

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالتويم
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٠٠١٧)
منطقة الرياض - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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
٢٠-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة / المساهمين
الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالتويم
المملكة العربية السعودية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالتويم (الجمعية) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية كما في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية من رقم (١) إلى رقم (١٦) 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 بالتويم كما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م 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 تعتمدها 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 طبقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخرى وفقاً لتلك القواعد، وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية:

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية بشكل عادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي تعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ووفقاً لنظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي للجمعية، وكذلك هي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها 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 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.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرية سواءً 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، وتُعد جوهرية إذا كان يمكن بدرجة معقولة توقع أن تؤثر منفردة، أو في مجملتها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.



تقرير المراجع المستقل (تتمه)

المحترمين

السادة / المساهمين
الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالتويم
المملكة العربية السعودية

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.
- تقويم 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)
١٢/٠٤/١٤٤٠ هـ



الدمام - المملكة العربية السعودية
١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ
٢٨ مارس ٢٠٢٤ م

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالتبوم
جمعية تعاونية مسجلة برقم (١٠٠١٧)
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	الأصول
			الأصول المتداولة
٥٨٤,٦٠٠	٤١١,٥٤٨	(٤)	النقد لدى الصندوق والبنوك
٣١,٧١٥	١٢,٩٧٧		مدينون تجاريون
١٠٥	٦٠٠	(٥)	مصاريف مدفوعة مقدما وارصدة مدينة اخري
٦١٦,٤٢٠	٤٢٥,١٢٥		إجمالي الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
٠	١٥,١٤٣	(٦)	مشروعات تحت التنفيذ
١٢,٤١٦	٦٩,٤٩٢	(٧)	ممتلكات وآلات ومعدات، صافي
٠	٢,٣٥٥	(٨)	الأصول غير الملموسة
٠	١٤,٣٤٧	(٩)	أصول مستأجرة
١٢,٤١٦	١٠١,٣٣٧		إجمالي الأصول غير المتداولة
٦٢٨,٨٣٦	٥٢٦,٤٦٢		إجمالي الأصول
			الخصوم وحقوق المساهمين
			الخصوم المتداولة
٠	١١,٠٥٢	(١٠-٢)	مخصص الزكاة
٨,٠٩٩	٨,٠٩٩		مخصص الخدمة الاجتماعية
١٣,٤٤٤	٥,٣٥٠	(١١)	مصروفات مستحقة وارصدة دائة أخرى
٢٠,٢٤٧	٢٠,٢٤٧		أرباح الأسهم للتوزيع للسنة
٤١,٧٩٠	٤٤,٧٤٨		إجمالي الخصوم المتداولة
			حقوق المساهمين
٧٥٥,٠٠٣	٧٥٥,٠٠٣		رأس المال
٢٥,٣٠٩	٢٥,٣٠٩		الاحتياطي النظامي
(١٩٣,٢٦٦)	(٢٩٨,٥٩٨)		أرباح (خسائر) مبقاة
٥٨٧,٠٤٦	٤٨١,٧١٤		إجمالي حقوق المساهمين
٦٢٨,٨٣٦	٥٢٦,٤٦٢		إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالتبويب
 جمعية تعاونية مسجلة برقم (١٠٠١٧)
 القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
٦٥٤,٠٨٨	١,٦٢٥,٠٣٤	(١٢)	الإيرادات
(٥٦٠,٨١٥)	(١,٦٠٣,٦٨٢)	(١٣)	تكلفة الإيرادات
٩٣,٢٧٣	٢١,٣٥٢		مجمّل الدخل
(٣٨٣,٤٢٧)	(١٤٣,٠٧٦)	(١٤)	المصروفات العمومية والإدارية
(٢٩٠,١٥٤)	(١٢١,٧٢٤)		الدخل من الأعمال الرئيسية
٢٤,٠٠٠	-		اعانات الوزارة
٠	٢٧,٤٤٤		إيرادات اخرى
(٢٦٦,١٥٤)	(٩٤,٢٨٠)		صافي الدخل (الخسارة) قبل الزكاة الشرعية
٠	(١١,٠٥٢)	(١٠-١)	الزكاة الشرعية
(٢٦٦,١٥٤)	(١٠٥,٣٣٢)		صافي الدخل (الخسارة)
-	-		الدخل الشامل الآخر
(٢٦٦,١٥٤)	(١٠٥,٣٣٢)		إجمالي الدخل (الخسارة) والدخل الشامل

