

جمعية حرفة الاهلية  
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٥٤٥٣)  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية  
للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م  
مع تقرير المراجع المستقل



فهرس المحتويات

رقم الصفحة

٢-١	..... تقرير المراجع المستقل
٣	..... قائمة المركز المالي
٤	..... قائمة الأنشطة
٥	..... قائمة التدفقات النقدية
١٧-٦	..... إيضاحات حول القوائم المالية



## تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/جمعية حرفة الاهلية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

### رأينا:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية حرفة الاهلية والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وقائمة الأنشطة وقائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من (١) حتى (٢٠)، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المنشآت غير الهادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية.

### أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وبقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### لفت انتباه:

نود ان نلفت انتباهكم ، أنه قد ظهر رصيد صافي الأصول غير المقيدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م مدين بقيمة ٣٨١,٩٥٨ ريال سعودي ، ولا يعتبر لفت انتباهنا هذا تعديلاً لرأينا.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعيار المنشآت غير الهادفة للربح الصادر من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبالإضافة إلى متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية ووفقاً لنظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعلى الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الجمعية.

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية للجمعية:

تمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.



## مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية للجمعية (تمة):

وكجزء عن عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية للقوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو إغفال ذكر معتمد، أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فعالية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم 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.
- الحصول على ما يكفي من أدلة المراجعة المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشأة أو الأنشطة التجارية ضمن الجمعية، لإبداء رأي حول القوائم المالية. ونحن مسؤولون عن توجيه عملية مراجعة الجمعية والإشراف عليها وتنفيذها. ونظل وحدنا المسؤولين عن رأي المراجعة. ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة بجمعية حرفة الأهلية فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

## المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

إن القوائم المالية تتفق مع نظام اللجان والمؤسسات الأهلية والنظام الأساسي للجنة فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية.

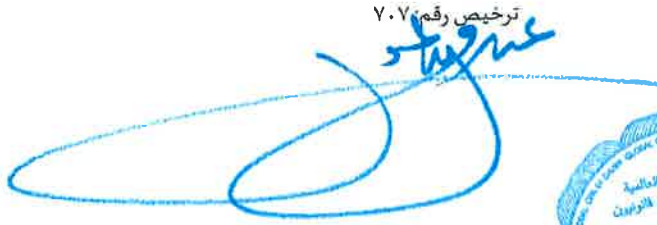
عن شركة داكسين العالمية محاسبون ومراجعون قانونيون

عبد الله بن فهد السهلي

ترخيص رقم ٧٠٧

الرياض: في ٦ ذو الحجة ١٤٤٦هـ

الموافق: ٠٢ يونيو ٢٠٢٥م





شركة داكسين العالمية محاسبون ومراجعون قانونيون، مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم: ١٠٠٩٠٥٢٤٨٠ مركزها الرئيسي الرياض، وهي مكتب عضو في داكسين العالمية، شركة صينية محدودة، وتشكل جزءاً من شبكة داكسين العالمية من المكاتب الأعضاء المستقلة. الرياض ص. ب ١٣٣٢٢ جوال: ٠٥٣٧٠٧٢٤٤٤ - ثابت: ٠١١٢٧٧٠٧٠٨ - الدمام ص. ب ٣٢٤١٣

