الجمعية التعاونية أدوم لإعادة التدوير

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٢٠٢)

منطقة تبوك -المملكة العربية السعودية

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

للفترة من ١ ابريل ٢٠٢٤م وحتى ٣١ ديسمبر٢٠٢٤م

الجمعية التعاونية أدوم لإعادة التدوير

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٢٠٢)

منطقة تبوك -المملكة العربية السعودية

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للفترة من ١ ابريل ٢٠٢٤م وحتى ٣١ ديسمبر٢٠٢٤م

م	فهرس محتويات القوائم المالية	رقم الصفحة
١	تقرير المراجع المستقل	١ - ٢
٢	قائمة المركز المالي	٣
٣	قائمة الدخل الشامل	٤
٤	قائمة التدفقات النقدية	٥
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٦
٦	الإيضاحات حول القوائم المالية	٧ - ١٣

تقرير المراجع المستقل

السادة /أعضاء الجمعية العمومية المحترمين
الجمعية التعاونية أدوم لإعادة التدوير

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية **الجمعية التعاونية أدوم لإعادة التدوير**- مسجلة بوزارة الموارد البشرية و التنمية الأجتماعية برقم (١٠٢٠٢) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة من ١ ابريل ٢٠٢٤م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م ، والإيضاحات (١-١٣) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل ، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المالية من ١ ابريل ٢٠٢٤م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية المعتمدة فى المملكة العربية السعودية ، إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها فى قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية فى تقريرنا ، إننا مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمد فى المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية و قد وفينا بمسؤليتنا المسلكية الأخرى وفقاً لتلك القواعد ، وفى اعتقادنا أن أدلة المراجعة التى حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

لفت انتباه:

-نود ان نلفت انتباهكم انه تعتبر هذه اول قوائم مالية تصدر للجمعية، ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الامر

.-نود أن نلفت الانتباه أن الجمعية لم تمارس أي نشاط.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين واحكام نظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي للجمعية وهي المسؤولة كذلك عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهري سواءً 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 تعتزم الإدارة تصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة أي مجلس إدارة الجمعية هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الجمعية .

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

الجمعية التعاونية أدوم لإعادة التدوير
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 الجوهري، 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 جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.
- وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بنزعة الشك المهني 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 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 ظروفاً مستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمات الأخرى:

إن القوائم المالية المذكورة أعلاه ككل تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية و لائحته التنفيذية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

مكتب عبد الرحمن الشبيشيري
محاسبون ومراجعون قانونيون

الرياض في: ١٤ ذو القعدة ١٤٤٦هـ
الموافق: ١٢ مايو ٢٠٢٥م

عبد الرحمن الشبيشيري محاسبون و مراجعون قانونيين
ترخيص رقم ٥٢٢ Licence No. C.R: 1010469357 522
Abdulrahman Al Shabeeshiri
Certified Public Accountants

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيري - ترخيص رقم ٥٢٢)

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

	إيضاح	٢٠٢٤م
		ريال سعودي
الموجودات		
الموجودات المتداولة		
نقد لدى البنوك	٤	٣١٤,٠٠٠
مجموع الموجودات المتداولة		**٣١٤,٠٠٠**
إجمالي الموجودات		**٣١٤,٠٠٠**
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
المطلوبات المتداولة		
مخصص الزكاة	٦/أ	٦,٢٦٨
مجموع المطلوبات المتداولة		٦,٢٦٨
إجمالي المطلوبات		٦,٢٦٨
حقوق الملكية		
رأس المال	٧	٢٢٠,٠٠٠
أرباح الفترة		٣٤,٩٨٦
احتياطي منحة تأسيسية		٤٤,٠٠٠
احتياطي نظامي		٨,٧٤٦
إجمالي حقوق الملكية		**٣٠٧,٧٣٢**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		**٣١٤,٠٠٠**

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٣) تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية من ١ ابريل ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر٢٠٢٤م

	إيضاح	**للفترة من ١ ابريل ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر٢٠٢٤م**
		ريال سعودي
الايرادات		---
تكلفة الايرادات		---
مجمل الدخل		---
مصاريف عمومية وإدارية		---
دعم حكومي	٨	٥٠,٠٠٠
صافي أرباح الفترة قبل الزكاة		٥٠,٠٠٠
الزكاة الشرعية	٦/ب	(٦,٢٦٨)
صافي ارباح الفترة		**٤٣,٧٣٢**
الدخل الشامل الاخر		---
إجمالي الدخل الشامل		**٤٣,٧٣٢**

