٥,٠٠٠	١١ استثمارات في شركات تابعة
٢,٠٠٦,٠٦٦	٢,٢٦٩,٠٩٢	إجمالي الموجودات غير المتداولة
٧,٧١٠,٩٩٥	٥,٤٦٦,٢٥٨	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وصافي الأصول
		المطلوبات
		المطلوبات المتداولة
٥٨	٧٤	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
		المطلوبات غير المتداولة
١٢٧,٣٠٣	٢٣٠,٨١٤	١٢ مخصص منافع الموظفين
١٢٧,٣٦١	٢٣٠,٨٨٨	إجمالي المطلوبات
		صافي الأصول
٦,٤٨٣,٢٤٩	٦١٦,٠٧٠	صافي الأصول غير المقيمة
٨٠٨,٤٨٩	٤,٣٢٧,٤٠٤	١٣ صافي الأصول المقيمة
٢٩١,٨٩٦	٢٩١,٨٩٦	صافي أصول الاوقاف
٧,٥٨٣,٦٣٤	٥,٢٣٥,٣٧٠	إجمالي صافي الأصول
٧,٧١٠,٩٩٥	٥,٤٦٦,٢٥٨	إجمالي المطلوبات وصافي الأصول

«إن الإيضاحات المرفقة من ١-٢٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة الأنشطة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

إيضاح	غير مقيدة ريال سعودي	مقيدة ريال سعودي	أوقاف ريال سعودي	إجمالي ٢٠٢٤ م ريال سعودي	إجمالي ٢٠٢٣ م ريال سعودي
الإيرادات والتبرعات					
تبرعات نقدية عامة	٨٧٧,٤٦٤	---	---	٨٧٧,٤٦٤	٣٤٤,١٩٨
تبرعات الرسائل النصية	٣١,٥٥١	---	---	٣١,٥٥١	٤٦,٩٢٣
١٤ تبرعات نقدية مقيدة	---	١,٨١٦,٨٥٣	---	١,٨١٦,٨٥٣	٤,٣٢٩,٦٨٢
إيرادات الأنشطة - برامج التأهيل	١٨٠,٠٠٠	---	---	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
اشتراكات الأعضاء	١١,٣٠٠	---	---	١١,٣٠٠	٤٥,٠٠٠
١٥ دعم منصة احسان	---	٢,٧٥٠,٠٠٠	---	٢,٧٥٠,٠٠٠	١,٨٣٤,١٣٥
١٦ المنح الحكومية	---	٣٧٦,٧٧٨	---	٣٧٦,٧٧٨	٨٧٩,٢٢٢
تبرعات خدمات تطوعية	---	١٠٢,١٥٩	---	١٠٢,١٥٩	---
إعادة التصنيف لتحقيق قيد الاستخدام	٧,٢٠١,٦٣٤	(٧,٢٠١,٦٣٤)	---	---	---
إجمالي الإيرادات والتبرعات	٨,٣٠١,٩٤٩	(٢,١٥٥,٨٤٤)	---	٦,١٤٦,١٠٥	٧,٦٥٩,١٦٠
المصروفات والمساعدات					
١٧ مصروفات الأنشطة	(٥,٨٥٠,٥٦٦)	---	---	(٥,٨٥٠,٥٦٦)	(٣,٤٦٨,١٢٤)
١٨ مصروفات محملة علي النشاط	(١,٦٦٥,٥٦٢)	---	---	(١,٦٦٥,٥٦٢)	(١,٠٥٤,٥٣٧)
١٩ المصاريف عمومية وإدارية	(٧٢٢,٩٣٣)	---	---	(٧٢٢,٩٣٣)	(١,٠٨٧,٤٢٩)
٨ اهلاكات الممتلكات والالات والمعدات	(١٣٨,٥٤١)	---	---	(١٣٨,٥٤١)	(١٩٠,٧٥٥)
٩ إطفاء الأصول غير الملموسة	(٥,٥٠٦)	---	---	(٥,٥٠٦)	(٣,٣٣٩)
إجمالي المصروفات والمساعدات	(٨,٣٨٣,١٠٨)	---	---	(٨,٣٨٣,١٠٨)	(٥,٨٠٤,١٨٤)
بنود استثنائية					
٢٠ تسويات سنوات سابقة	(١١١,٢٦٠)	---	---	(١١١,٢٦٠)	٨٠٦,٠٥٠
التغير في صافي الأصول من البنود الاستثنائية	(١١١,٢٦٠)	---	---	(١١١,٢٦٠)	٨٠٦,٠٥٠
التغير في صافي الأصول خلال السنة					
صافي الأصول في بداية السنة	٨٠٨,٤٨٩	٦,٤٨٣,٢٤٨	٢٩١,٨٩٦	٧,٥٨٣,٦٣٣	٤,٩٢٢,٦٠٧
صافي الاصول في نهاية السنة	٦١٦,٠٧٠	٤,٣٢٧,٤٠٤	٢٩١,٨٩٦	٥,٢٣٥,٣٧٠	٧,٥٨٣,٦٣٣