جوال: ٠٥٥٨١٠٣١٣١ - ثابت: ١٢٨٩١٩٧٠٧

جمعية حرفة الأهلية  
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٥٤٥٣)  
(ريال سعودي)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٤/١٢/٣١ م	إيضاح	ريال سعودي
		الموجودات
		الموجودات المتداولة
١,٩٤٧,٤٥٩	(٤)	النقدية وما في حكمها
٢,٠٧٦,٣٢٥	(٥)	الأرصدة المدينة الأخرى
٤,٠٢٣,٧٨٤		مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات غير المتداولة
٥,٨٥١,٠٨٣	(٦)	العقارات والآلات والمعدات - بالصافي
٤,٥٠٢	(٧)	أصول غير ملموسة (بالصافي)
٥,٨٥٥,٥٨٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
٩,٨٧٩,٣٦٩		إجمالي الموجودات
		المطلوبات وصافي الأصول
		المطلوبات المتداولة
١٥,٢٤١	(٨)	الأرصدة الدائنة الأخرى
٢,٢٠٠,٠٠٠	(٩)	اتفاقية بنك التنمية الاجتماعية
٢,٢١٥,٢٤١		مجموع المطلوبات المتداولة
		المطلوبات غير المتداولة
١٥٠,٢٢٤	(١٠)	التزامات منافع الموظفين
١٧٥,٥١٣		مخصص الزكاة
٦,٦٤٢,٦٤٩		فائض التوزيع
٦,٩٦٨,٣٨٦		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٩,١٨٣,٦٢٧		مجموع الموجودات
٧٩١,٦٤٣		صافي الأصول
(٣٨١,٩٥٨)		صافي الأصول غير المقيدة
١,٠٧٧,٧٠٠	(١١)	صافي الأصول المقيدة
٦٩٥,٧٤٢		مجموع صافي الموجودات
٩,٨٧٩,٣٦٩		إجمالي المطلوبات وصافي الموجودات



الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) تمثل جزء لا يتجزأ من هذه القوائم

إيضاح	غير مقيدة	مقيدة	أوقاف	٢٠٢٤/١٢/٣١ م
	ريال سعودي	ريال سعودي		ريال سعودي
الإيرادات والمكاسب				
تبرعات نقدية عامة	١,٢٨٦,٢٥٢	-	-	١,٢٨٦,٢٥٢
تبرعات نقدية مقيدة	-	١,٠٧٧,٧٠٠	-	١,٠٧٧,٧٠٠
(١٢)				
إيرادات النشاط	٢,٢٠٣,٥٩٠	-	-	٢,٢٠٣,٥٩٠
اشتراكات الأعضاء	١١٨,٠٠٠	-	-	١١٨,٠٠٠
إيراد تأجير أراضي	٢٤٠,٠٠٠	-	-	٢٤٠,٠٠٠
إيرادات إستشارات	٢٦٧,٠٠٠	-	-	٢٦٧,٠٠٠
إيرادات أخرى	٨١,٦٣٤	-	-	٨١,٦٣٤
اجمالي الإيرادات والمكاسب	٤,١٩٦,٤٧٦	١,٠٧٧,٧٠٠	-	٥,٢٧٤,١٧٦
المساعدات والمصروفات				
مصروفات البرامج والأنشطة	(٢,٤٥٦,٢٩٤)	-	-	(٢,٤٥٦,٢٩٤)
(١٣)				
المصاريف العمومية والإدارية	(٢,١٢٢,٨٩١)	-	-	(٢,١٢٢,٨٩١)
(١٥)				
اهلاك العقارات والمعدات	(٣٦,٨٤٥)	-	-	(٣٦,٨٤٥)
اجمالي المصروفات والخسائر	(٤,٦١٦,٠٣٠)	-	-	(٤,٦١٦,٠٣٠)
مصروفات بيعية وتسويقية	(١٥,٤٤١)	-	-	(١٥,٤٤١)
(١٤)				
التغير في صافي الأصول من الأنشطة	(٤٣٤,٩٩٥)	١,٠٧٧,٧٠٠	-	٦٤٢,٧٠٥
البنود الاستثنائية				
الفوائد المدينة	٥٣,٠٣٧	-	-	٥٣,٠٣٧
التغير في صافي الأصول من البنود الاستثنائية	٥٣,٠٣٧	-	-	٥٣,٠٣٧
التغير في صافي الأصول	(٣٨١,٩٥٨)	١,٠٧٧,٧٠٠	-	٦٩٥,٧٤٢
صافي الأصول في بداية الفترة	(٣٨١,٩٥٨)	١,٠٧٧,٧٠٠	-	٦٩٥,٧٤٢
صافي الأصول في نهاية الفترة				



