

الجمعية التعاونية الزراعية متعددة الاغراض برياض الخبراء
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الإجتماعية برقم (١٦٥)
القصيم - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

م	الفهرس	رقم الصفحة
١	تقرير المراجع المستقل	٢-١
٢	قائمة المركز المالي	٣
٣	قائمة الدخل الشامل	٤
٤	قائمة التدفقات النقدية	٥
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٦
٦	الإيضاحات المتممة حول للقوائم المالية	١٨-٧

تقرير المراجع المستقل

السادة / أعضاء الجمعية العمومية
الجمعية / الجمعية التعاونية الزراعية متعددة الاغراض برياض الخبراء
تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية الجمعية التعاونية الزراعية متعددة الاغراض برياض الخبراء - مسجلة برقم (١٦٥) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (١-٢٦) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل ، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية 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 طبقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية كما وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

أمر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م من قبل مراجع آخر وابدأ رأي مطلق بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين واحكام نظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي واللائحة التنفيذية للجمعية وهي المسؤولة كذلك عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرى سواء بسبب غش أو خطأ.

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

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

تقرير المراجع المستقل (تتمه)

الجمعية التعاونية الزراعية متعددة الاغراض برياض الخبراء القصيم - المملكة العربية السعودية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

- تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهرى متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.
- وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:
- التعرف على مخاطر التحريف الجوهرى في القوائم المالية وتقييمها، سواءً كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم إكتشاف التحريف 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.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي أعدها الإدارة.
- التوصل إلى إستنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية 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 خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن 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.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.

التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمات الأخرى:

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

مكتب عبد الرحمن الشبيشيرى

محاسبون ومراجعون قانونيون

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)