«إن الإيضاحات المرفقة من ١- ٢٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٦٦١,٠٢٦	(٢,٣٤٨,٢٦٣)	التغير في صافي الأصول
		تعديلات على التغير في صافي الأصول
١٩٠,٧٥٥	١٣٨,٥٤١	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٣,٣٣٩	٥,٥٠٦	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٣٠,١٧٧	١٠٣,٥١١	المكون من منافع الموظفين
٢,٨٨٥,٢٩٧	(٢,١٠٠,٧٠٥)	التغير في صافي الأصول المعدل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
(٨٧٦,٣٢٩)	٤٣٤,٦٦٢	مخزون
(١,٣٨٢,٩٥٥)	١,١٥٤,٥٢٧	أرصدة مدينة أخرى
٥٨	١٦	أرصدة دائنة أخرى
(٢,٨٦٧)	---	المستخدم من مخصص منافع الموظفين
٦٢٣,٢٠٤	(٥١١,٥٠٠)	صافي النقدية الواردة من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,١٠٢,٥٠٠)	(٦٣,١٥٤)	مدفوعات لشراء ممتلكات والآلات ومعدات
---	(٣٠,١٠٧)	الموجودات غير الملموسة
٢٥٦,٨٤١	(٣٠٨,٨١٢)	مدفوعات لمشروعات تحت التنفيذ
٧٠٣	---	المتحصل من بيع ممتلكات والآلات ومعدات
(٨٤٤,٩٥٦)	(٤٠٢,٠٧٣)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
---	(٥,٠٠٠)	(مدفوعات) لاقتناء استثمارات في شركات تابعة
---	(٥٤٨,٣٨٦)	المستحق من أطراف ذات علاقة
---	(٥٥٣,٣٨٦)	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية
(٢٢١,٧٥٢)	(١,٤٦٦,٩٥٩)	صافي التغير في النقد لدى البنوك
٣,٣٣٥,٢٧٩	٣,١١٣,٥٢٧	رصيد النقد لدى البنوك بداية السنة
٣,١١٣,٥٢٧	١,٦٤٦,٥٦٨	رصيد النقد لدى البنوك نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من ١- ٢٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١ - معلومات الجمعية والنشاطات

أ- جمعية زارعي القوقعة "أسمعك" هي جمعية أهلية مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي (٨٤٥) الموافق ٣٠ مايو ٢٠١٧ م، وتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في تحقيق الآتي:

١. نشر الوعي بين افراد المجتمع عن القوقعة واهميته وزراعتها للأطفال فاقدى السمع المبكر.
٢. العمل مع الجهات الحكومية لإيجاد أنشطة وبرامج رياضية وترفيهية لأفراد هذه الفئة من المجتمع.
٣. المساهمة في توفير ملحقات أجهزة زارعي القوقعة.
٤. التعاون في دعم القضايا الخاصة بحالات القوقعة مع كافة المؤسسات الحكومية والأهلية لتحقيق اهداف الجمعية.
٥. تشجيع العمل التطوعي والاجتماعي في مجال خدمة الأطفال زارعي القوقعة وتأهيلهم.
٦. التنسيق بين مستشفيات الولادة ومركز القوقعة لأهمية الفحص المبكر للأطفال فاقدى السمع.