٢٠٢٤/١٢/٣١ م	ريال سعودي	
٦٩٥,٧٤٢		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية:
		التغير في صافي الأصول
٣٦,٨٤٥		تعديلات لتسوية صافي الربح إلى صافي النقد
٦٤,٥٢٧		إهلاك العقارات والآلات والمعدات
٧٩٧,١١٤		المكون من مخصص التزام منافع الموظفين
		التغير في صافي الأصول بعد التسويات
		التغير في الأصول والخصوم التشغيلية
(١٠٦,١٢٤)		الأرصدة المدينة الأخرى
(١٧١,٨٢٣)		الأرصدة الدائنة الأخرى
(٤٥,٩٣٨)		المسدد من منافع الموظفين
(٣١,٢٨٣)		المسدد من الزكاة
٤٤١,٩٤٧		صافي النقد المتحصل من الأنشطة التشغيلية
		التعديلات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٣٠٠,٠٠٠)		المسدد من اتفاقية بنك التنمية الاجتماعية
(١,٣٠٠,٠٠٠)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٨٥٨,٠٥٣)		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها
٢,٨٠٥,٥١٢		رصيد النقدية وما في حكمها - في أول الفترة
١,٩٤٧,٤٥٩		رصيد النقدية وما في حكمها - في آخر الفترة



١. معلومات عامة حول المنشأة

اسم المنشأة:	جمعية حرفة الاهلية
المركز الرئيسي	الرياض - المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل	مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٥٤٥٣)
أهداف الجمعية	- تسجيل الأسر المنتجة والحرفيات في الجمعية والأشراف عليها. - تسجيل خريجات الاقتصاد المنزلي والتربية الفنية والاستفادة من مؤهلاتهم. - تقديم الإرشاد والتوجيه والخدمات الفنية للحرفيات والخريجات إعلامياً - تنفيذ المشاريع الإنتاجية والحرفية والفنية التي تدخل ضمن نطاق أعمال وانشطة الجمعية من أسر منتجة ومأكولات شعبية ومطرزات وسف وسدو وصابون يدوي ومن ملبوسات تراثية وتوثيقها - تدريب الحرفيات والعضوات وتنظيم دورات في مجال الأنتاج وخطوط الجمعية أو أي خدمات اخرى تدخل ضمن اختصاص الجمعية والبيئة والتشغيل الذاتي للشابات بما في ذلك المشاركة في برامج الثقافة، والمعاهد التعاونية، ومراكز تدريب، والمعارض. - إيجاد منافذ تسويق محلية وعالمية والتسويق للمنتجات. - التعاون والتنسيق مع الجهات ذات العلاقة التعاونية. - رعاية الحرفيين والحرفيات. - استثمار الأرض الممنوحة للجمعية من قبل الوزارة".
الفترة المالية:	تبدأ السنة المالية من ٠٣ أبريل ٢٠٢٤ م وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م .

٢. أسس إعداد القوائم المالية:

١/٢ - المعايير المحاسبية المطبقة

أعدت القوائم المالية المرفقة معبراً عنها بالريال السعودي و طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها للمنشآت الغير هادفة للربح في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين،

٢/٢ - أسس القياس

أعدت القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية ووفقاً لمبدأ الإستحقاق المحاسبي، و طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها للمنشآت الغير هادفة للربح في المملكة العربية السعودية والمعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٣. ملخص بأهم السياسات المحاسبية:

١/٣ - استخدام التقديرات :

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية للمنشآت الغير هادفة للربح والمتعارف عليها يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الأصول والخصوم وإيضاحات الأصول والخصوم المحتملة في تاريخ القوائم المالية , إضافة إلى الإيرادات والمصروفات المسجلة خلال تلك الفترة وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة حول الأحداث والأنشطة إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات .



**٢/٣ - العرف المحاسبي :**

تقوم الجمعية بتسجيل أصولها وخصومها طبقاً لمبدأ التكلفة الفعلية عند حدوثها ، ويتم تسجيل الإيرادات والمصروفات طبقاً لما يلي :-  
أ - الإيرادات :

- تتمثل الإيرادات في التبرعات والصدقات والزكوات والمنح والهبات التي تتلقاها الجمعية من المتبرعين وكذلك كافة الإيرادات الأخرى وتتبع الجمعية السياسات التالية في معالجة إيراداتها وفقاً لما يلي :

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

(١/أ) أن تتمتع الجمعية بسلطة إدارة التبرع أو التصرف فيه بأى شكل من أشكال التصرف بما يسمح لها تحديد كيفية الاستخدام في المستقبل .

