

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخبراء
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٦٥)
القصيم - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
وتقرير مراجع الحسابات المستقل

فهرس القوائم المالية

صفحة

٢-١

تقرير المراجع المستقل

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الدخل الشامل

٥

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٦

قائمة التدفقات النقدية

١٦-٧

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

السادة / أعضاء الجمعية العمومية
الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخبراء

الرأي :

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخبراء (الجمعية) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وقوائم الدخل والشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية كما في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من رقم (١) إلى رقم (١٩) بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة ككل:

تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخبراء ، كما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ونتائج أعمالها والتغيرات في حقوق المساهمين وتدفقاتها النقدية كما في ذلك التاريخ، وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمد عليها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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 طبقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخرى وفقاً لتلك القواعد، وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

مسئوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية بشكل عادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشأة الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمد عليها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ووفقاً لنظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي للجمعية، وكذلك هي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينا 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 وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

إن الأشخاص المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للجمعية.

مسئوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرية سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهرية متى كان موجوداً، ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية إذا كان يمكن بدرجة معقولة توقع أن تؤثر منفردة، أو في مجملتها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

أبيض



مسئوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تتمه):

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة، ومسؤولياتنا هي:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للجمعية.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً بشأن قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة، وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا، وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- نقوم بإبلاغ الإدارة، من بين عدة أمور، بنطاق المراجعة وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء عملية المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

- وفي رأينا فإن القوائم المالية المشار إليها اعلاء تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية المعتمد من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والنظام الأساسي للجمعية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

خالد حسن الأبيض

محاسب قانوني - ترخيص رقم (٦٤٩)
١٤٤٠/٠٤/١٢ هـ

الدمام - المملكة العربية السعودية
٢٢ شعبان ١٤٤٢ هـ
٠٤ أبريل ٢٠٢١ م



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخبراء
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٦٥)

قائمة المركز المالي
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إيضاح	الأصول
١,٠٦٨,٤٧٦	١,٣٦٧,١٥٤	٤	الأصول المتداولة
١٤٥,٧٥٠	٥٤,٤٨٦	٥	نقد وما في حكمه
١,١٩٥,٧٠٦	٧٢٩,٥٧٠	٦	المدينون التجاريون
٦,٢٠١	٥٤,١٠٠	٧	المخزون
٢,٤١٦,١٣٣	٢,٢٠٥,٣١٠		دفعات مقدمه وارصده مدينة اخري
			إجمالي الأصول المتداولة
٥٤٩,٨١٣	٦٢٨,٥٧٦	٨	الأصول غير المتداولة
٥٤٩,٨١٣	٦٢٨,٥٧٦		ممتلكات والآلات ومعدات، صافي
٢,٩٦٥,٩٤٦	٢,٨٣٣,٨٨٦		إجمالي الأصول غير المتداولة
			إجمالي الأصول
			<u>الخصوم وحقوق المساهمين</u>
			الخصوم المتداولة
١٧٧,٢٠١	١٠٢,٧٤٦	٩	الدائنون التجاريون
٧٤,٩٦٩	٧٤,٩٦٩		توزيعات عائد التعاملات
٨,٦٩٦	٣٩,٢٢٨	١٠	مصرفات مستحقة ومطلوبات اخرى
٣٥,٩٦١	٣١,٠٢٢	١١	مخصص الخدمة الاجتماعية
٥٥,٧٥٦	٧١,١٨٢	١٢-ب	مخصص الزكاة
٣٥٢,٥٨٣	٣١٩,١٤٧		إجمالي الخصوم المتداولة
٣٥,١٥٠	٢٠,٠٠٠	١٣	الخصوم غير المتداولة
٣٥,١٥٠	٢٠,٠٠٠		مخصص نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي الخصوم غير المتداولة
٢,٣٣٧,٦٠٠	٢,٣٣٧,٦٠٠		حقوق المساهمين
١,٠٥٢,٧١٢	١,٠٥٢,٧١٢		رأس المال
١٦٧,٥٧٨	١٦٧,٥٧٨		احتياطي نظامي
(٩٧٩,٦٧٧)	(١,٠٦٣,١٥١)		احتياطي عام
٢,٥٧٨,٢١٣	٢,٤٩٤,٧٣٩		الأرباح (خسائر متراكمة)
٢,٩٦٥,٩٤٦	٢,٨٣٣,٨٨٦		إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخبراء
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٦٥)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالريالات السعودية)