وتتمثل استثمارات الجمعية في مؤسسات تابعة مركز أسمعك للتأهيل - مؤسسة فردية بسجل تجاري رقم ١٠١٠٨٨٠٤٣٢ اصدار مدينة الرياض.

ب- يقع مركز الجمعية الرئيسي بالرياض.

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة

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 غير الموحدة المعدة لغرض خاص لجمعية زارعي القوقعة "أسمعك" وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين بالإضافة إلى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (IFRS for SMEs).

تم اعداد القوائم المالية غير الموحدة المعدة لغرض خاص لتقديمها الى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي ويتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة كما يتم اعداد قوائم مالية موحدة مستقلة.

أسس القياس

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

٢-٢ النقد وما في حكمه

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

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة - تتمه

٣-٢ 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 حددتها 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 المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت، وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

تحسينات علي مباني مستأجرة	٢٥٪
مباني	٥٪
أثاث ومفروشات	١٥٪
أجهزة التدفئة والتبريد والتهوية	١٥٪
أجهزة الاتصال وأمن وحماية	١٥٪
أجهزة حاسب الي وملحقاته	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 المقدرة القابلة للاسترداد. يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر الأخرى في قائمة الأنشطة.

٤-٢ الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المقتناة بشكل منفصل عن الاثبات المبدئي بالتكلفة، ويتم إثبات الموجودات غير الملموسة المقتناة 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 لانخفاض في القيمة، يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة وتصنف إما باعتبارها محددة أو غير محددة.

تطفأ الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتحري 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 الأعمار 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 أو طريقة الإطفاء حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في الربح أو الخسارة ضمن فئة المصاريف بما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة، يتم إطفاء الموجودات الغير الملموسة ذات الأعمار المحددة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي:

١٥%

برامج محاسبية

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

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة - تتمه

٢-٥ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية بخلاف المخزون

بتاريخ كل تقرير يتم تقييم الأصول التي تخضع للاستهلاك أو الإطفاء لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمتها. عندما يكون هناك أي مؤشر على أن أصل قد انخفضت قيمته، يتم اختبار القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الأصل لها لتحديد انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة يتم تجميع الأصول في أصغر مجموعة قابلة للتحديد من الأصول التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية بذاتها. في تاريخ كل تقرير يتم مراجعة الأصول غير المالية بخلاف الشهرة التي تعرضت لانخفاض القيمة وذلك لاحتمال عكس انخفاض القيمة.

٢-٦ الاستثمارات في شركات تابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات التي تمتلك فيها الجمعية استثمار طويل الأجل يزيد عن ٥٠% من رأس المال ويحق لها التصويت وتمارس عليها سيطرة عملية. يتم احتساب استثمارات الجمعية في الشركات التابعة وفقاً لطريقة التكلفة.

٢-٧ المخصصات

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

٢-٨ الإيرادات

تتمثل الإيرادات في التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات والتي تتلقاها الجمعية من المتبرعين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى حيث يتم اثباتها طبقاً لأساس الاستحقاق وذلك عندما تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأي شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها كيفية الاستخدام في المستقبل وأن تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة وأن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية. وفيما عدا ذلك يتم الإثبات طبقاً للأساس النقدي.