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالتويم
 جمعية تعاونية مسجلة برقم (١٠٠١٧)
 القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

المجموع	أرباح (خسائر) متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٨٥٣,٢٠٠	٧٢,٨٨٨	٢٥,٣٠٩	٧٥٥,٠٠٣	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٢ م
(٢٦٦,١٥٤)	(٢٦٦,١٥٤)	-	-	صافي الدخل (الخسارة)
٥٨٧,٠٤٦	(١٩٣,٢٦٦)	٢٥,٣٠٩	٧٥٥,٠٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(١٠٥,٣٣٢)	(١٠٥,٣٣٢)	-	-	صافي الدخل (الخسارة)
٤٨١,٧١٤	(٢٩٨,٥٩٨)	٢٥,٣٠٩	٧٥٥,٠٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالتبوم
جمعية تعاونية مسجلة برقم (١٠٠١٧)
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢٦٦,١٥٤)	(٩٤,٢٨٠)	صافي الدخل قبل الزكاة
		<u>التعديلات على صافي الدخل</u>
٠	١٠,٥٠٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٠	٦٢٠	إطفاء الأصول غير الملموسة
٠	٦٥٣	إستهلاك ممتلكات ومعدات مستأجرة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة
(٣١,٧١٥)	١٨,٧٣٨	مدينون تجاريون
(١٠٥)	(٤٩٥)	ارصدة مدينة اخرى
١٣,٤٤٤	(٨,٠٩٤)	مصروفات مستحقة وارصدة دائنة اخرى
(٣٠,٢٦٠)	٠	زكاة مسددة
<u>(٣١٤,٧٩٠)</u>	<u>(٧٢,٣٥٨)</u>	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٠	(١٥,١٤٣)	مشاريع تحت التنفيذ
(١٢,٤١٦)	(٦٧,٥٧٦)	النقد المدفوع لاضافة الممتلكات والالات والمعدات
٠	(٢,٩٧٥)	النقد المدفوع لاضافة الأصول غير الملموسة
٠	(١٥,٠٠٠)	أصول مستأجرة
<u>(١٢,٤١٦)</u>	<u>(١٠٠,٦٩٤)</u>	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٢٧,٢٠٦)	(١٧٣,٠٥٢)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٩١١,٨٠٦	٥٨٤,٦٠٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>٥٨٤,٦٠٠</u>	<u>٤١١,٥٤٨</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالتبوم

جمعية تعاونية مسجلة برقم (١٠٠١٧)

القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١- معلومات عامة

١.١ نبذة عن الجمعية:

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالتبوم بمنطقة الرياض مسجلة بموجب السجل التعاوني رقم (١٠٠١٧) والصادر من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بتاريخ ٠٦ محرم ١٤٤٢ هـ بمحافظة المجمعة - مدينة الرياض .

٢.١ فترة الحسابات

تبدأ السنة المالية الأولى من أول يناير وتنتهي بنهاية ديسمبر من كل عام

٢-٢ 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 والمراجعين

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 استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات 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 والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. التعديلات التي ترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترات 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 ديون مشكوك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص لحسابات المدينين المشكوك في تحصيلها عند وجود دليل موضوعي على أن الجمعية لن تستطيع تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية لحسابات المدينين. وتعد الصعوبات المالية التي يتعرض لها المدين وإحتمالية إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية لديه أو إخفاقه في أو تأخره عن سداد الدفعات المستحقة مؤشرات على انخفاض قيمة الداعم المدينة التجارية. ويتم إجراء تقدير مستقل للمبالغ الهامة بعد ذاتها. وبالنسبة للمبالغ غير الجوهرية بعد ذاتها ولكنها تجاوزت موعد إستحقاقها، فإنه يتم تقديرها بشكل جماعي ويتم تكوين مخصص بناءً على الوقت ومعدلات التحصيل السابقة.