الرياض في: ١٤٤٦/١١/٢ هـ

الموافق: ٢٠٢٥/٤/٣٠ م



المقر: الرياض - حي الصحافة - طريق الامام سعود بن فيصل

الفروع: القصيم - الخبر

جوال: ٠٥٥٣٤٦٥٦٠. ايميل: info@aa-cpa.com

سجل تجاري: ١٠١٠٤٦٩٣٥٧

عضو في الشبكة العالمية 3E Accounting

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
١٢٩,٥٢٩	٢٣٢,٣٦٤	(٤)	النقد وما في حكمه
٢٧,٠٠٧	٢٠,٢٣٢	(٦)	ذمم مدينة تجارية
٧,٤٢٤	٣٠,٥٠٤	(٧)	مستحق من أطراف ذات علاقة
٤,١٠٠	٥,٠٠٠	(٨)	مصرفوات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٥٧٤,٨٩٧	٥٧٥,٠٠٠	(٩)	المخزون
٧٤٢,٩٥٧	٨٦٣,١٠٠		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٨٨٧,٥٠١	٧٦٢,٣٢٣	(١٠)	ممتلكات وآلات ومعدات - (بالصافي)
١,٢١٦,٢٩٥	١,٥٣٠,٩٢٣	(١١)	مشروعات تحت التنفيذ
٢,١٠٣,٧٩٦	٢,٢٩٣,٢٤٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,٨٤٦,٧٥٣	٣,١٥٦,٣٤٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات و حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٢٩٥,٩٩٤	٢٧٧,٩٤٣	(١٢)	ذمم دائنة تجارية
٣٠,٢٠٣	٢٠,٩٩٣	(١٣)	أرصدة دائنة أخرى
٧٤,٩٦٩	٧٤,٩٦٩		توزيعات عائد تعاملات
١٠,٨٧٩	١٢,٦٤٥	(١٤)	مخصص الزكاة
٣١,٠٢٢	٣١,٠٢٢		مخصص الخدمة الاجتماعية
٤٤٣,٠٦٧	٤١٧,٥٧٢		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٥١,٦٩٦	٩٧,٨٦٥	(١٦)	منافع الموظفين
٥١,٦٩٦	٩٧,٨٦٥		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
٤٩٤,٧٦٣	٥١٥,٤٣٧		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٣٣٧,٦٠٠	٢,٣٣٧,٦٠٠		رأس المال
١,٠٥٢,٧١٢	١,٠٥٢,٧١٢		إحتياطي نظامي
١٦٧,٥٧٨	١٦٧,٥٧٨		إحتياطي عام
(١,٢٠٥,٩٠١)	(٩١٦,٩٨١)		(خسائر) متراكمة
٢,٣٥١,٩٨٩	٢,٦٤٠,٩٠٩		إجمالي حقوق الملكية
٢,٨٤٦,٧٥٣	٣,١٥٦,٣٤٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢,٠٦٦,٩٩٠	٢,٢٤٥,٣٥٢	(١٧)	الإيرادات
(١,٦٧٩,٧٤٨)	(١,٧٩٥,٤٣٥)	(١٨)	تكلفة الإيرادات
٢٠٧,٦٩٩	٢٧١,١٨٤		مجمّل الربح
(٦٥١,١٠٢)	(٧٠٠,٧٦٦)	(١٩)	المصروفات العمومية الإدارية
(٤٤٣,٤٠٣)	(٤٢٩,٥٨٢)		إجمالي الدخل من الأنشطة الرئيسية
(١٧٩,٥٤٣)	(١٧٨,٧٣٣)		مصاريف بيعية وتسويقية
١,٢٥٠	---		أرباح استبعاد ممتلكات وآلات ومعدات
١٤٣,٣٢٦	٥٢٧,١٤٧	(٢٠)	إيرادات أخرى
٣٨٢,٩٨٥	٢٠٤,٠٠٠	(٢١)	دعم حكومي
٨٤,١٥٨	٣٠١,٥٦٥		صافي الربح السنة قبل الزكاة
(١٠,٨٨٠)	(١٢,٦٤٥)	(١٣)	الزكاة
٧٣,٢٧٨	٢٨٨,٩٢٠		صافي الربح السنة بعد الزكاة
---	---		الدخل الشامل الآخر
٧٣,٢٧٨	٢٨٨,٩٢٠		صافي دخل السنة الشامل

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها»

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨٤,١٥٨	٣٠,١٥٥	صافي ربح السنة قبل الزكاة
		تسويات على صافي ربح السنة
٧٦,٣٤٢	١٢٥,١٧٨	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
(١,٢٤٩)	---	أرباح استبعاد ممتلكات وآلات ومعدات
١٩,٧٢٦	٤٨,٠٦٩	منافع الموظفين المكون
١٧٨,٩٧٧	٤٧٤,٨١٢	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
٢٦,٧٥٣	٦,٧٧٥	ذمم مدينة تجارية
---	(٢٣,٠٨٠)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٣,٧٠٠)	(٩٠٠)	مصرفات مدفوعة مقدما وارصدة مدينة أخرى
١٣٩,٨٤٣	(١٠٣)	مخزون
(٧٥,٠٨٢)	(١٨,٠٥١)	ذمم دائنة تجارية
٢٢,٨٩٩	(٩,٢١٠)	ارصدة دائنة أخرى
(١٤,٦٤٥)	(١٠,٨٧٩)	الزكاة المسددة
(١٠,٠٠٠)	(١,٩٠٠)	منافع الموظفين المسددة
٢٦٥,٠٤٥	٤١٧,٤٦٤	صافي النقدية الواردة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٩٧,٣٠٥)	---	(مسدد) لشراء ممتلكات وآلات ومعدات
١,٢٤٩	---	محصل من استبعاد ممتلكات وآلات ومعدات
---	(٣١٤,٦٢٨)	(مسدد) لشراء تحت التنفيذ
(٢٩٦,٠٥٦)	(٣١٤,٦٢٨)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٣١,٠١١)	١٠٢,٨٣٥	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
١٦٠,٥٤٠	١٢٩,٥٢٩	رصيد النقد وما في حكمه بداية السنة
١٢٩,٥٢٩	٢٣٢,٣٦٤	رصيد النقد وما في حكمه نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها»

