

جمعية تكافل الاجتماعية لرعاية طلاب العلم
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٥١٧)
منطقة الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
وتقرير المراجع المستقل

الصفحة	الفهرس
٣-١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الأنشطة
٦	قائمة التغيرات في صافي الاصول
٧	قائمة التدفقات النقدية
١٥-٨	الإيضاحات حول القوائم المالية



ص (١)

تقرير المراجع المستقل

إلى أعضاء الجمعية العمومية في
جمعية تكافل الاجتماعية لرعاية طلاب العلم
جمعية أهلية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية لجمعية تكافل الاجتماعية لرعاية طلاب العلم (جمعية أهلية) (الجمعية)، منشأة غير هادفة للربح - والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وقائمة الأنشطة، وقائمة التغيرات في صافي الأصول، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة 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 المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس 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 المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية واللائحة الأساسية للجمعية وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تعتمد الإدارة تصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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



تقرير مراجع الحسابات المستقل عن جمعية تكافل الاجتماعية لرعاية طلاب العلم (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عمّا إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواء بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار 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 جوهرى متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد 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 ببنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية وتقييمها، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف 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.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للجمعية.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد 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 تأكد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نُعدّل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها 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.




ص (٣)

تقرير مراجع الحسابات المستقل عن جمعية تكافل الاجتماعية لرعاية طلاب العلم (تتمة)

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

وفي رأينا فإن القوائم المالية المرفقة لجمعية تكافل الاجتماعية لرعاية طلاب العلم تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية واللائحة الأساسية للجمعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

شركة بيت الدقة للاستشارات المهنية


يزيد بن عبدالله البديوي
محاسب ومراجع قانوني
ترخيص رقم (٥٦٥)



الرياض: ٨ شوال ١٤٤٧ هـ
الموافق: ٢٧ مارس ٢٠٢٦ م

جمعية تكافل الاجتماعية لرعاية طلاب العلم
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٥١٧)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (جميع المبالغ المذكورة بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
٢,٣٣٠,٣٤١	٣,٣٦٠,٣٧٣	(٤)	النقد وما في حكمه
٢٣٤,٠٨٥	٩٤٣,٩٨٧	(٥)	المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
٢,٥٦٤,٤٢٦	٤,٣٠٤,٣٦٠		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٨,٣٣١	٥,١٥١	(٦)	الممتلكات والألات والمعدات-بالصافي
٨,٣٣١	٥,١٥١		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,٥٧٢,٧٥٧	٤,٣٠٩,٥١١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصافي الأصول
			المطلوبات المتداولة
٩١,٤٥١	٩٠,٤٥١	(٧)	الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
٩١,٤٥١	٩٠,٤٥١		مجموع المطلوبات المتداولة
			صافي الأصول
٣١٩,٧٠٥	١٦,٢٣٣		صافي الأصول غير المقيدة
١,٧٤٢,٠٦٧	٣,٦٧٨,٢٩٣	(٨)	صافي الأصول المقيدة
٤١٩,٥٣٤	٥٢٤,٥٣٤	(٩)	صافي أصول الأوقاف
٢,٤٨١,٣٠٦	٤,٢١٩,٠٦٠		مجموع صافي الأصول
٢,٥٧٢,٧٥٧	٤,٣٠٩,٥١١		إجمالي المطلوبات وصافي الأصول

