

جمعية نماء للأسر المنتجة
(جمعية أهلية)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

جمعية نماء للأسر المنتجة
(جمعية أهلية)
القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

صفحة	المحتويات
١ - ٢	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأنشطة
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦ - ١٣	الإيضاحات حول القوائم المالية

"تقرير مراجع الحسابات المستقل"

المحترمين

إلى السادة / أعضاء الجمعية العمومية
جمعية نماء للأسر المنتجة
(جمعية أهلية)
الرياض - المملكة العربية السعودية

الرأي:

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لجمعية نماء للأسر المنتجة "الجمعية" مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي تحت رقم (١٢٨٤)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعيار المنشآت غير الهادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقا 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 وفقا لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما وفينا أيضا بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقا لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعيار المنشآت غير الهادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، واللائحة المالية للجمعية، وكذلك عن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، وعن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك. وإن المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الجمعية.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريف الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضمانا بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة سيكتشف دائما أي تحريف جوهري (إن وجد). إن التحريفات يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريه إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية. وكجزء من عملية المراجعة وفقا للمعايير الدولية للمراجعة، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال المراجعة، بالإضافة إلى:

"تقرير مراجع الحسابات المستقل (تتمة)"

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة):

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف التحريفات الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة لغايات تصميم إجراءات مراجعة مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الجمعية على الاستمرارية كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في تقرير مراجعتنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعتنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الجمعية على الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، والتي هي من ضمن أمور أخرى، نطاق وتوقيت المراجعة المخطط له وملاحظات المراجعة الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال مراجعتنا.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

وفي رأينا ان القوائم المالية المرفقة لجمعية نماء للأسر المنتجة تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات و المؤسسات الخيرية المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والنظام الاساسي للجمعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

شركة المستشارون المهنيون

سليمان عبد الله الخراشي
ترخيص رقم (٩١)



الرياض في:

التاريخ: ٢٧ يناير ٢٠٢٦م
الموافق: ٨ شعبان ١٤٤٧هـ

جمعية نماء للأسر المنتجة
(جمعية أهلية)
قائمة المركز المالي
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
١,١٥٣,٩٧٥	١٢٠,٠٣٠	٤	النقد ومافي حكمه
٢٧٧,١٢٧	٣٥٠,٦٩٣	٥	الأرصدة المدينة الأخرى
١,٤٣١,١٠٢	٤٧٠,٧٢٣		اجمالي الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٧٣,٨٢٠	٦٢,٠١٨	٦	ممتلكات وآلات ومعدات - بالصافي
٩٨٧	١	٧	أصول غير ملموسة- بالصافي
٧٤,٨٠٧	٦٢,٠١٩		اجمالي الموجودات غير المتداولة
١,٥٠٥,٩٠٩	٥٣٢,٧٤٢		اجمالي الموجودات
			المطلوبات
			المطلوبات متداولة
-	٥,٠٠٠	٨	الأرصدة الدائنة الأخرى
-	٥,٠٠٠		اجمالي المطلوبات متداولة
			المطلوبات غير متداولة
-	-	٩	مخصص منافع محددة للموظفين
٧١٢,٥٠٠	٧١٢,٥٠٠		قرض بنك التنمية الاجتماعية
٧١٢,٥٠٠	٧١٢,٥٠٠		اجمالي المطلوبات غير المتداولة
٧١٢,٥٠٠	٧١٧,٥٠٠		اجمالي المطلوبات
			صافي (الالتزام) الأصول
٢٢٧,١٥٠	(١٨٤,٧٥٨)		صافي الاصول غير المقيدة
٥٦٦,٢٥٩	-	١٠	صافي الاصول المقيدة
٧٩٣,٤٠٩	(١٨٤,٧٥٨)		اجمالي صافي (الالتزام) الأصول
١,٥٠٥,٩٠٩	٥٣٢,٧٤٢		اجمالي صافي الأصول والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