(١/ب) أن تتوقع الجمعية الحصول على التبرع بدرجة معقولة من الثقة .

(١/ج) أن يكون التبرع قابلاً للقياس بدرجة معقولة من الموضوعية .

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

**ب- المصروفات:**

تتمثل مصروفات الأنشطة والمساعدات في المصروفات الناتجة عن مجهودات وظائف الجمعية وكافة المصروفات الأخرى يتم تصنيفها كمصاريف عمومية وإدارية وتتبع الجمعية السياسات التالية في معالجة مصروفاتها وفقاً لما يلي :

(١) يتم إثبات المصروفات العمومية والإدارية فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق .  
(٢) يتم إثبات مصروفات الأنشطة فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق .  
(٣) يتم إثبات مصروفات المساعدات المتنوعة والزكاة طبقاً للأساس النقدي .

**٣/٣ - النقدية وشبه النقدية :**

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وشبه النقدية من أرصدة النقدية في الخزينة و الحسابات الجارية وودائع البنوك .

**٤/٣ - قائمة الأنشطة :**

تضمن قائمة الأنشطة الإيرادات والمكاسب والخسائر والتحويلات بين فئات الأصول وتعرض التغيير في صافي الأصول المقيدة والغير مقيدة كما يلي:

• الأصول المقيدة هي الأصول الخاضعة لقيود من جانب المتبرع وهي مرتبطة للاستخدام لأغراض محددة سواء من حيث الاستخدام أو من حيث التوقيت وقد تكون أصول مالية او عينية .

• الأصول الغير مقيدة هي الأصول التي لا تخضع لقيود من جانب المتبرع وتقع تحت سيطرة الجمعية بالكامل من حيث التصرف والتوقيت طبقاً للوائح التنفيذية الخاصة بالجمعية وتكون أصول مالية او عينية.

**٥/٣ - الذمم المدينة:**

تثبت الذمم المدينة بصافي قيمتها القابلة للتحقق بعد أخذ مخصص كافي للديون المشكوك في تحصيلها ، وتخصم الديون المعدومة عند تكيدها .

**٦/٣ - الممتلكات والآلات والمعدات :**

تقيد الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة، وتظهر بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

**٧/٣ - الاستثمارات المالية :-**

تقوم الجمعية بتسجيل استثماراتها بموجب التكلفة الفعلية عند أقتنائها ولا يتم إثبات الإيرادات الخاصة بها إلا عند أستلامها فعلياً .

**٨/٣ - الدائنون وأرصدة الدائنة أخرى :**

يتم قيد الذمم الدائنة وأرصدة الدائنة أخرى بالتكلفة الفعلية لها.

**٩/٣ - التبرعات :**

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

**١٠/٣ - التبرعات العينية :**

يتم قيد التبرعات العينية بالقيمة القابلة للتحقق في الفترة المحاسبية التي تم الاستلام فيها وعند تعذر الوصول إلى القيمة القابلة للتحقق لتلك السلع فإنه يجب تأجيل الاعتراف بتلك التبرعات إلى حين بيعها .

**١١/٣ - قائمة التدفقات النقدية:**

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما في حكمها في أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية.

**تمويل المستفيدين من خلال المحفظة الافتراضية:**

تقوم الجمعية بتقديم تمويل مباشر للمستفيدين (أسر منتجة/مشاريع متناهية الصغر) من خلال المحفظة الافتراضية بموجب إجراءات محددة تشمل التحقق من أهلية المستفيدين والكفاءة، وتحديد مبلغ التمويل وشروط السداد.

**(أ) الاعتراف بالتمويل**

يتم إثبات التمويلات المقدمة للمستفيدين ك أرصدة مدينة ضمن بند "قروض حرفيات" أو "ذمم مدينة – تمويل مستفيدين" في القوائم المالية عند تحويل المبلغ إلى الحساب البنكي للمستفيد.

يتم تسجيل القرض بالقيمة الاسمية (إجمالي مبلغ التمويل) مع إثبات أي رسوم إدارية تخصم مقدماً ضمن الإيرادات التشغيلية.