يتم إثبات ما تتلقاه الجمعية من هبات ومنح في صورة خدمات أو تجهيزات أو منافع أو مرافق ضمن الإيرادات وذلك عند إمكانية قياسها بحيث تعكس القيمة المقدرة لتلك التبرعات القيمة العادلة لتلك الخدمات أو المنافع أو التجهيزات وتمثلت الموارد المالية للجمعية :-

- رسوم الانتماء لعضوية الجمعية.

- التبرعات والهبات والوصايا والأوقاف.

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

- إيرادات الأنشطة ذات العائد المالي.

- الاعانات الحكومية.

- عائدات استثمار ممتلكات الجمعية الثابتة والمنقولة.

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

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.

٢- ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة - تتمه

٩-٢ 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.

٣- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار المنشآت الغير هادفة للربح بالإضافة إلى المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير، يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون مناسبة للظروف. تقوم الجمعية بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل نادراً ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية وفقاً لتعريفها مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

٤- نقد بالبنوك

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٩٣٣	٥,٩٣٣	حساب البنك السعودي البريطاني - رئيسي
٦٩٣,٣٣٤	٦٩٣,٣٣٤	حساب البنك السعودي البريطاني - وقف
١٦٩,٥٥٠	١٦٩,٥٥٠	حساب بنك الجزيرة
١٢٧,٣٦٢	١٣٧,٩٠٩	حساب مصرف الإنماء - رئيسي
٨٢٣	٩٠٠	حساب مصرف الإنماء - وقف
٢,١١٦,٥٢٥	٦٣٨,٩٤٢	حساب مصرف الراجحي - رئيسي
٣,١١٣,٥٢٧	١,٦٤٦,٥٦٨	المجموع

١٠-٤ المعاملات غير النقدية

لم تُجرى أية تسويات هامة غير نقدية تستوجب الإفصاح عنها كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م.

٥- الأدوات المالية

الأصول المالية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,١١٣,٥٢٧	١,٦٤٦,٥٦٨	النقد بالبنوك
٣,١١٣,٥٢٧	١,٦٤٦,٥٦٨	المجموع

٦- الأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١٦,٧٦١	٢٥١,٧٦١	سلف الموظفين
٢٤٢,٠٣٢	٢٢٩,٤٥٥	مصرفات مدفوعة مقدما
١٣١,٨٢٩	٧٩,٣٢٩	ضريبة القيمة المضافة
١,١١٨,٩٥٠	---	دفعات مقدمه الي الموردين
٥,٥٠٠	---	إيرادات مستحقة
١,٧١٥,٠٧٢	٥٦٠,٥٤٥	المجموع

٧- الأطراف ذات العلاقة

الرصيد ٣١-ديسمبر-٢٤	حجم المعاملات		طبيعة	طبيعة	البيان
ريال سعودي	دائن	مدين	المعاملة	العلاقة	
٥٤٨,٣٨٦	---	٥٤٨,٣٨٦	تمويل	تابعة	مركز أسمعك للتأهيل - مؤسسة فردية
٥٤٨,٣٨٦	---	٥٤٨,٣٨٦	---	---	المجموع