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٣) تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية من ١ ابريل ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر٢٠٢٤م

	للفترة المنتهية من ١ ابريل ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر٢٠٢٤م
	ريال سعودي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
صافي أرباح الفترة قبل الزكاة	٥٠,٠٠٠
التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:	
الأرصدة المدينة الأخرى	---
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	---
صافي النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية	**٥٠,٠٠٠**
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
إضافات على رأس المال	٢٢٠,٠٠٠
احتياطي منحة تأسيسية	٤٤,٠٠٠
صافي النقدية الواردة من الأنشطة التمويلية	**٢٦٤,٠٠٠**
صافي التغير في النقد لدى البنوك	**٣١٤,٠٠٠**
رصيد النقد لدى البنوك بداية الفترة	---
رصيد النقد لدى البنوك نهاية الفترة	**٣١٤,٠٠٠**

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٣) تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية من ١ ابريل ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر٢٠٢٤م

	رأس المال	احتياطي منحة تأسيسية	احتياطي نظامي	أرباح مبقاه	الإجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
اضافات رأس المال	٢٢٠,٠٠٠	---	---	---	٢٢٠,٠٠٠
المحول لإحتياطي نظامي	---	---	٨,٧٤٦	(٨,٧٤٦)	---
الاحتياطيات	---	٤٤,٠٠٠	---	---	٤٤,٠٠٠
إجمالي الدخل الشامل	---	---	---	٤٣,٧٣٢	٤٣,٧٣٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	٢٢٠,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	٨,٧٤٦	٣٤,٩٨٦	٣٠٧,٧٣٢

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-١٣) تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

١ - معلومات الجمعية والنشاطات

أ- الجمعية التعاونية أدوم لإعادة التدوير بمنطقة تبوك - جمعية تعاونية - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٠٢٠٢) بتاريخ ١٤٤٥/٠٩/٢٢هـ الموافق ٠١ ابريل ٢٠٢٤ م. مركزها الرئيسي – منطقة تبوك - المملكة العربية السعودية سجل تجاري رقم ٣٥٥٠١٥٩٧٠٣ وتتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في:

١- التدوير وإعادة استخدام النفايات البلدية.

٢- التدوير وإعادة استخدام النفايات الصناعية الغير خطرة.

٣- التدوير وإعادة استخدام النفايات خطرة.

- تعتبر هذه القوائم المالية من تاريخ ١ ابريل ٢٠٢٤م حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م أول قوائم مالية للجمعية.

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.

٢-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية للجمعية التعاونية أدوم لإعادة التدوير بمنطقة تبوك وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الجمعيات التعاونية والنظام الاساسي ولائحته التنفيذية.

أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية وفقا 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.

٢-٣ الزكاة الشرعية

تخضع الجمعية التعليمات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية ويتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوى ويجرى تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي حيث يتم إقفال المخصص

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة (تتمة)

٢-٤ الاعتراف بالإيراد

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق للمنشأة. يتم عرض الإيرادات بالصافي من ضريبة القيمة المضافة، والعوائد، والخصومات. تعترف الشركة بالإيراد عندما: يمكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق به؛ من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية للمنشأة؛

إيراد الخدمات

يتم إثبات إيراد الخدمات عند تقديم الخدمات المتعاقد عليها.

يتم الاعتراف بالإيراد الناتج من عقد تقديم الخدمة بالرجوع إلى نسبة إنجاز العملية في تاريخ قائمة المركز المالي.

من الممكن قياس نتيجة العملية بطريقة موثوقة عند استيفاء الشروط التالية:

- إمكانية قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.
- احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية إلى المنشأة.
- إمكانية قياس مرحلة إنجاز العملية بشكل يمكن الوثوق به بتاريخ قائمة المركز المالي.
- إمكانية قياس التكاليف التي تكبدت أو سيتم تكبدها في العملية بصورة موثوقة.

٢-٥ الاعانات والتسهيلات والاحتياطيات الحكومية

يتم معالجة الاعانات التي تحصل عليها الجمعية من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية وفقا لما نصت عليه المادة (٥٢) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية.