ب- مخصص مخزون متقادم

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

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات بغرض احتساب الإهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات والضرر المادي الذي يتعرض له هذه الموجودات. وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل التغير 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.

٣-٢ ذمم مدينة تجارية

تعرض الذمم المدينة التجارية بالمبالغ الأصلية للفواتير ناقصاً مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. يتم عمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الجمعية من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية للذمم المدينة. يتم تحميل هذه المخصصات على قائمة الدخل وتعرض تحت بند "مصاريف عمومية وإدارية". عندما تكون الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم شطبها مقابل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. تقيد أي مبالغ تسترد في وقت لاحق للذمم قد تم شطبها بقيد دائن على "مصاريف بيع وتسويق" في قائمة الدخل.

٣-٣ مخزون

المخزون عبارة عن مخزون بزور وأسمدة ومعدات 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 تكبيدها لشراء المخزون، وتكاليف الإنتاج أو التحويل والتكاليف الأخرى التي يتم تكبيدها من أجل إحضار المخزون إلى الموقع بحالته الراهنة.

- تتكون صافي القيمة القابلة للاسترداد من سعر البيع التقديري خلال النشاط الاعتيادي للأعمال بعد خصم تكاليف الانتاج الاضافية للإكمال ومصروفات البيع والتوزيع. ويتم تكوين مخصص عند الحاجة بالمخزون المتقادم وبطيء الحركة والتالف.

٣-٤ 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 رسملة تكاليف التمويل للقروض التي استخدمت مباشرة لتمويل إنشاء الموجودات خلال الفترة الزمنية اللازمة لاستكمال تلك الموجودات وإعدادها للاستخدامات المحدد لها.

يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والآلات والمعدات. ويتم قيد جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تكبيدها.

٦.٣ مشروعات تحت الإنشاء

تتضمن تكاليف المشروعات تحت الإنشاء - التكاليف الفعلية التي تؤهل الأصل للاستخدام وتظهر كمشروعات تحت الإنشاء لحين استلامها بشكل نهائي حيث يتم عند ذلك اظهارها في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات والآلات والمعدات ويتم البدء باحتساب استهلاك لها.

٣-٧ القروض

يتم قيد القروض بقيمة المتحصلات المستلمة بعد حسم تكاليف المعاملة المتكبدة إن وجد ذلك. تتم رملة تكاليف القروض التي ترتبط مباشرة باقتناء أو إنشاء أو إنتاج الموجودات المؤهلة وذلك كجزء من هذه الموجودات. يتم تحميل تكاليف القروض الأخرى على قائمة الدخل.

٣-٥ ذمم دائنة تجارية ومستحقات

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

٣-٦ مخصصات

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

٣-٧ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٣-٨ الهبوط في القيمة

أ) موجودات غير مالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية طويلة الاجل 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 للإستخدام أيهما أعلى. إذا كانت القيمة العادلة أقل من التكلفة والتي ليست لها أهمية ان يتم احساب القيمة المستخدمة بنظرية الدخل والتي تعتبر بدلا للقيمة العادلة لغرض تقويم الهبوط في القيمة يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها حيث يوجد تدفقات نقدية مستقلة 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.

٣-١٢ الاحتياطي النظامي

. تمسباً مع نظام الجمعيات التعاونية فإنه يتم تجنيد ٢٠% من صافي الربح لتكوين الاحتياطي النظامي ولم يتم احتساب احتياطي نظامي للعام الحالي نظراً لأن الجمعية حققت صافي خسائر للعام الحالي

٣-٩ الزكاة

تخضع الجمعية و 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.