ان الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

جمعية تكافل الاجتماعية لرعاية طلاب العلم
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٥١٧)
قائمة الأنشطة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (جميع المبالغ المذكورة بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر م ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر م ٢٠٢٥	اوقاف	مقيدة	غير مقيدة	إيضاح
					بنود الدخل
٩٠٣,٣٣٠	١,٨٥٥,٨٩٢	-	١,٨٥٥,٨٩٢	-	تبرعات الزكاة
٣,٢٥٧,٨٥٦	٢,٨١٩,٩٥٠	-	٢,٨١٩,٩٥٠	-	(١٠) التبرعات النقدية المقيدة
٢٨٧,٣٣٢	٢٧٧,٧٩٤	-	-	٢٧٧,٧٩٤	التبرع العام
٩٩,٠٠٠	-	-	-	-	التبرعات العينية
٦,٥٠٠	٩,٠٠٠	-	-	٩,٠٠٠	اشتراكات عضوية
-	١٠٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	-	-	تبرعات نقدية لبناء أو شراء أوقاف
					<u>صافي الأصول المحررة من القيود</u>
-	-	-	(٢,٧٣٩,٦١٦)	٢,٧٣٩,٦١٦	إعادة تصنيف لتحقيق قيد الاستخدام
٤,٥٥٤,٠١٨	٥,٠٦٧,٦٣٦	١٠٥,٠٠٠	١,٩٣٦,٢٢٦	٣,٠٢٦,٤١٠	إجمالي بنود الدخل وإعادة التصنيف
					المصروفات والمساعدات
(٣,٧٣٤,٠٧٦)	(٣,٠١٢,٣٤٧)	-	-	(٣,٠١٢,٣٤٧)	(١١) مصروفات البرامج والأنشطة
(٣٠٦,٧٦٠)	(٣٠٩,٥٢٥)	-	-	(٣٠٩,٥٢٥)	(١٢) مصروفات عمومية وإدارية
(٨,٢٢٤)	(٨,٠١٠)	-	-	(٨,٠١٠)	(٦) استهلاك الممتلكات والألات والمعدات
(٤,٠٤٩,٠٦٠)	(٣,٣٢٩,٨٨٢)	-	-	(٣,٣٢٩,٨٨٢)	إجمالي المصروفات والمساعدات
٥٠٤,٩٥٨	١,٧٣٧,٧٥٤	١٠٥,٠٠٠	١,٩٣٦,٢٢٦	(٣٠٣,٤٧٢)	التغير في صافي الأصول

ان الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

جمعية تكافل الاجتماعية لرعاية طلاب العلم
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٥١٧)

قائمة التغيرات في صافي الأصول

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (جميع المبالغ المذكورة بالريال السعودي)

الإجمالي	صافي أصول الاوقاف	صافي الاصول المقيدة	صافي الأصول الغير مقيدة	
١,٩٧٦,٣٤٩	٤١٩,٥٣٤	١,٠١١,٢٨٤	٥٤٥,٥٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٥٠٤,٩٥٧	-	٧٣٠,٧٨٣	(٢٢٥,٨٢٦)	إجمالي الدخل الشامل
٢,٤٨١,٣٠٦	٤١٩,٥٣٤	١,٧٤٢,٠٦٧	٣١٩,٧٠٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
١,٧٣٧,٧٥٤	١٠٥,٠٠٠	١,٩٣٦,٢٢٦	(٣٠٣,٤٧٢)	إجمالي الدخل الشامل
٤,٢١٩,٠٦٠	٥٢٤,٥٣٤	٣,٦٧٨,٢٩٣	١٦,٢٣٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

ان الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

جمعية تكافل الاجتماعية لرعاية طلاب العلم
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٥١٧)
قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (جميع المبالغ المذكورة بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٠٤,٩٥٨	١,٧٣٧,٧٥٤	التغير في صافي الأصول
		التسويات غير النقدية
٨,٢٢٣	٨,٠١٠	استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
٥١٣,١٨١	١,٧٤٥,٧٦٤	التغير في صافي الأصول المعدل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة
(٩٩,٦٨٤)	(٧٠٩,٩٠٢)	المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
١,١٠٠	(١,٠٠٠)	الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
٤١٤,٥٩٧	١,٠٣٤,٨٦٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٤,٨٣٠)	إضافات الممتلكات والآلات والمعدات
-	(٤,٨٣٠)	صافي التدفقات النقدية في الأنشطة الاستثمارية
٤١٤,٥٩٧	١,٠٣٠,٠٣٢	صافي التغير في رصيد النقد وما في حكمه
١,٩١٥,٧٤٤	٢,٣٣٠,٣٤١	رصيد النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٣٣٠,٣٤١	٣,٣٦٠,٣٧٣	رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الإيضاحات المرفقة تمثل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

(١) التكوين والنشاط:-

جمعية تكافل الاجتماعية لرعاية طلاب العلم - جمعية أهلية - مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٥١٧) بتاريخ ٢٦ ربيع الأول ١٤٤١ هـ الموافق ٢٣ نوفمبر ٢٠١٩ م مقرها - مدينة الرياض - المملكة العربية السعودية .

وتتمثل أهداف الجمعية طبقاً للوائح الأساسية فيما يلي:-

- تقديم الرعاية الشاملة لطلاب العلم.
- تشجيع المبادرات الخاصة بتنمية طلاب العلم.
- تنمية المهارات الشخصية والاجتماعية لطلاب العلم.
- تعزيز استراتيجيات الاعتماد على الذات.

السنة المالية:

تبدأ السنة المالية في الأول من يناير من السنة المالية ٢٠٢٥ م وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من السنة المالية ٢٠٢٥ م.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية:-

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 الصغيرة والمتوسطة.