٣٠ أغسطس ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاح	
٢,٦٩٤,٢١٤	٣,٩٢٢,٧٨٢	١٤	إيرادات
(٣,٢٤٥,١٦٧)	(٣,٥١٠,١٢٤)	١٥	تكلفة الإيرادات
(٥٥٠,٩٥٣)	٤١٢,٦٥٨		مجمّل الربح
(٢,٩٨١,٣٥٢)	(٦٥٢,٥٩٠)	١٦	مصروفات عمومية وإدارية
(٣,٥٣٢,٣٠٥)	(٢٣٩,٩٣٢)		صافي دخل النشاط
٢٠٥,٠٠٠	٧٢,٠٠٠		إعانات حكومية
٦٤,٠٢٨	١٥٥,٦٤٠	١٧	إيرادات أخرى
(٣,٢٦٣,٢٧٧)	(١٢,٢٩٢)		الدخل قبل الزكاة
(٥٥,٧٥٦)	(٧١,١٨٢)	١٢	الزكاة
(٣,٣١٩,٠٣٣)	(٨٣,٤٧٤)		صافي الدخل
.	.		بنود الدخل الشامل الآخر:
(٣,٣١٩,٠٣٣)	(٨٣,٤٧٤)		دخل شامل آخر
			إجمالي الدخل الشامل الآخر

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخبراء
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٦٥)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٥,٨٩٧,٢٤٦	٢,٣٣٩,٣٥٦	١٦٧,٥٧٨	١,٠٥٢,٧١٢	٢,٣٣٧,٦٠٠	١١ سبتمبر ٢٠١٨م
(٣,٣١٩,٠٣٣)	(٣,٣١٩,٠٣٣)	-	-	-	صافي الدخل
٢,٥٧٨,٢١٣	(٩٧٩,٦٧٧)	١٦٧,٥٧٨	١,٠٥٢,٧١٢	٢,٣٣٧,٦٠٠	٣٠ اغسطس ٢٠١٩م
(٨٣,٤٧٤)	(٨٣,٤٧٤)	-	-	-	صافي الدخل
٢,٤٩٤,٧٣٩	(١,٠٦٣,١٥١)	١٦٧,٥٧٨	١,٠٥٢,٧١٢	٢,٣٣٧,٦٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخبراء
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٦٥)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إيضاح
(٣,٢٦٣,٢٧٧)	(١٢,٢٩٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الدخل قبل الزكاة
٩٠,٥١١	٧٩,٢٨٧	تعديلات لبنود غير نقدية
٣٥,١٥٠	٢٠,٠٠٠	استهلاك المكون من مخصص نهاية الخدمة
٢,٥٩٠,٢٠٩	٩١,٢٦٤	تغيرات في رأس المال العامل المدينون التجاريون
٦٨٧,٣٦٠	٤٦٦,١٣٦	المخزون
٣١٢,٧٦٧	(٤٧,٨٩٩)	دفعات مقدمه وارصده مدينة اخرى
١٧٧,٢٠١	(٧٤,٤٥٥)	الدائنون التجاريون
(٤٥,٦٦٩)	٣٠,٥٣٢	مصرفات مستحقة ومطلوبات اخرى
-	(٤,٩٣٩)	مخصص الخدمة الاجتماعية
(٥٢٤,١١٧)	(٥٥,٧٥٦)	مخصص الزكاة
(١,٥٦٤)	(٣٥,١٥٠)	مخصص نهاية الخدمة المسدد
٥٨,٥٧١	٤٥٦,٧٢٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤,٢٥٥)	(١٥٨,٠٥٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية شراء ممتلكات وألات ومعدات
(٤,٢٥٥)	(١٥٨,٠٥٠)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٥٤,٣١٦	٢٩٨,٦٧٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٠١٤,١٦٠	١,٠٦٨,٤٧٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٠٦٨,٤٧٦	١,٣٦٧,١٥٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخبراء

(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٦٥)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(بالريالات السعودية)

١- معلومات عامة

١-١ نبذة عن الجمعية:

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخبراء هي جمعية تعمل بموجب السجل التعاوني رقم ١٦٥ الصادر من وزارة العمل والتنمية الإجتماعية بتاريخ ١٤٠٣/١١/٢٧هـ - ١٤٣٦هـ وسجل تجاري صادر من وزارة التجارة برقم ١١٣٥١٠١٤٢٠ وتاريخ ١٧/١٢/١٤٤٠ هـ .