**(ب) الاعتراف بالإيرادات**

يتم الاعتراف بالرسوم الإدارية المحصلة مقدماً كمصدر دخل عند تنفيذ التمويل، ضمن "إيرادات أخرى أو خدمات تمويلية"، وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

لا يتم الاعتراف بأي أرباح أو فوائد على القروض لكون الجمعية غير ربحية، ويقتصر الأمر على الرسوم التشغيلية فقط إن وجدت.

**(ج) التحصيل والمعالجة المحاسبية للأقساط**

يتم إثبات الأقساط المسددة من المستفيدين كإطفاء تدريجي لرصيد القرض، ويُراعى مطابقتها مع الجدول الزمني للسداد.

في حال تأخر السداد، لا تُفرض غرامات تأخير، ولكن يتم متابعة الحالة ضمن نظام التحصيل وفقاً لسياسات الجمعية الاجتماعية والتنمية.

**(د) الديون المشكوك في تحصيلها**

يتم تقييم أرصدة التمويل دورياً لتحديد مدى إمكانية التحصيل، وتكوين مخصص مناسب للديون المشكوك في تحصيلها عند وجود مؤشرات واضحة (تأخر يتجاوز ٣ أشهر، فشل التواصل مع المستفيد والكفيل).

يتم إثبات المخصص ضمن المصروفات الإدارية، وفقاً للسياسات المعتمدة، ويتم شطب



جمعية حرفة الاهلية  
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٥٤٥٣)  
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٤. النقدية وما في حكمها

٢٠٢٤/١٢/٣١ م

ريال سعودي

٣٠٥,٧٣٠

١,٦٤١,٧٢٩

١,٩٤٧,٤٥٩

بنك الجزيرة

بنك الأهلي

الإجمالي

٥. الأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١ م

ريال سعودي

٢,٢٤٧,٧٨٩

١٢,٧٦٧

٣,٦٧٦

٢٣,٠٠٥

١٣٤,٥٥٠

(٣٤٥,٤٦٢)

٢,٠٧٦,٣٢٥

قروض حرفيات

تأمين طبي مقدما

مصروفات مدفوعة مقدما

ذمم وعهد العاملين

مدينون متنوعون

الاضمحلال في الأصول المتداولة ١/٥

الإجمالي

١/٥ - الاضمحلال في الأصول المتداولة

٢٠٢٤/١٢/٣١ م

ريال سعودي

٣٤٥,٤٦٢

.

.

.

٣٤٥,٤٦٢

الرصيد في بداية السنة

انتفي الغرض منها خلال السنة

المستخدم خلال السنة

المكون خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة



جمعية حرفة الاهلية  
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٥٤٥٣)  
(ريال سعودي)

أيضاً حوات حول القوائم المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٦. العقارات والآلات والمعدات - بالصافي

صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	مجموع الاستهلاك في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	استهلاك الفترة ريال سعودي	مجموع الاستهلاك في ٢٠٢٤/١/٠١ م	التكلفة في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	الإضافات خلال الفترة	التكلفة في ٢٠٢٤/١/٠١ م	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٥,٨٥١,٠٦٦	٥,٨٥١,٠٦٦	-	-	-	٥,٨٥١,٠٦٦	-	٥,٨٥١,٠٦٦	٥,٨٥١,٠٦٦	-	-	٥,٨٥١,٠٦٦
١	١	١٨٣,٨٩٩	-	١٨٣,٨٩٩	١٨٣,٩٠٠	-	١٨٣,٩٠٠	١٨٣,٩٠٠	-	-	١٨٣,٩٠٠
٩,٧٦١	٥	١,٢٧٣,٣٢٢	٩,٧٥٦	١,٢٦٣,٥٦٦	١,٢٧٣,٣٢٧	-	١,٢٧٣,٣٢٧	١,٢٧٣,٣٢٧	-	-	١,٢٧٣,٣٢٧
٢٧,١٠٠	١١	٤٣٧,٧٤٢	٢٧,٠٨٩	٤١٠,٦٥٣	٤٣٧,٧٥٣	-	٤٣٧,٧٥٣	٤٣٧,٧٥٣	-	-	٤٣٧,٧٥٣
-	-	٢١,٩٨٤	-	٢١,٩٨٤	٢١,٩٨٤	-	٢١,٩٨٤	٢١,٩٨٤	-	-	٢١,٩٨٤
٥,٨٨٧,٩٢٨	٥,٨٥١,٠٨٣	١,٩١٦,٩٤٧	٣٦,٨٤٥	١,٨٨٠,١٠٢	٧,٧٦٨,٠٣٠	-	٧,٧٦٨,٠٣٠	٧,٧٦٨,٠٣٠	-	-	٧,٧٦٨,٠٣٠