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

رأس المال	الإحتياطي النظامي	إحتياطي عام	الخسائر المتراكمة	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢,٣٣٧,٦٠٠	١,٠٥٢,٧١٢	١٦٧,٥٧٨	(١,٢٧٩,١٧٩)	٢,٢٧٨,٧١١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م				
---	---	---	٧٣,٢٧٨	٧٣,٢٧٨
صافي ربح السنة				
٢,٣٣٧,٦٠٠	١,٠٥٢,٧١٢	١٦٧,٥٧٨	(١,٢٠٥,٩٠١)	٢,٣٥١,٩٨٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				
---	---	---	٢٨٨,٩٢٠	٢٨٨,٩٢٠
صافي ربح عام ٢٠٢٤				
٢,٣٣٧,٦٠٠	١,٠٥٢,٧١٢	١٦٧,٥٧٨	(٩١٦,٩٨١)	٢,٦٤٠,٩٠٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				

«الإيضاحات المرفقة من (١-٢٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها»

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

١ - معلومات الجمعية والأنشطة

أ- الجمعية التعاونية متعددة الأغراض برياض الخبراء مسجلة لوزارة الموارد البشرية والتنمية البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٦٥) بتاريخ ١٦/١١/١٤٠٣ هـ الموافق ١٩٨٣/٩/٤ م وسجل تجاري رقم (١١٣٥١٠١٤٢٠) والصادر من وزارة التجارة والصناعة بتاريخ ١٧ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ ، يوجد سجل فرعي للجمعية باسم تجاري مؤسسة الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بسجل رقم (١١٣٤١٠٤٠٣١) والصادر بتاريخ ١٠/٨/١٤٤٤ هـ الموافق ٢ مارس ٢٠٢٣ م.

ب- ويتمثل نشاط الجمعية في الآتي:

- ١- تنمية القطاع الزراعي وتأمين مستلزماته وتسويق منتجاته بما في ذلك توفير المواد الزراعية وإستصلاح الاراضي الزراعية والعيادات البيطرية وإقامة المزارع النباتية والحيوانية المتخصصة والصناعات المرتبطة بها
 - ٢- تأمين البذور والأسمدة والمبيدات الزراعية
 - ٣- تأمين المحروقات
 - ٤- تأمين ورشة ميكانيكية لإصلاح وصيانة الآلات الزراعية
 - ٥- توفير جميع المستلزمات الصناعية والمعدات اليدوية
- يقع مركز الجمعية الرئيسي في مدينة القصيم .

٢ - معلومات عن السياسات المحاسبية المهمة

فيما يلي بيان بأهم المعلومات عن السياسات المحاسبية عند إعداد القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية للجمعية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي ولائحة التنفيذ

أسس القياس

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وأساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

الدفاتر المحاسبية

تمسك الجمعية حسابات منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية.

٢-٢ النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق ولدى البنوك وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها.

٢ - معلومات عن السياسات المحاسبية المهمة - تتمه

٣-٢ المخزون

يتم قياس المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للإسترداد أيهما أقل، ويتم تحديد التكلفة باستخدام طريقة المتوسط المرجح، وتتضمن التكلفة النفقات التي يتم تكبدها لشراء المخزون و تكاليف الإنتاج أو التحويل والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها من أجل إحضار المخزون إلى الموقع بحالته الراهنة.

تتكون صافي القيمة القابلة للإسترداد من سعر البيع التقديري خلال النشاط الإعتيادي للأعمال بعد خصم تكاليف إنتاج الإضافية للإكمال ومصروفات البيع و التسويق، و يتم تكوين مخصص عند الحاجة بالمخزون المتقادم وبطئ الحركة و التالف.