٨- الممتلكات والآلات والمعدات

المجموع	أجهزة حاسب إلى وملحقاته	أجهزة الاتصال وأمن وحمايه	أجهزة التدفئة والتريد والتهوية	أثاث ومفروشات	المباني	تحسينات علي مباني مستأجرة	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة:
١,٤٦٤,١٦٠	٦٤,٧٤٣	٧,٦٩٢	٩,٢١٥	٥٦,٢٩٠	١,٠٩٨,٥٠٤	٢٢٧,٧١٦	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
٦٣,١٥٤	١٤,٠٠٠	---	٤٩,١٥٤	---	---	---	الإضافات
١,٥٢٧,٣١٤	٧٨,٧٤٣	٧,٦٩٢	٥٨,٣٦٩	٥٦,٢٩٠	١,٠٩٨,٥٠٤	٢٢٧,٧١٦	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
							مجمع الاستهلاك
٣١٢,٥٠٦	٣٤,٠١٦	١,٤٦٩	٣,٢٣٥	٣٣,٣٢٧	١٠٥,٨١٣	١٣٤,٦٤٦	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
١٣٨,٥٤١	١١,٠٣٦	١,١٥٧	٥,٤٧٩	١١,٢٦٦	٥٥,٠٧٦	٥٤,٥٢٧	إضافات
٤٥١,٠٤٧	٤٥,٠٥٢	٢,٦٢٦	٨,٧١٤	٤٤,٥٩٣	١٦٠,٨٨٩	١٨٩,١٧٣	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
							صافي القيمة الدفترية
١,٠٧٦,٢٦٧	٣٣,٦٩١	٥,٠٦٦	٤٩,٦٥٥	١١,٦٩٧	٩٣٧,٦١٥	٣٨,٥٤٣	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
١,١٥١,٦٥٤	٣٠,٧٢٧	٦,٢٢٣	٥,٩٨٠	٢٢,٩٦٣	٩٩٢,٦٩١	٩٣,٠٧٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م

٩- الموجودات غير الملموسة

المجموع	برامج وأنظمة	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة:
٢٥,٦٥٠	٢٥,٦٥٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
٣٠,١٠٧	٣٠,١٠٧	الاضافات
٥٥,٧٥٧	٥٥,٧٥٧	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
		مجمع الاستهلاك
١٢,٩٠١	١٢,٩٠١	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
٥,٥٠٦	٥,٥٠٦	إضافات
١٨,٤٠٧	١٨,٤٠٧	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
		صافي القيمة الدفترية
٣٧,٣٥٠	٣٧,٣٥٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
١٢,٧٤٩	١٢,٧٤٩	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م

١٠- مشروعات تحت التنفيذ

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	تجهيز عيادات
٨٤١,٦٦٣	١,١٥٠,٤٧٥	
٨٤١,٦٦٣	١,١٥٠,٤٧٥	المجموع

١١- الاستثمارات في مؤسسات تابعة

البيان	نسبة المساهمة	عدد الحصص	قيمة الحصة	قيمة الاستثمار
	%	عدد	ريال سعودي	ريال سعودي
مركز أسمعك للتأهيل - مؤسسة فردية	١٠٠٪	٥,٠٠٠	١	٥,٠٠٠

١٢ - مخصص منافع الموظفين

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٩,٩٩٣	١٢٧,٣٠٣	الرصيد أول السنة
٣٠,١٧٧	١٠٣,٥١١	المكون خلال العام
(٢,٨٦٧)	---	(المسدد خلال العام/سنوات سابقة)
١٢٧,٣٠٣	٢٣٠,٨١٤	المجموع

١٣ - صافي الأصول المقيدة

الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٤ م	المحرمين القيود خلال العام	المقيد خلال العام	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠٢٣ م	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٥٨٩,٠٤١	٢,١٦٧,٧٦١	٢,٧٥٠,٠٠٠	١,٠٠٦,٨٠٢	دعم منصة احسان - توفير قطع غيار جهاز القوقعة
---	٢,٤١٥,٨١٩	---	٢,٤١٥,٨١٩	دعم منصة احسان -عمليات زراعة القوقعة
---	١١٤,٢١٠	---	١١٤,٢١٠	دعم منصة احسان -توفير مستلزمات القوقعة الالكترونية
٣٧٦,٧٧٨	١٧٢,١٧٢	٣٧٦,٧٧٨	١٧٢,١٧٢	المنح الحكومية - دعم برامج وانشطة الجمعية
١,٧٤٣,٧٠١	٧٥٣,٧٩٢	١,٨١٦,٨٥٣	٦٨٠,٦٤٠	عمليات زراعة القوقعة
---	٣٣٩,٠٢٥	---	٣٣٩,٠٢٥	تبرعات عينية
---	٦٠٤,٥٨٠	---	٦٠٤,٥٨٠	دعم مشروع تاهيل وزراعة قوقعة - عبد السلام سليمان الراجحي
---	٤٠٠,٠٠٠	---	٤٠٠,٠٠٠	دعم مشروع مستفيدي الجمعية - سعد بن محمد العجلان
٦١٧,٨٨٤	١٣٢,١١٦	---	٧٥٠,٠٠٠	مؤسسة الملك عبدالله تبرع لعمليات زراعة القوقعة
---	١٠٢,١٥٩	١٠٢,١٥٩	---	تبرعات خدمات تطوعية
---	---	---	---	
٤,٣٢٧,٤٠٤	٧,٢٠١,٦٣٤	٥,٠٤٥,٧٩٠	٦,٤٨٣,٢٤٨	المجموع