رأس مال الجمعية

بلغ رأس مال الجمعية مبلغ ٢,٣٣٧,٦٠٠ ريال مقسم إلى عدد ٢٣,٣٧٦ سهم قيمة السهم ١٠٠ ريال

يقع المركز الرئيسي للجمعية في: رياض الخبراء - القصيم
المملكة العربية السعودية

١-٢ الفترة المالية

تغطي هذه القوائم المالية حسابات الجمعية عن الفترة المالية من ٣١ أغسطس ٢٠١٩م - حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢- أسس الإعداد

٢-١ الالتزام بالمعايير

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الإستمرارية.

٢-٣ عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط الرئيسية.

٢-٤ إستخدام التقديرات والأحكام

يطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إستخدام الأحكام والتقديرات والإفراضات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على المبالغ والأرصدة الظاهرة في القوائم المالية للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تم مراجعة التقديرات والإفراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترة المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

فيما يلي معلومات حول المجالات الهامة للتقديرات وحالات عدم التأكيد والأحكام الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثيراً جوهرياً على المبالغ المدرجة في القوائم المالية

أ- مخصص مخزون متقدم

تقوم الإدارة بتكوين مخصص بالمخزون المتقدم ويطيء الحركة. وتستند تقديرات صافي القيمة الاستردادية للمخزون على أكثر الأدلة موثوقية في وقت استخدام التقديرات. وتأخذ هذه التقديرات بالاعتبار التقلبات في الأسعار أو التكاليف المرتبطة بشكل مباشرة بأحداث تقع بعد تاريخ قائمة المركز المالي بالتقدير الذي يؤكد أن ظروف هذه الأحداث قائمة كما في نهاية السنة.

ب- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات

تحدد إدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات بغرض احتساب الإهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات والضرر المادي الذي تتعرض له هذه الموجودات. وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل التغيير في مصروفات الإهلاك (إن وجدت) في الفترات الحالية والمستقبلية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في القوائم المالية ذات الغرض الخاص. تم تطبيق السياسات المذكورة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة، ما لم يذكر غير ذلك.

٣-١ نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل والمتوفرة للجمعية بدون أي قيود.



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخبراء

(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٦٥)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(بالريالات السعودية)

٣-٢ مخزون

- المخزون عبارة عن مواد والآلات زراعية واعلاف وقطع تمديدات زراعية.
- يتم قياس المخزون بسعر التكلفة أو صافي القيمة القابلة للاسترداد أيهما أقل. ويتم تحديد التكلفة باستخدام طريقة المتوسط المرجح. وتتضمن التكلفة النفقات التي يتم تكبدها لشراء المخزون، وتكاليف الإنتاج أو التحويل والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها من أجل إحضار المخزون إلى الموقع بحالته الراهنة.
- في حالة المخزون المصنع وتحت التصنيع، تتضمن التكلفة حصة مناسبة من تكاليف الإنتاج المباشرة على أساس الطاقة التشغيلية العادية.
- يتم تقييم المخزون في الطريق بالتكلفة، ويتم تقييم المتاجر وقطع الغيار بالتكلفة، ناقصاً: أي مخصص للمخزون الطبيعي الحركة.
- تتكون صافي القيمة القابلة للاسترداد من سعر البيع التقديري خلال النشاط الاعتيادي للأعمال بعد خصم تكاليف الإنتاج الإضافية للإكمال ومصروفات البيع والتوزيع. ويتم تكوين مخصص عند الحاجة بالمخزون المتقادم ويطيء الحركة والتالف.