٤-٢ عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ فيها المؤجر بكافة مخاطر وعوائد الملكية كإيجارات تشغيلية. ويتم تحميل الدفعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلي بالصافي بعد خصم أي حوافز مستلمة من المؤجر على الأرباح والخسائر باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم تصنيف الدفعات الإيجارية بين الالتزامات ومصروفات التمويل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم إدراج التزامات التأجير بالصافي بعد خصم تكاليف التمويل ضمن القروض بقائمة المركز المالي.

٥-٢ الممتلكات والآلات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة (إن وجدت). تتضمن التكلفة التاريخية النفقات المباشرة لنقل الأصل للموقع والحالة اللازمة لعمل الأصل بالطريقة التي حدتها الإدارة.

تقوم الإدارة بإضافة تكلفة الاستبدال لجزء ما عند تكبدها إلى القيمة الدفترية لبند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات إذا كان من المتوقع أن يوفر الجزء المستبدل منافع مستقبلية إضافية للجمعية. ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. كافة مصروفات الصيانة والإصلاح الأخرى يتم تحميلها على الأرباح والخسائر في الفترة التي تم تكبدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك بتوزيع تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت، وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها بالسنوات كما يلي:

وسائل نقل وانتقال	٤ سنوات
مباني	٢٥ سنة
أجهزة مكتبية	٧ سنوات
آلات ومعدات	٧ سنوات
مظلة المستودع	١٠ سنوات
أثاث ومفروشات	٧ سنوات
أجهزة أمن وسلامة	١٠ سنوات

٢ - المعلومات السياسات المحاسبية المهمة - تتمه

يتم مراجعة القيم المتبقية للأصول وأعمارها الإنتاجية وطرق الاستهلاك وتعديلها بأثر لاحق متى كان ذلك مناسباً إذا كان هناك مؤشر على حدوث تغيير جوهري منذ تاريخ التقرير السابق.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من خلال مقارنة المتحصلات النقدية مع القيمة الدفترية ويتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

٦-٢ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية بخلاف المخزون

بتاريخ كل تقرير يتم تقييم الأصول التي تخضع للاستهلاك أو الإطفاء لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمتها. عندما يكون هناك أي مؤشر على أن أصل قد انخفضت قيمته، يتم اختبار القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الأصل لها لتحديد انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة يتم تجميع الأصول في أصغر مجموعة قابلة للتحديد من الأصول التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية بذاتها. في تاريخ كل تقرير يتم مراجعة الأصول غير المالية بخلاف الشهرة التي تعرضت لانخفاض القيمة وذلك لاحتمال عكس انخفاض القيمة.

٧-٢ مشروعات تحت التنفيذ

يتم إثبات المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة طبقاً للقياس الأولي وتتضمن التكلفة كافة النفقات المتعلقة مباشرة واللازمة لتجهيز الأصل إلى الحالة التي يتم تشغيله بها وفي الغرض الذي أفتني من أجله

٨-٢ مخصص منافع موظفين

اختارت الجمعية تطبيق الإجراءات المبسطة المسموح لها في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم مع تطبيق طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتقييم التزامات الاستحقاقات المحددة وتعتبر الجمعية بأن التعويض المطلوب وفقاً لنظام العمل السعودي لا يختلف جوهرياً عن أي التزام تم حسابه باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٢ - معلومات عن السياسات المحاسبية المهمة

٩-٢ الإيرادات

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

إيراد الخدمات

يتم إثبات إيراد الخدمات عند تقديم الخدمات المتعاقد عليها.

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

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

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

١٠-٢ الاعانات والتسهيلات والاحتياطات الحكومية

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

١١-٢ المصاريف

تمثل 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.