٣-١٠ الإيرادات

تتحقق الإيرادات عند استيفاء الشروط التالية:

- وجود احتمالية بتدفق منافع اقتصادية للجمعية.
 - يمكن قياسها بشكل موثوق بغض النظر عن موعد سدادها.
 - امكانية تحديد التكلفة المتكبدة والتكاليف المستقبلية المتوقعة حتى تاريخه وامكانية 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 للملكية البضاعة إلى المشتري بحيث لا يكون للمجموعة 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 نشؤ الحق في استلامها.

٣-١١ 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.

٣-١٢ 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 إحتياطي نظامي إلى أن يتساوى رصيد الإحتياطي النظامي مع رأس المال وعندها يتم تحويل النسبة إلى الإحتياطي العام

* مبلغ لا يزيد (٢٠%) من باقي الأرباح يصرف كربح بنسبة المساهمة في رأس المال

* مبلغ لا يزيد عن (١٠%) من باقي الأرباح للخدمات الاجتماعية.

* مع مراعاة ماقد تقررته الجمعية العمومية من مكافآت لأعضاء مجلس إدارة الجمعية وفق ما نصت عليه المادة (١٤) من هذا النظام. تخصص باقي الأرباح للعائدات على المعاملات وفق ما تحدده اللائحة.

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

٣-١٣ الإعانات والتسهيلات

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

٣-١٤ 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 حوافر عقد الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروفات عقد الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار.

٣-١٥ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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 بالتويم
جمعية تعاونية مسجلة برقم (١٠٠١٧)
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٤) النقد لدى الصندوق والبنوك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٦١,٤٦٢	١٥,١٨٨	الصندوق
٥٢٣,١٣٨	٣٩٦,٣٦٠	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٥٨٤,٦٠٠	٤١١,٥٤٨	الاجمالي

(٥) المصاريف المدفوعة مقدما وارصدة مدينة اخري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
-	٦٠٠	ذمم عاملين
١٠٥	-	ارصدة مدينة اخري
١٠٥	٦٠٠	الاجمالي

(٦) مشاريع تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
-	١٥,١٤٣	مشروع سوق الصناعية بالتويم
٠	١٥,١٤٣	الاجمالي

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالتبوم
جمعية تعاونية مسجلة برقم (١٠٠١٧)
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(٧) ممتلكات وآلات ومعدات

التكلفة:	اثاث ومفروشات %١٠	لوحات إعلامية %١٥	سيارات %٢٥	عدد وأدوات %٢٥	أجهزة تبريد وتكييف %٢٥	أجهزة مكتبية %٢٥	المجموع
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٩,٠٣٥	٠	٠	٠	٠	٣,٣٨١	١٢,٤١٦
إضافات	١,٥٠٠	٢٣,٢٩٤	٣١,٥٠٠	٧,٩٩٢	٢,٣٠٠	٩٩٠	٦٧,٥٧٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١٠,٥٣٥	٢٣,٢٩٤	٣١,٥٠٠	٧,٩٩٢	٢,٣٠٠	٤,٣٧١	٧٩,٩٩٢
الاستهلاك المتراكم:	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٩٢٩	١,٧٤٧	٥,٩٠٦	٩٩٩	١٤٤	٧٧٥	١٠,٥٠٠
إضافات	٩٢٩	١,٧٤٧	٥,٩٠٦	٩٩٩	١٤٤	٧٧٥	١٠,٥٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٩٢٩	١,٧٤٧	٥,٩٠٦	٩٩٩	١٤٤	٧٧٥	١٠,٥٠٠
صافي القيمة الدفترية:							
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٩,٠٣٥	٠	٠	٠	٠	٣,٣٨١	١٢,٤١٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٩,٦٠٦	٢١,٥٤٧	٢٥,٥٩٤	٦,٩٩٣	٢,١٥٦	٣,٥٩٦	٦٩,٤٩٢

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالتبوم
 جمعية تعاونية مسجلة برقم (١٠٠١٧)
 القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