جمعية نماء للأسر المنتجة

(جمعية أهلية)

قائمة الأنشطة

(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		مقيدة	غير مقيدة	ايضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٥				
					الإيرادات و التبرعات
١٦,٥٦٤	٦٨,٥٦٩	-	٦٨,٥٦٩		التبرعات النقدية غير المقيدة
٨٢٣,٠٠٠	-	-	-	١١	اعانات الوزارة
١٨٠,٠٠٠	-	-	-		خدمات تطوعية
-	-	-	-		المحرر من قيد الاستخدام
		-	-		إعادة تصنيف لتحقيق قيد الاستخدام
١,٠١٩,٥٦٤	٦٨,٥٦٩	-	٦٨,٥٦٩		اجمالي الإيرادات و التبرعات
					المصروفات و المساعدات
٣٦٥,٠٨٣	٩٩٤,٣٩٣	٥٦٦,٢٥٩	٤٢٨,١٣٤	١٢	مصاريف الأنشطة
٤٣,٣٢٤	٣٩,٥٥٥	-	٣٩,٥٥٥	١٣	المصاريف العمومية والادارية
١٤,٨٠٩	١١,٨٠٢	-	١١,٨٠٢	٦	استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
١,٨٠٨	٩٨٦	-	٩٨٦	٧	إطفاء الموجودات الغير ملموسة
٤٢٥,٠٢٤	١,٠٤٦,٧٣٦	٥٦٦,٢٥٩	٤٨٠,٤٧٧		اجمالي المصروفات و المساعدات
٥٩٤,٥٤٠	(٩٧٨,١٦٧)	(٥٦٦,٢٥٩)	(٤١١,٩٠٨)		التغير في صافي الأصول من الأنشطة المستمرة
١٩٨,٨٦٩	٧٩٣,٤٠٩	٥٦٦,٢٥٩	٢٢٧,١٥٠		صافي الأصول في بداية السنة
٧٩٣,٤٠٩	(١٨٤,٧٥٨)	-	(١٨٤,٧٥٨)		صافي الأصول في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

جمعية نماء للأسر المنتجة
(جمعية أهلية)
قائمة التدفقات النقدية
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
٥٩٤,٥٤٠	(٩٧٨,١٦٧)	التغير في صافي الأصول
		تعديلات على التغير في صافي الأصول
١٤,٨٠٩	١١,٨٠٢	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
١,٨٠٨	٩٨٦	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٦١١,١٥٧	(٩٦٥,٣٧٩)	التغير في صافي الأصول بعد التسويات
١٧١,٤٤٢	(٧٣,٥٦٦)	الأرصدة المدينة الأخرى
(٧٩,٦١٩)	٥,٠٠٠	الأرصدة الدائنة الأخرى
(٣٠,٩٠٠)	-	المستخدم من مخصص منافع الموظفين
٦٧٢,٠٨٠	(١,٠٣٣,٩٤٥)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٣,٥٠٠)	-	شراء ممتلكات وآلات
(٥٣,٥٠٠)	-	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	-	المستلم من القرض
(٣٧,٥٠٠)	-	المستخدم من القرض
(٣٧,٥٠٠)	-	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٥٨١,٠٨٠	(١,٠٣٣,٩٤٥)	صافي التغير في النقد لدى البنوك
٥٧٢,٨٩٥	١,١٥٣,٩٧٥	رصيد النقدية في بداية الفترة
١,١٥٣,٩٧٥	١٢٠,٠٣٠	رصيد النقدية في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

جمعية نماء للأسر المنتجة

(جمعية أهلية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١. التكوين والنشاط:

- **جمعية نماء للأسر المنتجة** - جمعية أهلية مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٢٨٤) بتاريخ ٢٠١٩/٠٣/٠٧ م الموافق ١٤٤٠/٠٤/٠١ هـ ، والرقم الوطني الموحد (٧٠٢٠٦٠١١٢١)، وذلك بناء على نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٨) وتاريخ ١٤٣٧/٢/١٩ هـ.
- **مقرها الرئيسي** - محافظة المجمعة – مدينة الرياض - المملكة العربية السعودية.