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)**

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ استخدام الاحكام والتقديرات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد في المملكة العربية السعودية يتطلب من الإدارة أن تقوم بوضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والخصوم والإيرادات والمصروفات، تركز هذه التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على الخبرة السابقة والعديد من العوامل الأخرى التي يُعتقد 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 والافتراضات المرتبطة بها بصورة مستمرة، يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية بأثر مستقبلي.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ استخدام الاحكام والتقديرات (تتمة)

فيما يلي معلومات حول الافتراضات والتقديرات التي لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية:

الاستمرارية

اجرت إدارة الجمعية تقييماً لقدرة الجمعية على الاستمرار وفقاً 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 والآلات والمعدات والأصول غير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لها ويتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصول والتقدم والتلف وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل التغيرات في مصروف الاستهلاك في الفترات الحالية والمستقبلية- إن وجدت.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تنخفض 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 ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما أكبر، تقدر القيمة العادلة للأصل من خلال عمليات البيع التي تتم على أساس تجاري بحث لأصول متطابقة أو أسعار سوق لأصول مماثلة يمكن ملاحظتها ناقصاً 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 لمعدل الخصم المستخدم لحساب التدفقات النقدية وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض التقدير للقيمة محل الاستخدام.

٢-٣ نقد وما في حكمه

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

٣-٣ تصنيف الأصول والخصوم من "متداولة" إلى "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 استنفاذها خلال دورة العمليات العادية.
- ب- في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- ت- عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً 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 شهراً بعد السنة المالية. تصنف كافة الأصول الأخرى كـ "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 شهراً بعد السنة المالية.
- ث- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد الخصوم لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد السنة المالية. تصنف كافة

(٣) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

يتم إثبات الذمم المدينة بسعر المعاملة. تتم جميع المعاملات على أساس شروط الائتمان العادية. في نهاية كل فترة تقرير يتم مراجعة القيم الدفترية للمدينين التجاريين لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على ان المبالغ غير قابلة للاسترداد، وفي تلك الحالة يتم تجنب مخصص ديون مشكوك فيها بناءً على أفضل تقديرات للجمعية.

٥-٣ الممتلكات والآلات والمعدات

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

<u>النسبة</u>	<u>البيان</u>
٢٠٪-٢٥٪	أجهزة الحاسب الالى
٢٥٪	عدد وأدوات
٢٥٪	اثاث مكنتي

تتم رسملة التجديدات والتحسينات الرئيسية إذا كانت تزيد من الإنتاجية أو العمر التشغيلي للأصول كما تتم رسملة التكاليف المباشرة. أما الإصلاحات والتحسينات غير الرئيسية فيتم تحميلها كمصاريف عند حدوثها. كما يتم إثبات 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.

٦-٣ الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم إثبات الخصوم المالية مبدئيًا بسعر المعاملة (بما في ذلك تكاليف المعاملة). الذمم التجارية الدائنة هي التزامات على أساس الشروط الائتمان العادية. تقاس خصوم المحتسبة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٧-٣ الأصول المقيدة وغير المقيدة

تعد الأصول المقيدة جزء من أصول الجمعية وتخضع لقيود، وتلك القيود قد تكون مرتبطة باستخدام الأصول لأغراض 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 او استثمارات واصولا مالية او أصول ثابتة او أصول غير ملموسة.

٨-٣ سياسة التحويلات وإعادة التصنيف

عند رفع القيود المفروضة على أصل معين والتي تشمل قيود الاستخدام والوقت والقيود المفروضة على الأصول المقيدة وأصول الأوقاف والقيود الذاتية فإن إدارة الجمعية تتحقق من عدم استمرارية تلك القيود واكتمال تنفيذ قيود المتبرع وبناءً عليه يتم التحويل بقائمة الأنشطة من تصنيفات بنود الدخل المقيدة وبنود الدخل الوقفية الى بنود الدخل الغير مقيدة تحت مسعي إعادة تصنيف لتحقيق قيد الاستخدام.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٩-٣ 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.

الإيرادات الأخرى

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

١٠-٣ 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 مصروفات تحت التبويب الملائم في قائمة الأنشطة بطريقة تعكس الغرض من توزيعها.

يجب الاعتراف بما يُتلقى 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.

١١-٣ المصروفات

يتم تصنيف المصروفات على أساس وظيفي وتتبع الجمعية أساس الاستحقاق في اثبات المصروفات وتنوع 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 لإدارة أنشطتها.

١٢-٣ 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.

جمعية تكافل الاجتماعية لرعاية طلاب العلم
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٥١٧)

ايضاحات حول القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (جميع المبالغ المذكورة بالريال السعودي)

(٣) السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٣ عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا كان يحول جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية، ويتم تصنيف عقود الإيجار على أنه 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.