١٢-٢ توزيعات الأرباح والاحتياطات ومخصص الخدمة الاجتماعية

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

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

٣- معلومات عن المصادر الأساسية للأحكام والتقديرات

يتطلب اعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات والافصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تواريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر بناء على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي تعتقد ان تكون مناسبة للظروف. تقوم الجمعية بعمل تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. نادرا ما تتساوى نتائج التقديرات المحاسبية، وفقا لتعريفها، مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

٤- النقد وما في حكمه

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٣,٩١٩	٢٢٦,٦٨٧	النقدية بالبنوك
٩٥,٦١٠	٥,٦٧٧	النقدية بالصندوق
١٢٩,٥٢٩	٢٣٢,٣٦٤	

٥- الأدوات المالية

١-٥ الأصول المالية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٩,٥٢٩	٢٣٢,٣٦٤	النقد لدى البنوك
١٢٩,٥٢٩	٢٣٢,٣٦٤	

٦- ذمم مدينة تجارية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٧,٠٠٧	٢٠,٢٣٢	عملاء

٧- مستحق من أطراف ذات علاقة

بيان	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١	حركة مدينة خلال السنة	حركة دائنة خلال السنة	رصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١
السيد/ عبدالرحمن حميدي الثنيان	مدير تنفيذي	شراء بضاعة	٥,٠٠٤	٣,٦٣٥	١٤٩	٨,٤٩٠
السيد/ عبد العزيز محمد العمرو	عضو مجلس إدارة	شراء بضاعة	٢,٤٢٠	٤٠,٩٣٤	٢١,٣٣٩	٢٢,٠١٦

- تم سداد المديونية المستحقة على السيد/ عبد الرحمن حميدي الثنيان خلال الفترة اللاحقة لتاريخ القوائم المالية.

ب- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

قامت الجمعية بإبرام بعض المعاملات مع الطرف ذات العلاقة خلال السنة ، وفيما يلي بيان بأهم طبيعة وحجم تلك المعاملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م ، ٢٠٢٣ م .

موظفي الإدارة العليا والتنفيذية

يتم تعريف موظفي الإدارة العليا والتنفيذية على أنهم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط أنشطة الشركة وتوجيهها والتحكم فيها (بشكل مباشر أو غير مباشر) ويتكونون من أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين للشركة.

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	رواتب ومزايا الإدارة العليا
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤٤,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠	
١٤٤,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠	

٨- الأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	عهد و ذمم موظفين
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,١٠٠	٥,٠٠٠	
٤,١٠٠	٥,٠٠٠	

٩- مخزون

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	مستلزمات زراعية
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٧٤,٨٩٧	٥٧٥,٠٠٠	

الجمعية التعاونية الزراعية متعددة الأغراض برياض الخبراء
جمعية تعاونية مسجلة برقم (١٦٥)
القصيم - المملكة العربية السعودية
١٠ - الممتلكات والألات والمعدات

البيان	أراضي	مباني	اثاث ومفروشات	الات ومعدات	اجهزة كهربائية	وسائل نقل وانتقال	أجهزة امن وسلامة	مظلة المستودع	الإجمالي
التكلفة:	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٣٩٥,٠٠٠	١٥٣٣٩٢١	٧٧,٥٤١	١٩٧,٥٢٢	٥٦,٧٧٢	٨٩٠,٠٣٠	٨٣,٦٢٥	١١٣,٠٥٧	٣,٣٤٧,٤٦٨
اضافات خلال السنة	---	---	---	---	---	---	---	---	---
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	٣٩٥,٠٠٠	١,٥٣٣,٩٢١	٧٧,٥٤١	١٩٧,٥٢٢	٥٦,٧٧٢	٨٩٠,٠٣٠	٨٣,٦٢٥	١١٣,٠٥٧	٣,٣٤٧,٤٦٨
مجمع الاستهلاك	---	---	---	---	---	---	---	---	---
الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	---	١,٤٢٢,٤٢٠	٧٥,٧٣٥	١٩٧,٥٢١	٥٦,٧٧١	٦٥٠,٠٢٩	٢٧,٣٤٢	٣٠,١٤٩	٢,٤٥٩,٩٦٧
إضافات	---	٦١,٣٥٧	١,٨٠٥	---	---	٤٨,٠٠٠	٨,٣٦٣	٥,٦٥٣	١٢٥,١٧٨
الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	---	١,٤٨٣,٧٧٧	٧٧,٥٤٠	١٩٧,٥٢١	٥٦,٧٧١	٦٩٨,٠٢٩	٣٥,٧٠٥	٣٥,٨٠٢	٢,٥٨٥,١٤٥
صافي القيمة الدفترية	---	---	---	---	---	---	---	---	---
الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٣٩٥,٠٠٠	٥٠,١٤٤	١	١	١	١٩٢,٠٠١	٤٧,٩٢٠	٧٧,٢٥٥	٧٦٢,٣٢٣
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	٣٩٥,٠٠٠	١١١,٥٠١	١,٨٠٦	١	١	٢٤٠,٠٠١	٥٦,٢٨٣	٨٢,٩٠٨	٨٨٧,٥٠١