• تتمثل أهداف الجمعية طبقاً لنظامها الاساسي في مايلي:

- ١ - تفعيل المبادرات والمشاريع التي تعود بالنفع على تنمية المجتمع.
- ٢ - تمويل المشاريع الانتاجية للأفراد.
- ٣ - ايجاد منافس تسويق للمنتج اليدوي.
- ٤ - تعزيز استراتيجيات الاعتماد على الذات.
- ٥ - رفع المستوى المعيشي للأسر المحتاجة.

السنة المالية:

تبدأ السنة المالية للجمعية في الاول من يناير من العام المالي وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من العام المالي.

٢. أسس إعداد القوائم المالية:

٢-١ المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت غير الهادفة للربح المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمتطلبات والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات الإثبات والقياس والإفصاح الواردة في المعيار الدولي للمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم.

٢-٢ أسس القياس

أعدت القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية باستثناء ما هو منصوص عليه في السياسات المحاسبية أدناه (إيضاح ٣).

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للجمعية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة:

٣-١ الأساس المحاسبي

يتم تسجيل الحسابات وفقاً لمعيار المنشآت غير الهادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وعلى أساس التكلفة التاريخية وتتبع قاعدة الاستحقاق في تسجيل المصاريف وقاعدة الأساس النقدي للإيرادات.

٣-٢ استخدام الاحكام والتقدير

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية يتطلب من الإدارة أن تقوم بوضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات، تركز هذه التقديرات والافتراسات المرتبطة بها على الخبرة السابقة والعديد من العوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الراهنة، والتي تشكل نتائجها أساساً لوضع الاحكام المتعلقة بالقيمة الدفترية للأصول والخصوم التي لا تتضح بسهولة من مصادره، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراسات المرتبطة بها بصورة مستمرة، يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية بأثر مستقبلي.

**جمعية نماء للأسر المنتجة
(جمعية أهلية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)**

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة):

٣-٢ استخدام الاحكام والتقديرات (تتمة)
فيما يلي معلومات حول الافتراضات والتقديرات التي لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية:

الاستمرارية

اجرت إدارة الجمعية تقييما لقدرة الجمعية على الاستمرار وفقا لمبدأ الاستمرارية، ولديها قناعة أن لدى الجمعية الموارد الكافية لاستمرار اعمالها في المستقبل القريب. إضافة إلى ذلك، فإن الإدارة ليس لديها أي شكوك جوهريّة حول قدرة الجمعية على الاستمرارية. لذلك فإنه لا يزال يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة

تقوم الإدارة بتقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والألات والمعدات والأصول غير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها ويتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصول والتقدم والتلف وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنويا ويتم تعديل التغيرات في مصروف الاستهلاك في الفترات الحالية والمستقبلية- إن وجدت.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتخفض قيمة الأصول غير المالي عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل أو تلك الوحدة المنتجة للنقد والتي تمثل القيمة العادلة للأصل ناقصا تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما أكبر. تقدر القيمة العادلة للأصل من خلال عمليات البيع التي تتم على أساس تجاري بحث الأصول متطابقة أو أسعار سوق الأصول مماثلة يمكن ملاحظتها ناقصا التكاليف الإضافية لبيع الأصل، أما القيمة الاستخدامية تحسب بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل خلال السنوات الخمس المقبلة ولا تشمل تلك التدفقات النقدية المتوقعة أنشطة إعادة الهيكلة التي تكون الجمعية غير ملتزمة للاسترداد هي الأكثر حساسية المعدل الخصم المستخدم لحساب التدفقات النقدية وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض التقدير للقيمة محل الاستخدام.