٣-٣ ممتلكات وآلات ومعدات

- يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإهلاك المتراكم والخسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل. يتم رسلة تكاليف التمويل للقرض التي استخدمت مباشرة لتمويل إنشاء الموجودات خلال الفترة الزمنية اللازمة لاستكمال تلك الموجودات وإعدادها للاستخدامات المحدد لها.
- يتم رسلة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكاملة في بند الممتلكات والآلات والمعدات. ويتم قيد جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها.
- يتم تحميل الإهلاك على قائمة الدخل واحتسابه بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند من الممتلكات والآلات والمعدات. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات التي سيتم إهلاكها:
- تقيد مصروفات الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الإنتاجي التقديري للأصل في المصروفات.

٣-٤ ذم دائنة تجارية ومستحقات

يتم قيد المطالبات المتعلقة بالمبالغ المطلوب سدادها في المستقبل مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواء صدرت أم لم تصدر بها فواتير.

٣-٥ مخصصات

يتم قيد المخصصات عندما يكون لدى الجمعية الالتزام الحالي نظامي أو ضمني ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال نشوء تكاليف لتسوية الالتزام، ومن الممكن تقدير المبلغ بطريقة يمكن الاعتماد عليها.

٣-٦ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال بالملكة العربية السعودية. ويتم احتساب هذا الالتزام على أساس المزايا المقررة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي.

٣-٧ الهبوط في القيمة

أ) موجودات غير مالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية طويلة الأجل فيما إذا كان هناك أي خسائر نتيجة الهبوط في قيمتها كلما كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم إثبات خسارة الهبوط في القيمة (إن وجدت) بالقيمة التي تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمتها القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع والقيمة المتبقية للاستخدام أيهما أعلى. إذا كانت القيمة العادلة أقل من التكلفة والتي ليست لها أهمية يتم احتساب القيمة المستخدمة بنظرية الدخل والتي تتميز بدلا للقيمة العادلة لمرمض تقويم الهبوط في القيمة يتم جميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها حيث يوجد تكاليف نقدية مسجلة قابلة للتحديد. يتم مراجعة الموجودات غير المالية بخلاف الموجودات المالية وتلك التي تعرضت للانخفاض في قيمتها وذلك لاحتمالية عكس الهبوط في القيمة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. وعندما يتم لاحقاً عكس خسارة الهبوط في القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، ولكن القيمة الدفترية التي تمت زيادتها يجب أن لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، والتي فيما لو تم تحديدها لم يتم تسجيل أي خسارة للهبوط في قيمة الموجودات أو وحدة توليد النقد في السنوات السابقة. ويتم إثبات عكس خسارة الهبوط في القيمة كإيرادات مباشرة في قائمة الدخل. لا يتم عكس خسائر الهبوط في القيمة الشهرية.

ب) الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء مراجعة للتأكد من وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي. وفي حالة وجود هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض الدائم في قائمة الدخل.

إذا ما تم لاحقاً عكس خسارة الهبوط الدائم في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية فيما لو لم يتم إثبات خسارة الهبوط الدائم في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المحققة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الهبوط الدائم في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل.



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخبراء (جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٦٥)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)

٣-٨ الزكاة

تخضع الجمعية للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل بالمملكة العربية السعودية ("الهيئة"). ويتم احتساب مطلوبات الزكاة الإضافية، إن وجدت، والتي تتعلق بالربوط على سنوات سابقة من قبل المصلحة في الفترة التي يتم فيها إصدار الربوط النهائية.

٣-٩ الإيرادات

تتحقق الإيرادات عند استيفاء الشروط التالية:

- وجود احتمالية بتدفق منافع اقتصادية للجمعية.
- يمكن قياسها بشكل موثوق بغض النظر عن موعد سدادها.
- إمكانية تحديد التكلفة المتكبدة والتكاليف المستقبلية المتوقعة حتى تاريخه وإمكانية قياسها بشكل موثوق.

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو لشروط الدفع المحددة تعاقدياً. ويجب كذلك استيفاء معايير التحقق المحددة أدناه قبل تحقق الإيرادات.