- - بلغت الأصول المملوكة دفترياً ومازالت تعمل في الجمعية لبند الآلات والمعدات مبلغ ١٩٧,٥٢٢ ريال في ٣١ ديسمبر مقابل مبلغ ١٩٧,٢٢ ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، وبلغت الأجهزة الكهربائية مبلغ ٥٦,٧٧٢ ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٥٦,٧٧٢ ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

١١ - مشروعات تحت التنفيذ

الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	إضافات خلال السنة	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	مباني تحت الانشاء
١,٥٣٠,٩٢٣	٣١٤,٦٢٨	١,٢١٦,٢٩٥	

١٢ - ذمم دائنة تجارية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	موردون
٢٩٥,٩٩٤	٢٧٧,٩٤٣	

١٣ - مصروفات مستحقة وارصدة دائنة اخري

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	ضريبة القيمة المضافة
٢٥,٦٨٢	٢٠,٥٩١	أرصدة دائنة اخري
٢١	٤٠٢	أتعاب مهنية و إستشارات
٤,٥٠٠	---	
٣٠,٢٠٣	٢٠,٩٩٣	

١٤ - مخصص الزكاة

(أ) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	صافي الارباح / (الخسارة) الدفترية
٨٤,١٥٨	٣٠١,٥٦٥	التعديلات علي صافي الدخل
١٩,٧٢٦	---	صافي الارباح / (الخسارة) للسنة المعدلة
١٠٣,٨٨٤	٣٠١,٥٦٥	حقوق الملكية وما في حكمها
٣,٧٠٤,٣١٩	٢,٦٨٤,٥٧٦	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة (محسومة)
(٣,٣٨٢,٩٧٥)	(٢,٢٩٣,٢٤٦)	القيمة الدفترية للمطلوبات غير المتداولة (مضافة)
٣,٨٠٨,٢٠٣	٢,٧٨٢,٤٤١	الوعاء الزكوى
٤٣٥,٢١٤	٤٨٩,١٩٥	الزكاة المستحقة *
١٠,٨٨٠	١٢,٦٤٥	

* تحسب نفقات الزكاة على أساس صافي الدخل المعدل أو الوعاء الزكوي، أيهما أعلى لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالمملكة العربية السعودية ("الهيئة") تم احتساب مخصص الزكاة في السنة الحالية على أساس الوعاء الزكوي حيث طبقاً للائحة الزكاة الجديدة عند حساب الزكاة على الوعاء الزكوي يتم تقسيم نسبة الزكاة وهي ٢,٥٪ على عدد أيام السنة الهجرية (٣٥٤ يوم) وضربها في عدد أيام السنة الميلادية (٣٦٥ يوم).