٨- الأصول غير الملموسة

المجموع	البرنامج المحاسبي ٢٥%	نسبة الإهلاك التكلفة:
٠	٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢,٩٧٥	٢,٩٧٥	إضافات
-	-	استبعادات
٢,٩٧٥	٢,٩٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٦٢٠	٦٢٠	الاستهلاك المتراكم
-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٦٢٠	٦٢٠	إهلاك العام
-	-	استبعادات
٦٢٠	٦٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٠	٠	صافي القيمة الدفترية
٢,٣٥٥	٢,٣٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢,٣٥٥	٢,٣٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالتبوع
جمعية تعاونية مسجلة برقم (١٠٠١٧)
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٩- أصول مستأجرة

بوفية عسير	المجموع	نسبة الإهلاك
%٥		التكلفة:
	٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	إضافات
-	-	استبعادات
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
		الاستهلاك المتراكم
	٦٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
-	-	إهلاك العام
٦٥٣	٦٥٣	استبعادات
		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
	٠	صافي القيمة الدفترية
	١٤,٣٤٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
	١٤,٣٤٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالتبوع
جمعية تعاونية مسجلة برقم (١٠٠١٧)
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

		(١٠) الزكاة :	
		(١٠-١) احتساب الزكاة الشرعية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	تعديلات على صافي الدخل:	
(٢٦٦,١٥٤)	(٩٤,٢٨٠)	صافي الدخل (الخسارة) قبل الزكاة	
(٢٦٦,١٥٤)	(٩٤,٢٨٠)	صافي الدخل المعدل	
		مكونات الوعاء الزكوي:	
٧٥٥,٠٠٣	٧٥٥,٠٠٣	راس المال	
٢٥,٣٠٩	٢٥,٣٠٩	احتياطي نظامي	
٨,٠٩٩	٨,٠٩٩	مخصص الخدمة الاجتماعية	
٧٢,٨٨٨	.	الأرباح المدوره	
٢٠,٢٤٧	٢٠,٢٤٧	أرباح الأسهم للتوزيع للسنة	
.	(١٩٣,٢٦٦)	"مخصم"	
(١٢,٤١٦)	(١٠١,٣٣٧)	الخسائر المتراكمة	
٨٦٩,١٣٠	٥١٤,٠٥٥	أصول غير متداولة	
٨٦٩,١٣٠	١١,٠٥٢	الوعاء الزكوي	
		الزكاة الشرعية	
		(٢-١٠) حركة المخصص	
٣٠,٢٦٠	.	الرصيد في بداية الفترة	
.	١١,٠٥٢	المكون خلال السنة	
.	.	المسدد خلال السنة	
٣٠,٢٦٠	١١,٠٥٢	الرصيد في نهاية السنة	

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالتبويب
جمعية تعاونية مسجلة برقم (١٠٠١٧)
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١١) مصروفات مستحقة وارصدة دائنة أخرى :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٠	١,٠٤٥	ذمم عاملين
٠	٤,٣٠٥	ضريبة القيمة المضافة
١٣,٤٤٤	-	رواتب مستحقة
<u>١٣,٤٤٤</u>	<u>٥,٣٥٠</u>	الاجمالي

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالتبويب
جمعية تعاونية مسجلة برقم (١٠٠١٧)
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٢) الإيرادات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٤٠٦,٧٩٣	١,٠٢٥,٦٤٣	إيرادات المطعم
٢٤٧,٢٩٥	٥٩٩,٣٩١	إيرادات الدواجن
<u>٦٥٤,٠٨٨</u>	<u>١,٦٢٥,٠٣٤</u>	الإجمالي