مبيعات بضائع

يتم إثبات الإيرادات من المبيعات عند تسليم أو شحن المنتجات التي يتم بمقتضاها انتقال المخاطر والمنافع الهامة المصاحبة لملكية البضاعة إلى المشتري بحيث لا يكون للجمعية سيطرة فعالة أو مشاركة إدارية مستمرة بالدرجة التي ترتبط عادة بملكية البضاعة. ويتم تسجيل المبيعات بعد خصم المردودات والخصم التجاري وخصم الكمية.

إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند نشو الحق في استلامها.

٣-١٠ المصروفات

مصروفات البيع والتسويق هي تلك المصروفات الناجمة عن جهود الجمعية التي تقوم بها إدارات التسويق والبيع والتوزيع. ويتم تصنيف جميع المصروفات الأخرى، باستثناء تكلفة المبيعات وأعباء التمويل، كمصروفات عمومية وإدارية. ويتم إجراء توزيع للمصروفات المشتركة بين تكلفة المبيعات ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية، عند اللزوم، على أساس ثابت.

٣-١١ توزيعات أرباح

وفقاً لنص المادة رقم (٢٨) من نظام الجمعيات التعاونية الصادر من وزارة العمل والتنمية الاجتماعية يتم توزيع أرباح الجمعية على النحو التالي:-

- * (٢٠%) من الأرباح لتكوين احتياطي نظامي إلى أن يتساوى رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال وعندها يتم تحويل النسبة إلى الاحتياطي العام
- * مبلغ لا يزيد (٢٠%) من باقي الأرباح يصرف كريح كنسبة المساهمة في رأس المال
- * مبلغ لا يزيد عن (١٠%) من باقي الأرباح للخدمات الاجتماعية.
- * مع مراعاة ما قد تقرره الجمعية العمومية من مكافآت لأعضاء مجلس إدارة الجمعية وفق ما نصت عليه المادة (١٤) من هذا النظام. تخصص باقي الأرباح للعائد على المعاملات وفق ما تحدده اللائحة.

٣-١٢ الإعفاءات والتسهيلات

يتم معالجة الإعفاءات التي تحصل عليها الجمعية من قبل وزارة العمل والتنمية الاجتماعية وفقاً لنص المادة رقم (٥٢) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية.

٣-١٣ عقود إيجار تشغيلية

تصنف عقود الإيجار عندما يحتفظ المؤجر فعلياً بكافة المخاطر والمنافع ذات الصلة بملكية أصل مالي وذلك كعقود إيجار تشغيلية. يتم إثبات المدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلية في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. ويتم إثبات حوافز عقد الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروفات عقد الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار.

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.



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخبراء
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٦٥)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالريالات السعودية)

٤- نقد وما في حكمه

٣٠ أغسطس ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١,٠٦٨,٤٧٦	١,٣٦٧,١٥٤	نقد لدى البنك - حسابات جارية
١,٠٦٨,٤٧٦	١,٣٦٧,١٥٤	

٥- المدينون التجاريون

٣٠ أغسطس ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١٤٥,٧٥٠	٥٤,٤٨٦	العلاء
١٤٥,٧٥٠	٥٤,٤٨٦	

٦- المخزون

٣٠ أغسطس ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
١,١٩٥,٧٠٦	٧٢٩,٥٧٠	مكائن ومستلزمات زراعية
١,١٩٥,٧٠٦	٧٢٩,٥٧٠	

٧- دفعات مقدمة وارصدة مدينة اخري

٣٠ أغسطس ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
-	٧,٥٠٠	ضمان بنكي
-	٤٠٠	عهده الكاشير
٣٢	٤٣,٧٠٠	دفعات مقدمه لموردين
٦,١٦٩	٢,٥٠٠	ذمم الموظفين
٦,٢٠١	٥٤,١٠٠	



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخيزراء

(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٦٥)

إيضاحات حول القوائم المالية

لفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(والرأيات السعودية)

٨- ممتلكات وآلات ومعدات

التكلفة:

الرصيد في ٣٠ أغسطس ٢٠١٩م

إضافات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في ٣٠ أغسطس ٢٠١٩م

إضافات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

صافي القيمة المتبقية:

الرصيد في ٣٠ أغسطس ٢٠١٩م

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١- تم كتميل الاستهلاك كما يلي:

صورية وإدارية

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٩٠,٥١١	٧٩,٢٨٧
٩٠,٥١١	٧٩,٢٨٧

إجمالي

المجموع	مخازن المستودع %١٠	أجهزة أمن وسلامة %١٠	سيارات %٢٥	أجهزة مكتبية %١٥	الات ومعدات ١٥	الات والمرفقات %١٥	المباني %٤	الأراضي %١٥
٢,٧٠٢,١٢٣	١١٢,٥٥٧	٢,٠٠٠	٦٥٠,٠٢٠	٥٢,٧١٢	١٩٥,٢١٣	٧٥,١٩١	١,٥٣٣,٩٢١	٨٠,٠٠٠
١٥٨,٥٥٠	-	٢٧,٥٠٠	٨٧,٠٠٠	٧٩٠	٢,٣١٠	٤٥٠	-	-
٢,٨٦١,١٧٣	١١٢,٥٥٧	٢,٠٢٧	٧٣٧,٠٢٠	٥٣,٥٠٢	١٩٧,٥٢٣	٧٥,٦٤١	١,٥٣٣,٩٢١	٨٠,٠٠٠
٢,١٥٣,٣١٠	٥,٦٥٣	٢,٩٩٩	٦٥٠,٠٢٩	٤٧,٢٣٦	١٩٥,٢١١	٧٥,١٩٠	١,١٧٦,٩٩٣	-
٧٩,٢٨٧	٧,٥٢٧	-	٤,٣٥٠	٥,١١٣	٤٠٤	٢٦	٦١,٣٥٧	-
٢,٢٢٢,٥٩٧	١٢,١٩٠	٢,٩٩٩	٦٥٤,٣٧٩	٥٢,٨٤٩	١٩٥,٦١٥	٧٥,٢١٦	١,٢٣٨,٣٤٩	-
٥٤٩,٨١٣	١٠٧,٤٠٤	١	١	٥,٤٧٦	١	١	٢٥٦,٩٢٩	٨٠,٠٠٠
٢,٢٨٠,٥٧٦	٩٩,٨١٧	٢٧,٥٠١	٨٢,١٥١	٦٥٣	١,٩٠٧	٤٢٥	٢٥٥,٥٧٢	٨٠,٠٠٠



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخبراء
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٦٥)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٩ - الدائون التجاريون
١٧٧,٢٠١	١٠٢,٧٤٦	الموردين
١٧٧,٢٠١	١٠٢,٧٤٦	

١٠ - مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	ضريبة القيمة المضافة
٨,٦٩٦	٣٩,٢٢٨	
٨,٦٩٦	٣٩,٢٢٨	

١١ - مخصص الخدمة الاجتماعية

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	الرصيد في بداية السنة المكون خلال العام المسدد خلال العام الرصيد في نهاية السنة
٣٥,٩٦١	٣٥,٩٦١	
-	(٤,٩٣٩)	
-	-	
٣٥,٩٦١	٣١,٠٢٢	

١٢ - الزكاة

أ- المحمل للسنة
(١) تتكون الزكاة مما يلي:

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	المحمل للسنة
٥٥,٧٥٦	٧١,١٨٢	

(٢) فيما يلي المكونات الرئيسية للوعاء الزكوي:

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	رأس المال احتياطي نظامي احتياطي عام مخصص الخدمة الاجتماعية الأرباح المبقاة (الخصائر المدورة) توزيع عائد تعاملات المخصصات في بداية السنة صافي الدخل المعدل "يخصم" أصول غير متداولة الوعاء الزكوي
٢,٣٣٧,٦٠٠	٢,٣٣٧,٦٠٠	
١,٠٥٢,٧١٢	١,٠٥٢,٧١٢	
١٦٧,٥٧٨	١٦٧,٥٧٨	
٣٥,٩٦١	٣١,٠٢٢	
٢,٣٣٩,٣٥٦	(٩٧٩,٢٧٧)	
٧٤,٩٦٩	٧٤,٩٦٩	
٣٥,١٥٠	-	
(٣,٢٦٣,٢٧٧)	٧,٧٠٨	
(٥٤٩,٨١٣)	(٦٢٨,٥٧٦)	
٢,٢٣٠,٢٣٦	٢,٠٦٣,٣٣٦	