١٤ - تبرعات نقدية مقيدة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤١,٣٦٢	---	تبرعات عينية مقيدة
١,٦٥٥,٧٢٠	١,٠٤٨,٣١٦	تبرعات مقيدة نقدية - مساعدات
١٠٢,٥٥٥	٧٦٨,٥٣٧	دعم منصة شفاء
٢,٢٥٠,٠٠٠	---	إيرادات مشروع عمليات زراعة القوقعة
٤,١٤٩,٦٣٧	١,٨١٦,٨٥٣	المجموع

١٥ - دعم منصة احسان

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٨٣٤,١٣٥	٢,٧٥٠,٠٠٠	منصة احسان - تبرعات نقدية مقيدة
١,٨٣٤,١٣٥	٢,٧٥٠,٠٠٠	المجموع

١٦ - المنح الحكومية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧٥,٠٠٠	---	المنح الحكومية - دعم برامج وانشطة الجمعية
٧٠٤,٢٢٢	---	المنح الحكومية - دعم التشغيل
---	١٣,٣٦٠	المنصة الوطنية للتبرع
---	٣٦٣,٤١٨	دعم صندوق الجمعيات
٨٧٩,٢٢٢	٣٧٦,٧٧٨	المجموع

١٧ - مصروفات الأنشطة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤,٦٦٣	---	مصاريف برامج موسمية
٩٨٣,٠٤٢	٣,٤٤٠,٣٩٠	المساعدات العينية
٤٧٦,٥٣٩	١٢٢,٥٧٢	مصاريف برنامج التأهيل للمستفيدين
٣٦,٢٧٨	٣٦,٣٩١	مصاريف برنامج صيانة أجهزة القوقعة
٢٣,٨٠٩	٣,٥٠٠	المشاركة الخارجية
٢٢,٧٨٣	١٤,٨١٧	برنامج اليوم العالمي للقوقعة
٤٦,٣٢٢	٩,٥٤٨	المهرجانات والحفلات والندوات
٣٣,٥٤٦	٣٧,٨٨٤	مشروع توزيع قطع غيار أجهزة القوقعة للمستفيدين
١٨٠,٠٤٥	١٠٢,١٥٩	خدمات تطوعية
١,٦٤١,٠٩٧	٢,٠٨٣,٣٠٥	مصاريف مشروع عمليات زراعة القوقعة
٣,٤٦٨,١٢٤	٥,٨٥٠,٥٦٦	المجموع

١٨ - مصاريف محملة على النشاط

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٣٥,٠٦٣	٨٤٣,٥٩٢	الرواتب وما في حكمها
---	٥١,٥٢٩	تأمينات اجتماعية
٣٩٠,٦٠٠	٥١٩,٠٤٥	الايجار التشغيلي
٢٣,٣٠٠	١٣,٤٧١	مزايا وحوافز
١٤٩,٥٨٠	١٠٢,٤٤٧	اتعاب مهنية
٥٢,٦٨٤	٤,٣٧٩	المستهلكات
٣,٣١٠	٤٨,٠٧٤	المنافع والخدمات والتأمين
---	٣١,٠١٠	رسوم واشتراكات
---	٦١٩	سفر وانتقالات
---	٢٣,٨٥٢	مصاريف رسوم حكومية
---	١٧,٤٤٨	مصروفات نظافة وضيافة
---	١٠,٠٩٦	الهاتف والفاكس والانترنت وبريد
١,٠٥٤,٥٣٧	١,٦٦٥,٥٦٢	المجموع