٣-٣ نقد وما في حكمه

يشتمل على النقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع قصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل وتخضع لمخاطر غير جوهريّة بشأن التغيرات في القيمة.

٣-٤ تصنيف الأصول والخصوم من متداولة الى غير متداولة

تقوم الجمعية بإظهار الأصول والخصوم في قائمة المركز المالي على أساس متداول / غير متداول. تعتبر الأصول متداولة وذلك:

- أ- عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية
- ب- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- ت- عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهرا بعد السنة المالية.
- ث- عندما تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية خصوم لمدة لا تقل عن اثني عشر شهرا بعد السنة المالية تصنف كافة الأصول الأخرى ك غير متداولة.

تعتبر كافة الخصوم متداولة وذلك:

- أ- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية.
- ب- في حال اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- ت- عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهرا بعد السنة المالية.
- ث- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد الخصوم لمدة لا تقل عن اثني عشر شهرا بعد السنة المالية تصنف كافة الخصوم الأخرى ك " غير متداولة "

جمعية نماء للأسر المنتجة
(جمعية أهلية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة):

٣-٥ الممتلكات والآلات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاكات المتراكمة وأية خسائر انخفاض في قيمتها (إن وجدت) تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية لا يتم احتساب إهلاك للأراضي ويجري احتساب الاستهلاكات عليها على أساس عمرها الإنتاجي المقدّر وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت باستخدام نسب الاستهلاك السنوية التالية:

- الآثاث والمفروشات ١٠٪
- الآلات والمعدات ١٥٪

تتم رسمة التجديدات والتحسينات الرئيسية إذا كانت تزيد من الانتاجية أو العمر التشغيلي للأصول كما تتم رسمة التكاليف المباشرة. أما الإصلاحات والتحسينات غير الرئيسية فيتم تحميلها كمصاريف عند حدوثها. كما يتم اثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات والتي تمثل الفرق بين المتحصلات من البيع وصافي القيمة الدفترية لهذه الأصول بتاريخ البيع في قائمة الأنشطة.

٣-٦ الأصول غير الملموسة

تدرج الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة التي يتم شرائها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصا الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة .

يتم الاعتراف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدّر للأصل غير ملموسة. ويتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة مالية ، ويتم احتساب تأثير أي تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي، يتم إدراج الأصول غير ملموسة ذات الأعمار الإنتاجية الغير محددة التي يتم شرائها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصا خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. تطبق الشركة معدلات الإطفاء السنوية على أصولها غير الملموسة على النحو التالي :

- رخص وبرامج وأنظمة ١٠٪

٣-٧ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما ينشأ على الجمعية التزام حالي (قانوني أو حكومي) نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المتوقع أن يترتب على تسوية ذلك الالتزام تدفق خارج من الجمعية في صورة موارد تتضمن منافع اقتصادية وأن تكون التكاليف المقدرة لمواجهة تلك الالتزامات مرجحة الحدوث ومن الممكن تقدير قيمة الالتزام بصورة يعتمد عليها. وتمثل القيمة التي يتم الاعتراف بها كمخصص أفضل التقديرات المتاحة للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ الميزانية إذا ما اخذ في الاعتبار المخاطر وظروف عدم التأكد المحيطة بذلك الالتزام.

٣-٨ منافع الموظفين طويلة الأجل

يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بالجمعية وفقا لمتطلبات نظام العمل السعودي على أساس الفترة التي أمضاها الموظف في خدمة الجمعية، لا تقوم الجمعية باستخدام طريقة الثمان الوحدة المتوقعة عند قياس التزامات مكافأة نهاية الخدمة، حيث ترى إدارة الجمعية وجود تكلفة وجهد لا مبرر لها لقياس هذه الالتزامات بهذه الطريقة.