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخبراء
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٦٥)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)

١٢ - ب- الزكاة المستحقة

يتم تحليل الحركة في الزكاة المستحقة كما يلي :

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٥٢٤,١١٧	٥٥,٧٥٦	الرصيد في بداية السنة
(٥٢٤,١١٧)	(٥٥,٧٥٦)	المسدد خلال السنة
٥٥,٧٥٦	٧١,١٨٢	المحمل للسنة
٥٥,٧٥٦	٧١,١٨٢	الرصيد في نهاية السنة
		ج- الموقف الزكوي

قامت الجمعية بتقديم إقرارات الزكاة للسنوات السابقة حتى تاريخ ٣١/١٢/٢٠٢٠م وحصلت على الشهادات الزكوية اللازمة.

١٣ - مخصص نهاية الخدمة للموظفين

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١,٥٦٤	٣٥,١٥٠	الرصيد في بداية السنة
٣٥,١٥٠	٢٠,٠٠٠	المكون خلال العام
(١,٥٦٤)	(٣٥,١٥٠)	المسدد خلال العام
٣٥,١٥٠	٢٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

١٤ - الإيرادات

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٢,٦٩٦,٩٠٧	٤,٠٥٤,٤٣٢	إيرادات مبيعات
٩٣,٣٢٧	-	فاتص النشاط
(٩٦,٠٣٠)	(١٣١,٦٥٠)	يخصم
٢,٦٩٤,٢١٤	٣,٩٢٢,٧٨٢	مردود مبيعات



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخبراء
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٦٥)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)

١٥ - تكلفة الإيرادات

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
١,٨٨٣,٠٦٦	١,١٩٥,٧٠٦		مخزون أول العام
٢,٢١٧,٤٦٦	٢,٧٩٣,٣٨٧		المشتريات
٣٤٠,٣٤١	٢٨٢,٠٨٩	(١-١٥)	مصروفات التشغيل
-	٢,٠٤٣		الخصم المسموح به
-	(٢١,٨٩٤)		يخصم / مردود مشتريات
-	(١١,٦٣٧)		يخصم / الخصم المكتسب
(١,١٩٥,٧٠٦)	(٧٢٩,٥٧٠)		يخصم / مخزون اخر العام
<u>٣,٢٤٥,١٦٧</u>	<u>٣,٥١٠,١٢٤</u>		

١٥-١ - مصروفات التشغيل

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
٣١٥,٨٢٦	٢٤٩,٠٧٠		رواتب وأجور وما في حكمها
١,٢٢٨	٤,٤٢٦		صيانة سيارات
١١٠	٠		صيانة آلات ومعدات
٢,٢٤٥	٢,٦٢٣		مواد ومستلزمات تشغيلية
٣,٩٣٠	٣,٧٦٩		تأمين سيارات
١٧,٠٠٢	٢١,٥٩٩		مصاريف تشغيلية تحميل وتنزيل
٠	٦٠٢		محروقات تشغيلية للسيارات
٠	٠		أخرى
<u>٣٤٠,٣٤١</u>	<u>٢٨٢,٠٨٩</u>		



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخبراء
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٦٥)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالريالات السعودية)

١٦- مصروفات عمومية وإدارية

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٢٤٧,٨٢٢	٣١٧,٨٩٩	رواتب وأجور ومافي حكمها
.	٢١,٠٥٩	التأمينات الاجتماعية
٢,٤٨٩,٨٨٢	-	ديون معدومة
٥,٨٥٥	١٠,٤٦٧	هاتف وبريد
٩٠,٥١١	٧٩,٢٨٧	إستهلاك الممتلكات والألات والمعدات
٢١,٧١٥	١١,٧٧١	صيانة وإصلاح
٧,٦٤٠	١٩,٢٩٧	محرقات وصيانة سيارات
١١,٦١٤	١٥,٣٥٣	مصاريف بنكية
١٨,٨٣٨	٢٧,٤٥٥	كهرباء ومياه
٤,٦٧٧	٢,٩٧٦	قرطاسية ومطبوعات
٢,٥٠٠	٤٥٠	إيجار
٥٩,٧٦٧	١١٤,٢٣٨	رسوم حكومية وإشتراكات
٢٠,٥٣١	٤,٩٨٤	مصاريف أخرى
-	٤,٦٧٥	التأمين الطبي
-	٦,٦٧٠	سفر وانتقالات
-	٢,٤١٢	ضباقة ونظافة
-	٤,٦٢٧	دعيا وإعلان
-	٨,٩٧٠	غرامات وجزاءات
<u>٢,٩٨١,٣٥٢</u>	<u>٦٥٢,٥٩٠</u>	