(ب) حركة مخصص الزكاة

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٦٤٤	١٠,٨٧٩	الرصيد في بداية السنة
١٠,٨٨٠	١٢,٦٤٥	المكون خلال السنة
(١٤,٦٤٥)	(١٠,٨٧٩)	المسدد خلال السنة
١٠,٨٧٩	١٢,٦٤٥	الرصيد في نهاية السنة

١٥ - منافع الموظفين

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤١,٩٧٠	٥١,٦٩٦	الرصيد في بداية السنة
(١٠,٠٠٠)	(١,٩٠٠)	المسدد خلال السنة
١٩,٧٢٦	٤٨,٠٦٩	المكون خلال السنة
٥١,٦٩٦	٩٧,٨٦٥	الرصيد في نهاية السنة

١٦ - الإيرادات

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,١٧٠,٣٢٩	٢,٣٣٦,٦٧٠	المبيعات
		(يخصم):
(١٠٢,٩٣٣)	(٩١,٢٥٩)	مردودات المبيعات
(٤٠٦)	(٥٩)	خصم مسموح به
٢,٠٦٦,٩٩٠	٢,٢٤٥,٣٥٢	

١٨ - تكلفة الإيرادات

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧١٤,٧٤٠	٥٧٤,٨٩٧	مخزون اول المدة
١,٤٨٣,٣٥٧	١,٧٤١,٠٧٤	مشتريات
٥٦,٥٤٨	٥٤,٤٦٣	مصرفات التشغيل (١/١٨)
(٥٧٤,٨٩٧)	(٥٧٥,٠٠٠)	مخزون اخر المدة
١,٦٧٩,٧٤٨	١,٧٩٥,٤٣٤	

١٨ - مصروفات التشغيل

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٩,٢٠٠	٤٤,٥٨٠	رواتب واجوروما في حكمها
٢,٧٧٨	٤,٧٨٤	صيانة آلات ومعدات
٣,٧٥٥	٣,٣٨٤	مواد تشغيل ومحروقات
٨١٥	١,٧١٥	تحميل وتنزيل
٥٦,٥٤٨	٥٤,٤٦٣	

١٩ - المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٣٩,١١٥	١٩٧,٧٠٦	رواتب واجوروما في حكمها
٧٦,٣٤٢	١٢٥,١٧٨	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات (١٠)
١١٢,٤٧٩	١٠٦,٦٤٤	رسوم حكومية
---	٩٧,٣٥٠	عمولات
٢٠,١٠٤	٦٧,٤٦٨	مصروفات متنوعة
١٩,٤٦٥	٢٦,٧٦١	صيانة واصلاح ومحروقات
٢٩,٧٢٩	٢٥,٥١٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
١٥,١٣٧	١٩,٢٧٩	كهرباء ومياه
١٦,٢٩٣	١٧,٣٤٥	مصاريف بنكية
٤,٣٩٩	٦,٥٤٠	سفر و إنتقالات
١,٦٥٦	٥,٥٧٩	أدوات كتابية ومطبوعات
٥,٨٨٣	٥,٤٠١	هاتف وبريد
١,٥٠٠	---	دعايا وإعلان
٩,٠٠٠	---	اتعاب مهنية وإستشارات
٦٥١,١٠٢	٧٠٠,٧٦٧	

٢٠ - الإيرادات الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٣,٢٧٥	٤٢٧,٧٠٦	ديون معدومة محصلة
٥٩,١٧٠	٧٩,٣٦٨	إيجارات
٣٠,٨٨١	٢٠,٠٧٣	إيرادات أخرى متنوعة
١٤٣,٣٢٦	٥٢٧,١٤٧	

٢١- دعم حكومي

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	١٨٠,٠٠٠	إعانة فنية
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	إعانة محاسب
١١٨,٩٨٥	---	إعانة مجلس إدارة
٢٤٠,٠٠٠	---	إعانة سيارات
٣٨٢,٩٨٥	٢٠٤,٠٠٠	