٣-٩ الأصول القيدة وغير مقيدة وأصول الأوقاف

تعد الأصول المقيدة جزء من أصول الجمعية وتخضع لقيود، وتلك القيود قد تكون مرتبطة باستخدام الأصول الأغراض محددة (قيود الاستخدام) أو بتوقيت هذا الاستخدام (قيود الوقت) أو قيود مرتبطة بالاستخدام والوقت معا. وقد تكون الأصول المقيدة أصولا متداولة أو استثمارات وأصولا مالية أو أصول ثابتة أو أصول غير ملموسة.

تعد الأصول غير المقيدة جزء من أصول الجمعية ولا تخضع لقيود، وهي تقع تحت السيطرة الكاملة لإدارة الجمعية. وقد تكون الأصول غير مقيدة أصولا متداولة أو استثمارات وأصولا مالية أو أصول ثابتة أو أصول غير ملموسة.

تعد أصول الأوقاف جزء من أصول الجمعية، تخضع لقيود دائمة من جانب المتبرع، وتلك القيود قد تكون مرتبطة باستخدام تلك الأصول الأغراض محددة، مع المحافظة عليها واستثمارها لتوفير مصدر دائم للدخل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة):

٣-١٠ الاعتراف بالإيراد

تتمثل موارد الجمعية في رسوم العضوية وعوائد نشاطات الجمعية والصدقات والهبات والتبرعات التي تتلقاها الجمعية من المتبرعين والعوائد الاستثمارية من أموال الجمعية وما يقرر لها من منح حكومية وما يخصص لها من إعانات لدعم البرامج. وتتبع الجمعية أساس الاستحقاق في الاعتراف بالإيراد عندما يتوافر ثلاثة شروط:

- أ- أن تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأي شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها تحديد كيفية استخدامه في المستقبل.
- ب- أن تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة.
- ت- أن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية.

الايادات الأخرى

يتم إدراج الأيادات الأخرى التي تعتبر عرضية لنموذج نشاط الجمعية كإيرادات حال تحقيقها أو تكبدها. تدرج الإيرادات من ودائع مرابحة لأجل لدى البنوك على أساس العائد الفعلي (إن وجدت)، يتم إثبات إيرادات التبرعات عند تحصيلها.

٣-١١ التبرعات العينية

يتم الاعتراف بالتبرعات العينية بما تتلقها الجمعية من أصول، ويتم الاحتفاظ بها على أنها مخزون بغرض إعادة بيعها، أو توزيعها على أنها إيرادات في قائمة الأنشطة، وعند إعادة بيعها أو توزيعها، يتم إدراجها على أنها تكلفة بضاعة مبيعة أو على أنها العملية مصروفات تحت التوزيع الملائم في قائمة الأنشطة بطريقة تعكس الغرض من توزيعها. يجب الاعتراف بما يلتقى من أصول بغرض الاستخدام مثل مبنى بغرض استخدامه كمقر للمنشأة) على إنه إيراد تبرعات في قائمة الأنشطة، وضمن مجموعات الأصول المناسبة في قائمة المركز المالي.

٣-١٢ المصروفات

يتم تصنيف المصروفات على أساس وظيفي وتتبع الجمعية أساس الاستحقاق في إثبات المصروفات وتتنوع المصروفات في الجمعية ويمكن توزيعها على مجموعات رئيسية:

- أ- مصاريف إدارية، وهي المصروفات التي تصرف لتشغيل الجمعية.
- ب- مصاريف البرامج والأنشطة، وهي مصروفات التي تتكبدها الجمعية الإدارة أنشطتها.
- ت- مصاريف وعوائد الأوقاف، وهي المصروفات الخاصة بالأوقاف للوصول إلى صافي العوائد التي ينبغي توزيعها على المستفيدين من الوقف.
- ث- مصاريف الاستثمار، وهي المصروفات الإدارية ذات الصلة بالأقسام والوحدات المتعلقة بالاستثمار.
- ج- مصاريف الحوكمة، وهي المصروفات الإدارية التي تصرف على مجلس الإدارة.
- ح- مصاريف جمع التبرعات، وهي المصروفات الإدارية التي تصرف لتنمية الموارد المالية للجمعية وأقسام التسويق.