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالتبويب
جمعية تعاونية مسجلة برقم (١٠٠١٧)
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٣) تكلفة المبيعات		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
-	١,٣١٠,١٩٤	مشتريات
١٣,٩٦٣	٤٠,٥٨١	مصاريف الغاز ومحروقات
١,٢٠٠	١٢٠	مخالفات المطعم
٢,٦٦٩	٢٢,٨٠٠	كهرباء ومياه المطعم والمحل
١٠,٤٤٨	٩٦,٤٩٣	رسوم وخدمات حكومية للمطبخ والمطعم
٤٠٠	١٠,٨٥٠	صيانة وإصلاح
٢٣٤,٠٢٤	-	تكاليف المبيعات للمطعم
١,٤١٢	-	رسوم وضريبة جهاز نقاط البيع للمطعم
٢٤,٧٠٠	-	اقامات عمال المطبخ والمطعم
٢٧٣	-	هاتف وجوال المطبخ
٢٤٦,٥١٦	-	تكلفة المبيعات للدواجن
١٠,٤٥٠	-	ايدال كامارو جمال
١٣,٣٥٠	-	اقامات عمال الدواجن
١,٤١٠	-	رسوم وضريبة نقاط البيع للدواجن
-	٨٨,٤٣٦	رواتب المطعم والمحل
-	٣,٨٨٠	مواد تغليف المطعم
-	١,٩٩٠	سفر وانتقال
-	٧,٢٤٠	رسوم بنكية
-	٩,٥٩٨	مصاريف اخري
-	١١,٥٠٠	مصاريف دراسة جدوي
٥٦٠,٨١٥	١,٦٠٣,٦٨٢	الإجمالي

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالتبويب
جمعية تعاونية مسجلة برقم (١٠٠١٧)
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٤) مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١١٦,٣٤٨	٦٦,٠٩٤	الرواتب والأجور وما في حكمها
٣,١١٨	٢,٦٨٣	قرطاسية ومطبوعات
١٦,٨٥٠	١٣,٥٨٦	التأمينات الاجتماعية
١٢,١٣٣	٦,٦٠٣	كهرباء ومياه وهاتف
١,٤٦٠	٤,٣٠٩	صيانة
٩١	٢٣,٨٥٧	اخرى
٢,٦٢٢	-	ايجار
١,١٤٠	-	اشتراكات
٧٩,٩٠٧	-	مصاريف تأسيس
٣,٥٧٥	-	رسوم خدمات حكومية
١٢٦,٩٣٩	-	ترميم المطبخ والدواجن
١٠,٧٥٧	-	ضريبة القيمة المضافة للمشتريات
٤,٠٨٦	-	تامين طبي
٤,١٥٠	-	رسوم وخدمات عامة
٢٥١	-	رسوم بنكية
-	١١,١٥٣	استهلاك الممتلكات والالات والمعدات
٠	٦٢٠	إطفاء أصول غير ملموسة
-	٣٠٠	بريد وبرق
-	١,٧٦٢	دعاية وإعلان
-	٢,٥٤٩	سفر وانتقال
-	٩٩٨	ضيافة ونظافة
-	١٢٧	محروقات
-	٦,٧١٠	مصروف الزكاة
-	١,٧٢٥	تامين سيارات
٣٨٣,٤٢٧	١٤٣,٠٧٦	الإجمالي

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالتبوم

جمعية تعاونية مسجلة برقم (١٠٠١٧)

القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٥) 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.

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 :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
٣٩٦,٣٦٠	٦١٦,٤٢٠	أرصدة البنك
٣٩٦,٣٦٠	٦١٦,٤٢٠	الإجمالي

مخاطر العملة

هي مخاطر التغير في قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. معظم معاملات الجمعية هي بالريال السعودي. نتيجة لتباين 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 العمولات السائدة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للجمعية تتعلق المخاطر التي تواجهها الجمعية بشأن التغيرات في أسعار العمولات السائدة بالسوق بشكل أساسي، بالودائع البنكية والقروض قصيرة الأجل والقروض طويلة الأجل بعمولة عائمة. تخضع كل الودائع والقروض لإعادة التسعير بشكل منتظم. تقوم الإدارة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات وتعتقد أن تأثير مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار العمولات 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 بعلمهما وإرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. حيث يتم تجميع الأدوات المالية للمجموعة بطريقة التكلفة التاريخية، فيما عدا الإستثمارات 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 للشركة لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

(١٦) اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل الإدارة في ٢٨-٣-٢٠٢٤م