١٩ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٥٧,٣١٤	٣٧٥,٢٥٨	مرتبات وما في حكمها
٩٥,٩٠٠	١١٦,٧٢٣	تأمين طبي
٩١,٨٢٧	٥١,٥٢٩	تأمينات اجتماعية
٣١,٨٦٤	١٦,٥٠٧	كهرباء ومياه
٣٠,١٧٨	١٠٣,٥١١	مكافأة نهاية الخدمة
٢٢,١٦٣	---	مصاريف رسوم حكومية
١٥,١٣٢	٦,٤٣٥	الهاتف والفاكس والانترنت وبريد
١٠,٤٣١	٦,٠٦١	مصروفات متنوعة
١٤,٨٦٥	٤,١٦٥	ادوات مكتبية ومطبوعات
٩٠,٠٠٠	٢٠,٣١٢	مزايا وحوافز
---	٤,٤١٦	الصيانة والإصلاح
٨,٩٥٩	٣,٨١٦	مصروفات نظافة وضيافة
٦,٠٦٥	---	اشتراكات وتصديقات
١٠,٠٠٠	٨,٤٧٥	مصاريف اخري
٣٧٥	٣٤٣	رسوم وعمولات بنكية
٢,٣٥٦	٥,٠٠٠	تدريب وتأهيل
---	٣٨٢	سفر وانتقالات
١,٠٨٧,٤٢٩	٧٢٢,٩٣٣	المجموع

٢٠ - تسويات سنوات سابقة

نود ان نشير الي انه قد تم اجراء تسويات سابقة بمبلغ وقدرة (١١١,٢٦٠) ريال ناتج عن تسوية علي رصيد ضريبة القيمة المضافة بمبلغ وقدرة (١٠٥,٧٦٠) ريال وأيضا تسوية علي الإيرادات المستحقة - اشتراكات عضوية بمبلغ وقدرة (٥,٥٠٠) ريال.

٢١ - 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.

٢٢ - الارتباطات الرأسمالية

باستثناء ما هو وارد بالايضاح رقم (١٠) مشروعات تحت التنفيذ لا توجد لدى الجمعية أية ارتباطات رأسمالية هامة تستوجب الإفصاح عنها كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م.

٢٣ - الأحداث اللاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أحداث لاحقة جوهرية بعد نهاية السنة، والتي قد يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للجمعية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م.

٢٤ - 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 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 لإستثمارات 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.

٢٤ - إدارة المخاطر المالية - تتمه

مخاطر السيولة:

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

وعادة ما تعمل الجمعية على ضمان إمتلاكها نقدية كافية عند الطلب للوفاء بالمصاريف التشغيلية المتوقعة بما في ذلك الوفاء بالإلتزامات 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 الإحتياجات التشغيلية مع الإحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الإئتمانية المتلزم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الجمعية سقفوف القروض أو التعهدات (كلما أقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الإعتبار خطط الجمعية لتمويل الديون والإئتمثال للتعهدات والإئتمثال لأهداف المعدلات الداخلية.

القيمة العادلة:

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للجمعية تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م حيث أن الأدوات المالية بطبيعتها قصيرة الأجل ولا تحمل فوائد.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل إلتزام 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 للإلتزام مخاطر عدم الوفاء به. تتطلب بعض السياسات المحاسبية والإفصاحات للجمعية قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

٢٥ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت الادارة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م بتاريخ ١٠/١٠/١٤٤٦هـ، الموافق ٢٠٢٥/٠٤/٠٤ م.