٣-١٣ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة، ويتم تحويل الأصول والخصوم المالية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. إن المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم أدراجها ضمن قائمة الأنشطة.

٣-١٤ عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار على إنه عقد إيجار تمويلي إذا كان يحول جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية، ويتم تصنيف عقود الإيجار على إنه عقد إيجار تشغيلي إذا كان لا يحول ما يقارب جميع المخاطر والمنافع الاقتصادية بالملكية. يعتمد تحديد ما إذا كان عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي على مضمون المعاملة وليس على شكل العقد.

٣-١٥ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويذكر المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم إجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الجمعية نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.

جمعية نماء للأسر المنتجة
(جمعية أهلية)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. النقد وما في حكمه:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٦١,٣١١	١٩,١٩٥	مصرف الانماء - حساب ميسرة
٨٩١,٨٠٧	٩٩,٩٧٨	مصرف الانماء - الحساب العام
٣٣٦	٣٣٦	مصرف الانماء - حساب البرامج
٥٢١	٥٢١	مصرف الانماء - حساب الزكاة
<u>١,١٥٣,٩٧٥</u>	<u>١٢٠,٠٣٠</u>	

٥. الأرضة المدينة الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٧٢,٦٢٠	٢١٣,٧٣٦	المحافظ الاقراضية - اسر منتجة
-	١٣٦,٩٥٧	ضريبة القيمة المضافة - مدينة
٤,٥٠٧	-	مصرفات مدفوعة مقدماً
<u>٢٧٧,١٢٧</u>	<u>٣٥٠,٦٩٣</u>	

٦. الممتلكات والألات والمعدات - بالصافي :

٢٠٢٤	الإجمالي	تحسينات على مياني مستأجرة	الات ومعدات وعدد والدوات	الأثاث المكتبي	التكلفة
٥٣,٦٩٨	١٠٧,١٩٨	٥١,٢٠٠	٢١,٦٣٠	٣٤,٣٦٨	رصيد ١ يناير ٢٠٢٥
٥٣,٥٠٠	-	-	-	-	الإضافات
<u>١٠٧,١٩٨</u>	<u>١٠٧,١٩٨</u>	<u>٥١,٢٠٠</u>	<u>٢١,٦٣٠</u>	<u>٣٤,٣٦٨</u>	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٨,٥٦٩	٣٣,٣٧٨	٥,٠٤٠	١٠,٨٦٨	١٧,٤٧٠	مجمع الاستهلاك
١٤,٨٠٩	١١,٨٠٢	٥,١٢٠	٣,٢٤٥	٣,٤٣٧	رصيد ١ يناير ٢٠٢٥
<u>٣٣,٣٧٨</u>	<u>٤٥,١٨٠</u>	<u>١٠,١٦٠</u>	<u>١٤,١١٣</u>	<u>٢٠,٩٠٧</u>	المحمل على السنة
					رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	<u>٦٢,٠١٨</u>	<u>٤١,٠٤٠</u>	<u>٧,٥١٧</u>	<u>١٣,٤٦١</u>	صافي القيمة الدفترية
					رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
<u>٧٣,٨٢٠</u>		<u>٤٦,١٦٠</u>	<u>١٠,٧٦٢</u>	<u>١٦,٨٩٨</u>	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧. الموجودات غير الملموسة - بالصافي