٢٢- إعادة التدويب

البيان	عام ٢٠٢٣ قبل التعديل	إعادة التدويب	عام ٢٠٢٣ بعد التعديل
الإيرادات الاخرى	٥٢٦,٣١١	(٣٨٢,٩٨٥)	١٤٣,٣٢٦
دعم حكومي	---	٣٨٢,٩٨٥	٣٨٢,٩٨٥
ذمم مدينة تجارية	٣٤,٤٣١	(٧,٤٢٤)	٢٧,٠٠٧
مستحق من أطراف ذات علاقة	---	٧,٤٢٤	٧,٤٢٤
ذمم دائنة تجارية	٢٦٢,٦٩٥	٣٣,٣٠٠	٢٩٥,٩٩٥
دائنون وارصدة دائنة أخرى	٦٣,٥٠٣	(٣٣,٣٠٠)	٣٠,٢٠٣
تكلفة الإيرادات	١,٨٥٩,٢٩٠	(١٧٩,٥٤٣)	١,٦٧٩,٧٤٨
مصاريف بيع وتسويق	---	١٧٩,٥٤٣	١٧٩,٥٤٣

- تم إعادة تدويب أرقام السنة المقارنة لتتماشي مع تدويب السنة الحالية

٢٣- الأصول والالتزامات المحتملة

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

٢٤- الأحداث اللاحقة

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

٢٥- إدارة المخاطر المالية

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

مخاطر العملة:

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الجمعية بشكل رئيسي بالريال السعودي، لذا فإنه ليس للجمعية تركيز هام لمخاطر العملة.

مخاطر الفائدة:

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار الفائدة في السوق، في حال كانت الجمعية تقترض فإنها تقترض بأسعار فائدة على أساس شروط تجارية، يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل بمعدلات الفائدة بالسوق، تقوم إدارة الجمعية بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة وتعتقد أن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العمولة المعرضة لها الجمعية غير جوهرية.

٢٥- إدارة المخاطر المالية

مخاطر القيمة العادلة:

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار الفائدة في السوق، في حال كانت الجمعية تقترض فإنها تقترض بأسعار فائدة على أساس شروط تجارية، يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل بمعدلات الفائدة بالسوق، تقوم إدارة الجمعية بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة وتعتقد أن مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر العمولة المعرضة لها الجمعية غير جوهرية.

مخاطر السعر:

هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتاجر بها في السوق، إن الموجودات والمطلوبات المالية للجمعية ليست معرضة لمخاطر السعر.

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله والتدفقات النقدية التعاقدية لاستثمارات الدين المحملة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والأدوات المالية المشتقة الإيجابية والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية، فضلاً عن التعرضات الائتمانية لعملاء الجملة والتجزئة، بما في ذلك الذمم المدينة القائمة، أن الجمعية ليست معرضة لمخاطر الائتمان.

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الجمعية على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، يتمثل منهج الجمعية فيما يتعلق بإدارة السيولة في التأكد، بقدر الإمكان، من أن الجمعية سوف تتوفر لها السيولة النقدية الكافية للوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها، في كل من الظروف العادية والاستثنائية، دون التعرض لخسائر غير مقبولة أو أضرار خطيرة تؤثر على سمعة الجمعية. وعادة ما تعمل الجمعية على ضمان امتلاكها نقدية كافية عند الطلب للوفاء بالمصاريف التشغيلية المتوقعة بما في ذلك الوفاء بالالتزامات المالية. ويستثنى من ذلك التأثير المحتمل للظروف القصوى التي لا يمكن توقعها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية. تقوم الإدارة بتوقع التدفقات النقدية ومراقبة لتوقعات المتعلقة بمطلوبات السيولة للجمعية للتأكد من توفر السيولة الكافية لتلبية الاحتياجات التشغيلية مع الاحتفاظ بالقدر الكافي من التسهيلات الائتمانية الملتزم بها وغير المسحوبة في جميع الأوقات بحيث لا تخالف الجمعية سقوف القروض أو التعهدات (كلما أقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الاعتبار خطط الجمعية لتمويل الديون والامتثال للتعهدات والامتثال لأهداف المعدلات الداخلية.

القيمة العادلة:

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للجمعية تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م حيث إن الأدوات المالية بطبيعتها قصيرة الأجل ولا تحمل فوائد.

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

٢٦- اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الجمعية القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١١/٠٢/١٤٤٦ هـ الموافق ٣٠/٠٤/٢٠٢٥م.