الأراضي  
سيارات  
آلات ومفروشات  
أجهزة والأث ومعدات  
كاميرات مراقبة  
الإجمالي





جمعية حرفة الاهلية  
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٥٤٥٣)  
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٨. الأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١ م	ريال سعودي	
٧,٢٩٨		ضريبة القيمة المضافة
٧,٥٠٠		مصروفات مستحقة
٤٤٣		دائنون متنوعون
١٥,٢٤١		الرصيد في نهاية الفترة

٩. القروض والتسهيلات البنكية

٢٠٢٤/١٢/٣١ م	ريال سعودي	
٢,٢٠٠,٠٠٠		بنك التنمية الاجتماعية
٢,٢٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة

حركة القروض والتسهيلات البنكية:

٢٠٢٤/١٢/٣١ م	ريال سعودي	
٣,٥٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
.		إضافات خلال السنة
(١,٣٠٠,٠٠٠)		المسدد خلال السنة
٢,٢٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية السنة

بتاريخ ١٤٤١/٠١/٣٠ هـ الموافق ٢٠١٩/٠٩/٢٩ م تم عقد إتفاقية لمدة ثلاث سنوات بين الجمعية وبنك التنمية الاجتماعية وتهدف هذه الاتفاقية الي توفير دعم مالي الي المشاريع متناهية الصغر ومشاريع الاسر المنتجة باجمالي قيمة تسهيلات ٤ مليون ريال سعودي علي ان يتم السداد بعد انتهاء مدة التمويل, وقد تم انهاء الاتفاقية بتاريخ ٢٠٢٤/٠٩/٢٨ م وكانت اجمالي المبالغ الممنوحة ٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وتقوم الجمعية بالسداد وتم سداد اول الاقساط بقيمة ١,٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي خلال عام ٢٠٢٤ م.

١٠. التزام منافع الموظفين

٢٠٢٤/١٢/٣١ م	ريال سعودي	
١٣١,٦٣٥		رصيد المخصص أول الفترة
٦٤,٥٢٧		تعزير المخصص خلال الفترة
(٤٥,٩٣٨)		تسوية في المخصص خلال الفترة
١٥٠,٢٢٤		الرصيد في نهاية الفترة



إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١١. صافي الأصول المتبقية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	المحور من القيد خلال الفترة	المقيد خلال الفترة	٠١ يناير ٢٠٢٤ م
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٧٢٧,٧٠٠	-	٧٢٧,٧٠٠	-
٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	-
١,٠٧٧,٧٠٠	-	١,٠٧٧,٧٠٠	-

دعم من البنك الأهلي  
تبرعات وهدايا مؤسسات  
الإجمالي



جمعية حرفة الاهلية  
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٥٤٥٣)  
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٢. تبرعات نقدية مقيدة

٢٠٢٤/١٢/٣١ م	
ريال سعودي	
٧٢٧,٧٠٠	دعم من البنك الأهلي
٣٥٠,٠٠٠	تبرعات وهدايا مؤسسات
١,٠٧٧,٧٠٠	الإجمالي

١٣. مصاريف البرامج والأنشطة

٢٠٢٤/١٢/٣١ م	
ريال سعودي	
٢٢,٧٥٤	اعانة مصاريف الأنشطة
١,٨٩٤,٦٠٧	تكلفة الحرفيات والإنتاج
١١٦,٠٠٥	تكلفة نشاط اليوتيك
٤٢٢,٩٢٨	تكلفة نشاط التدريب
٢,٤٥٦,٢٩٤	الإجمالي