٣-١٤ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج 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.

(٤) النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
٧٥١,٠٥٣	١,٤٦٩,٩٩٢	مصرف الراجحي
١,٥٧٩,٢٨٨	١,٤٦٩,٣٤٧	مصرف الإنماء
-	٤٢٠,٥٣٤	بنك البلاد
-	٥٠٠	بنك البلاد ٢
٢,٣٣٠,٣٤١	٣,٣٦٠,٣٧٣	

(٥) المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
١٦٠,٧٣٧	٨٦١,٢٣٢	الإيجار المدفوع مقدماً
٧٣,٣٤٨	٨٢,٧٥٥	عهد وسلف الموظفين
٢٣٤,٠٨٥	٩٤٣,٩٨٧	

(٦) الممتلكات والألات والمعدات بالصافي

الإجمالي	أجهزة الحاسب الآلي	عدد وأدوات	الأثاث المكتبي	
٣٢,٨٩٦	٢٥,٢٨٨	٢,٣٣٨	٥,٢٧٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٤,٨٣٠	٤,٨٣٠	-	-	إضافات
٣٧,٧٢٦	٣٠,١١٨	٢,٣٣٨	٥,٢٧٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٢٤,٥٦٥	١٨,٥٨٧	٢,٢٥٦	٣,٧٢٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
٨,٠١٠	٦,٦١١	٨١	١,٣١٨	إهلاك السنة
٣٢,٥٧٥	٢٥,١٩٨	٢,٣٣٧	٥,٠٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
				صافي القيمة الدفترية
٥,١٥١	٤,٩٢٠	١	٢٣٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
٨,٣٣١	٦,٧٠١	٨٢	١,٥٤٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

جمعية تكافل الاجتماعية لرعاية طلاب العلم
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٥١٧)
ايضاحات حول القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (جميع المبالغ المذكورة بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	(٧) الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
٨٤,٠٠١	٨٧,٠٠١	منافع وخدمات تأمين مستحقة
٣,٤٥٠	٣,٤٥٠	مصاريق تدقيق ومحاماة مستحقة
٤,٠٠٠	-	إيرادات مقيدة مستحقة
٩١,٤٥١	٩٠,٤٥١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	المسدد خلال السنة	المقيد خلال السنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	(٨) صافي الاصول المقيدة
١,٥١٣,٤٤٣	(٨٠٥,٤٦٦)	١,٨٥٥,٨٩٢	٤٦٣,٠١٧	تبرعات الزكاة
١,٣٢٣,٣٢٠	(١,٢١٩,٨٢٩)	١,٢٦٩,٠٠٠	١,٢٧٤,١٤٩	إيرادات إسكانات الطلاب
٧٠٩,٥٣٠	(٤٧١,٤٢٠)	١,١٨٠,٩٥٠	-	تبرعات برامج موسمية
١٣٢,٠٠٠	(١٤٨,٠٠٠)	٢٨٠,٠٠٠	-	تبرعات منصة احسان
-	(٩٤,٩٠١)	٩٠,٠٠٠	٤,٩٠١	تبرعات السلة الغذائية
٣,٦٧٨,٢٩٣	(٢,٧٣٩,٦١٦)	٤,٦٧٥,٨٤٢	١,٧٤٢,٠٦٧	

* كافة المحررات من القيود هي محررات عن قيود مفروضة بواسطة المتبرعين في الاستخدام للبرامج المشار اليها أعلاه ولا تتضمن محررات عن قيود مفروضة بواسطة الإدارة.

* إن اغلب القيود التي تخص صافي الأصول المقيدة هي قيود تشغيلية في شكل ضوابط تتطلب استخدام المنح والتبرعات في برامج ترتبط بأنشطة الجمعية ولا تتضمن القيود أى قيود طويلة الأجل أو استثمارية أو رأسمالية في شراء الأصول.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	المسدد خلال السنة	المقيد خلال السنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	(٩) صافي أصول الاوقاف
٥٢٤,٥٣٤	-	١٠٥,٠٠٠	٤١٩,٥٣٤	شراء وقف تبرعات
٥٢٤,٥٣٤	-	١٠٥,٠٠٠	٤١٩,٥٣٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	(١٠) التبرعات النقدية المقيدة
١,٦٠٧,٥٠٠	١,٢٦٩,٠٠٠	تبرعات اسكانات الطلاب
١,٠٢٨,٦٦٥	١,١٨٠,٩٥٠	تبرعات برامج موسمية
-	٢٨٠,٠٠٠	تبرعات منصة احسان
١٨٢,٤٠٠	٩٠,٠٠٠	سلة غذائية
٤٣٩,٢٩١	-	مساعدات
٣,٢٥٧,٨٥٦	٢,٨١٩,٩٥٠	