٢-٦ توزيع الارباح والاحتياطي النظامي والخدمة الاجتماعية

وفقا للمادة رقم (٢٩) من نظام الجمعيات التعاونية الصادر من وزارة العمل والتنمية الاجتماعية يتم توزيع أرباح الجمعية على النحو التالي:

١- (٢٠٪) من الارباح لتكوين احتياطي نظامي للجمعية إلى أن يتساو ى رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال وعندها يتم تحويل النسبة إلى الاحتياطي العام.
٢- مبلغ لا يزيد على (٢٠٪) من باقي الارباح يصرف كربح بنسبة المساهمة في رأس المال.
٣- مبلغ لا يزيد على (١٠٪) من باقي الارباح للخدمات الاجتماعية.
٤- تخصص باقي الأرباح للعائد على المعاملات وفقا للمادة رقم (٤٩) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية.

٢-٧ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقا للطريقة غير المباشرة والأعراض إعداد قائمة التدفقات النقدية وما في حكمها في أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية.

٣- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

يتطلب اعداد القوائم المالية وفقا 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. نادرا ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية، وفقا لتعريفها، مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

٤- النقد لدى البنوك

	٢٠٢٤م
	ريال سعودي
مصرف الإنماء	٣١٤,٠٠٠
المجموع	**٣١٤,٠٠٠**

٤-١ المعاملات غير النقدية

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

٥- الأدوات المالية

٥-١ الأصول المالية

	٢٠٢٤م
	ريال سعودي
النقد لدى البنوك	٣١٤,٠٠٠
المجموع	**٣١٤,٠٠٠**

٦- مخصص الزكاة الشرعية

أ) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

	٢٠٢٤م
	ريال سعودي
صافي الارباح الدفترية	٥٠,٠٠٠
التعديلات علي صافي دخل الفترة	---
صافي الارباح للفترة المعدلة	**٥٠,٠٠٠**
حقوق الملكية وما في حكمها	٣٢٢,٧٤٦
القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة (محسومة)	---
القيمة الدفترية للمطلوبات غير المتداولة مضافة	---
الوعاء الزكوى	٣٢٢,٧٤٦
الزكاة المستحقة (٢,٥٪ *٣٥٤/٣٦٦)	**٦,٢٦٨**

ب) <u>حركة مخصص الزكاة الشرعية</u>

	٢٠٢٤م
	ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة	---
المكون خلال الفترة	٦,٢٦٨
المسدد خلال الفترة	---
الرصيد في نهاية الفترة	**٦,٢٦٨**

ج) <u>الموقف الزكوى</u>

* لم تقم الجمعية بالتسجيل في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حيث ان الجمعية في طور التأسيس وتعتبر هذه أول قوائم مالية تصدر للجمعية.

٧- رأس المال

- حدد رأس مال الجمعية (٢٢٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسمة الى (١٢,٠٠٠) سهم متساوي القيمة وقيمة كل سهم (١٨,٣٣٣٣) ريال سعودي.

٨- دعم حكومي

	للفترة من تاريخ ١ ابريل الى ٣١ ديسمبر٢٠٢٤م
	ريال سعودي
منحة فنية -وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية	٥٠,٠٠٠
الاجمالي	**٥٠,٠٠٠**

٩-الأصول والالتزامات المحتملة

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

١٠- الارتباطات الرأسمالية

لا توجد لدى الجمعية أية ارتباطات رأسمالية هامة تستوجب الإفصاح عنها كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١م.

١١- الأحداث اللاحقة

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

١٢- 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 الفائدة:

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.

١٢- إدارة المخاطر المالية(تتمة)

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 أضرر خطيرة تؤثر على سمعة الجمعية.

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

تقوم الإدارة بتوقع التدفقات النقدية ومراقبة لتوقعات المتعلقة بمتطلبات السيولة للجمعية للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية مع الاحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الائتمانية الملتزم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الجمعية سقوف القروض أو التعهدات (كلما أقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الاعتبار خطط الجمعية لتمويل الديون والامتثال للتعهدات والامتثال لأهداف المعدلات الداخلية.

القيمة العادلة:

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للجمعية تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م حيث إن الأدوات المالية بطبيعتها قصيرة الأجل ولا تحمل فوائد.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً للجمعية في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به. تتطلب بعض السياسات المحاسبية والإفصاحات للجمعية قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

١٣- اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الجمعية القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م في الاجتماع المنعقد بتاريخ١٤ ذو القعدة ١٤٤٦ هـ الموافق ١٢ مايو ٢٠٢٥م.