١٤. مصروفات بيعية وتسويقية

٢٠٢٤/١٢/٣١ م	
ريال سعودي	
١,٠٨٦	تصميم
١٣,٦٨٠	دعايا وإعلان
٦٠٠	عمولات بيع
٧٥	نقل وشحن
١٥,٤٤١	الإجمالي



جمعية حرفة الاهلية  
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٥٤٥٣)  
(ريال سعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١٥. مصروفات إدارية وعمومية

٢٠٢٤/١٢/٣١ م

ريال سعودي

١,٥٧٤,٣٩٩

٢٩٩,٣٥٤

٩,٠٠٠

٣٢,٢١٥

٦٢,٩٣٨

٣٨,١٢٠

٧٤٣

١,٠٤٢

٣,٩٨٥

٦٥,٤٤٥

٣,٦٥٧

٢٠,١٩٦

٥,٤٩٤

٦,٣٠٣

٢,١٢٢,٨٩١

الرواتب والأجور وما في حكمها

تأمينات اجتماعية

أتعاب مهنية

تأمين طبي

رسوم وأشتراكات

اتصالات وإنترنت

كهربا ومياه

نقل وشحن

مصروفات أخرى

مصروف نهاية الخدمة

رسوم بنكية

سيارات

ضيافة ونظافة

قرطاسية ومطبوعات

الإجمالي



١٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

أنشطة المنشأة تعرضها الى العديد من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات، القيمة العادلة والتدفقات النقدية، مخاطر سعر الفائدة، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة). ويركز برنامج إدارة المخاطر الكلية للمنشأة على تقلبات الأسواق المالية وتسعى لتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمنشأة. وفيما يلي موجز لأهم أنواع المخاطر:

أ- مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات الأجنبية، مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة لتقلبات أسعار العملات الأجنبية. معاملات المنشأة جميعها بالريال السعودي، وبالتالي لا يتعرض نشاط المنشأة لمخاطر العملات.

ب- مخاطر سعر الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة

هي التعرض للمخاطر المختلفة المتعلقة بتذبذب أسعار الفائدة في السوق على الوضع المالي والتدفقات النقدية للمنشأة. ليس للمنشأة أي مخاطر ناتجة عن سعر الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة.

ج- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته للمنشأة مما يؤدي الى تكبد الطرف الاخر لخسارة مالية ليس لدى المنشأة تركيز هام لمخاطر الائتمان، يتم إيداع النقد لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني سليم.

د- مخاطر السيولة

هي مخاطر عدم قدرة منشأة ما على تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية للوفاء بأي التزامات في المستقبل.

هـ- القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف ذات دراية ولديهم الرغبة في ذلك وتتم وفق شروط إعتيادية. حيث انه يتم تجميع أدوات المنشأة المالية على أساس طريقة التكلفة التاريخية ويمكن أن تنشأ خلافات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. ترى الإدارة أن القيم العادلة لموجودات المنشأة المالية ومطلوباتها المالية لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية.



#### ١٧. أحداث هامة

تواصل الجمعية عملياته دون أي إنقطاع كبير بعد تنفيذ الإجراءات الإحترازية اللازمة لإستمرارية الأعمال والتأكد من الإجراءات الإحترازية المطلوبة. نظراً لأن وضع (كوفيد - ١٩) لا يزال متغير ومتطوراً، فمن الصعب حالياً قياس المدى الكامل للتأثير الاقتصادي ومدته. ومع ذلك، تعتقد الإدارة، بناءً على تقييمها للوضع والمعلومات المتاحة، أنه لا يوجد تأثير جوهري على الأداء المالي للجمعية وأن الجمعية لديه سيولة كافية وإمكانية الوصول إلى التسهيلات التمويلية لمواصلة الوفاء بالتزاماتها المالية في المستقبل القريب عند إستحقاقها.

#### ١٨. الأحداث اللاحقة

لم يكن هنالك أحداث لاحقة هامة ، معدلة أو غير معدلة ، منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م تترك أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للجمعية كما يظهر في هذه القوائم المالية للجمعية.

#### ١٩. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل إدارة الجمعية.

#### ٢٠. عام

- تم تقريب الأرقام الظاهرة بالقوائم المالية إلى أقرب ريال سعودي.
- الأرقام التي بين قوسين تطرح.