٢٠٢٤	الإجمالي	الموقع الالكتروني	التكلفة
١٢,٠٥٠	١٢,٠٥٠	١٢,٠٥٠	رصيد ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	الإضافات
<u>١٢,٠٥٠</u>	<u>١٢,٠٥٠</u>	<u>١٢,٠٥٠</u>	رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٩,٢٥٥	١١,٠٦٣	١١,٠٦٣	الاطفاء
١,٨٠٨	٩٨٦	٩٨٦	رصيد ١ يناير ٢٠٢٥
<u>١١,٠٦٣</u>	<u>١٢,٠٤٩</u>	<u>١٢,٠٤٩</u>	اطفاء العام
			رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	<u>١</u>	<u>١</u>	القيمة الدفترية
<u>٩٨٧</u>			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
			الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جمعية نماء للأسر المنتجة
(جمعية أهلية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الأرصدة الدائنة الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	٥,٠٠٠	-
	٥,٠٠٠	-

مصاريف مستحقة

٩. مخصص منافع محددة للموظفين

كما في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	-	٣٠,٩٠٠
	-	-
	-	(٣٠,٩٠٠)
	-	-

رصيد اول السنة
المكون
المسدد خلال العام

١٠. صافي الأصول المقيدة

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥	الوارد خلال السنة	المستخدم خلال الفترة	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥٦٦,٢٥٩	-	٥٦٦,٢٥٩	-
٥٦٦,٢٥٩	-	٥٦٦,٢٥٩	-

اعانة الوزارة - دعم البرامج

١١. إعانات الوزارة

كما في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	-	٢٣,٠٠٠
	-	٨٠٠,٠٠٠
	-	٨٢٣,٠٠٠

اعانة الوزارة-دعم التشغيل
اعانة الوزارة- دعم البرامج

جمعية نماء للأسر المنتجة

(جمعية أهلية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م

(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. مصاريف الأنشطة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
-	٩١٣,٠٤٣	برنامج حاضنة ومسرة نماء
٨,٢٨٤	-	مصاريف برامج وأنشطة - برامج موسمية
١٨٠,٠٠٠	-	مصرفات برامج وأنشطة غير مقيدة - خدمات تطوعية (مقابل تبرعات التطوع)
١٦٤,٧١٨	٨١,٣٥٠	الرواتب والأجور النقدية
١٢,٠٨١	-	تأمينات اجتماعية
٣٦٥,٠٨٣	٩٩٤,٣٩٣	

١٣. المصاريف الإدارية والعمومية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٠,٣١٠	-	العمل الإضافي
١,٤٧٤	٤,٥٠٧	مستلزمات أنظمة المعلومات
٥٦٨	-	الكهرباء
٦٣٣	-	الهاتف والفاكس والإنترنت
-	٣٠,٠٠٠	إيجار ممتلكات - مكاتب
١١,٠٥٠	٥,٠٠٠	تكاليف مهنية - أخرى
١٢٩	٤٨	مصاريف بنكية وعمولات
٢,٤٣١	-	قرطاسية وأدوات مكتبية ومطبوعات
٦,٧٢٩	-	ضيافته ونظافة
٤٣,٣٢٤	٣٩,٥٥٥	

جمعية نماء للأسر المنتجة

(جمعية أهلية)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر خلاف ذلك)

١٥. إدارة المخاطر

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

• مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ليس لدى الجمعية تركيز جوهري لمخاطر الائتمان، كما يتم إيداع النقد لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

• مخاطر السيولة

تمثل الصعوبات التي تواجهها الجمعية في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية، تنتج مخاطر السيولة عن عدم المقدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يعادل قيمته العادلة، تقوم الجمعية بإدارة مخاطر السيولة وذلك بالتأكد من توفر الدعم المالي.

• مخاطر المعاملات

تمثل مخاطر المعاملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي، لا تتعرض الجمعية للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية لعدم قيامها بأية معاملات بعملات عدا الريال السعودي خلال السنة.

١٦. الأحداث اللاحقة

في رأي الإدارة لم يكن هناك أحداث لاحقة بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م وحتى تاريخ الاعتماد القوائم المالية والتي قد يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية.

١٧. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للجمعية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م من قبل إدارة الجمعية بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٦ م الموافق ٨ شعبان ١٤٤٧ هـ.