جمعية تكافل الاجتماعية لرعاية طلاب العلم
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٥١٧)
ايضاحات حول القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م (جميع المبالغ المذكورة بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	(١١) مصروفات البرامج والأنشطة
١,٣١٧,٤٤٨	١,٢١٩,٦٣٠	إيجارات إسكانات الطلاب
٤٦٧,٥٠٠	٨٠٥,٤٦٦	مصاريف الزكاة الشرعية
٨٢٣,٣٤٣	٤٣٢,٩٧٢	برامج موسمية
٥١٠,٤٢٢	٢٧١,٤٢٠	مساعدات للطلاب
-	١٢٢,٨٠٠	رواتب البرامج والأنشطة
١٧٧,٤٩٨	١٠٥,١٧٠	السلة الغذائية
٢٢٩,١٩٦	٤٢,٩٨٠	مصروفات تشغيلية محملة على الأنشطة
-	١١,٩٠٩	مكافآت وحوافز للطلاب
١٢١,٨٤٣	-	لقاءات الاجتماعية للطلاب
٧٤,٨٢٦	-	هدايا ومسابقات
١٢,٠٠٠	-	خدمات تطوعية - ساعات استشارية
٣,٧٣٤,٠٧٦	٣,٠١٢,٣٤٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	(١٢) مصروفات عمومية وإدارية
٢١٦,٠٠٠	٢٦٧,٣٦٧	الرواتب والأجور الأساسية
٢٩,٠٩٩	٢٢,٤٦١	تأمينات اجتماعية
٩٦	٦,٩٠٠	مستلزمات أنظمة معلومات
٦,٩٠٠	٦,٩٠٠	رسوم مهنية واستشارات
٩,٨٩٤	٢,٨٩٢	هاتف وفاكس وإنترنت
-	١,٦٠٠	تكاليف عمالة مؤقتة
١,٨٤٠	١,٤٠٥	مصاريف بنكية وعمولات
١,٢٠٠	-	مكافآت وحوافز
٢٤,٠٠٠	-	إيجارات
٩,٩٤٠	-	مصاريف التدريب والتأهيل
٢,١٩٣	-	الكهرباء
١,٧٤٨	-	ضيافة
١,٧٠٧	-	بدل الانتداب
١,٣٨٠	-	مصاريف صيانة وترميم
٤٥٤	-	مستلزمات مكتبية
٢٦٥	-	مواد نظافة
٤٤	-	صيانة واصلاح
٣٠٦,٧٦٠	٣٠٩,٥٢٥	

(١٣) إدارة المخاطر:

تعرض أنشطة الجمعية لمخاطر مالية مختلفة تتضمن أثار 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 العملات

تمثل مخاطر العملات 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 بعملة عدا الريال السعودي خلال السنة.

• 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 اعتيادية. حيث انه يتم تجميع أدوات الجمعية المالية على أساس طريقة التكلفة التاريخية ويمكن أن تنشأ اختلافات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. ترى الإدارة أن القيم العادلة لموجودات الجمعية المالية ومطلوباتها المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

(١٤) توافر السيولة والأصول المالية للاحتياجات النقدية:

تقوم الجمعية دورياً بتقييم مدى حاجتها لمقابلة السيولة الضرورية للبرامج والأنشطة المختلفة من حيث تطور أعداد المستفيدين ومصروفات البرامج وبناءً عليه يتم التخطيط في ضوء المنح التي يتم الحصول عليها من الجهات وكذلك التبرعات المتوقعة من الأفراد وقد كانت عملية إدارة السيولة تتضمن بعض الموارد (بنود الدخل) الآتي ذكرها:

٩,٠٠٠	اشتراكات الأعضاء	٣,٠٩٧,٧٤٤	تبرعات نقدية
٢,٤٨١,٣٠٦	صافي الأصول أول السنة	١,٨٥٥,٨٩٢	تبرعات الزكاة
		١٠٥,٠٠٠	تبرعات الاوقاف

والتي تمول برامج وأنشطة الجمعية والمصروفات الإدارية والعمومية الواردة بإيضاح (١٢,١١) هذا وقد بلغ رأس المال العامل ٤,٢١٣,٩٠٩ ريال.

(١٥) الأحداث اللاحقة:

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

(١٦) اعتماد القوائم المالية:

تم اعتماد القوائم المالية للجمعية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م الموافقة عليها.