١٧- الإيرادات الأخرى

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٦٣,٧٢٨	٣,٩٨٧	إيرادات الورشة
-	١٧,٠٤٠	إيرادات بيع خرده
-	١٠٣,٤٥١	ديون معدومه مسترده
٣٠٠	٣١,١٦٢	إيرادات اخرى
<u>٦٤,٠٢٨</u>	<u>١٥٥,٦٤٠</u>	



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخبراء

(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٦٥)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(بالريالات السعودية)

١٨- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر هي التي تقوم بها الإدارة العليا وفقاً للسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. قامت الإدارة العليا بتحديد وتقييم والتحوط للمخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية للجمعية. إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر العملة والتدفقات النقدية ومخاطر سعر الفائدة.

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ذات الغرض الخاص بشكل رئيسي النقد وما في حكمه، ذمم مدينة تجارية، ذمم دائنة تجارية، مصروفات مستحقة، وخصوم أخرى.

مخاطر الائتمان

هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. ليس لدى الجمعية تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. ويتم إيداع النقد وما في حكمه لدى بنوك محلية ودولية ذات تصنيف ائتماني مرتفع. وتستحق الذمم المدينة التجارية والحسابات المدينة الأخرى بصورة رئيسية من عملاء في السوق المحلية وأطراف ذات علاقة وتظهر بقيمتها القابلة للتحويل التقديرية.

إن الجدول التالي يبين التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان للبنود الرئيسية من قائمة المركز المالي.

٣٠ أغسطس ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	أرصدة البنك
١,٠٦٨,٤٧٦	١,٣٦٧,١٥٤	أصول متداولة أخرى
١,٣٤١,٤٥٦	٨٣٨,١٥٦	
٢,٤٠٩,٩٣٢	٢,٢٠٥,٣١٠	

مخاطر العملة

هي مخاطر التغير في قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. معظم معاملات الجمعية هي بالريال السعودي نتيجة لثبات سعر صرف الريال السعودي مقابل الدولار الأمريكي، فإن الجمعية غير معرضة لمخاطر العملة.

القيمة العادلة ومخاطر سعر الفائدة

هي التعرض لمخاطر متعددة تتعلق بتأثير التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للجمعية. تتعلق المخاطر التي تواجهها الجمعية بشأن التغيرات في أسعار العملات السائدة بالسوق بشكل أساسي، بالودائع البنكية والقروض قصيرة الأجل والقروض طويلة الأجل بعمولة عاتمة. تخضع كل الودائع والقروض لإعادة التسعير بشكل منتظم. تقوم الإدارة بمراقبة التغيرات في أسعار العملات وتعتقد أن تأثير مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار العملات التي تتعرض لها الجمعية ليس جوهرياً.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجهها منشأة في صعوبة تأمين الأموال اللازمة للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الأصول المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر أموال كافية، بما في ذلك إتفاقيات التسهيلات الائتمانية، للوفاء بأي التزامات مستقبلية.

مخاطر الأسعار

تتمثل في مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لتغير أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات نتيجة لعوامل متعلقة بالأداة المالية بحد ذاتها أو الجهة المصدرة للأداة أو بعض العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام به بين طرفين عليمهما وإرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. حيث يتم تجميع الأدوات المالية للجمعية بطريقة التكلفة التاريخية، فيما عدا الاستثمارات المتاحة للبيع ومشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها بقيمتها العادلة، فقد تنتج فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للأصول والخصوم المالية للجمعية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

١٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل الإدارة في ٢٠٢١/٠٤/٠٤م

