

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالقريبات
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤)
الجوف - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالقريات
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤)
الجوف - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

الصفحة	الفهرس
-	تقرير مراجع الحسابات
١	قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
٢	قائمة الدخل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
٣	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
٤	قائمة التدفق النقدي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
١٦-٥	الإيضاحات المتممة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالقريات
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤)
قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٠١ يناير ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٠١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح	الأصول
			الأصول المتداولة
٦,٥٤٤,٢٨٦	٧,٤٠٢,٩٨٦	(٤)	النقد ومعادلات النقد
١,٦٩٨,٨٧٣	١,٦٥٢,٥١٢	(٥)	المدينون التجاريون
٢٥٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠	(٦)	مقدمات وارصدة مدينة أخرى
٨,٤٩٣,١٥٩	٩,٣١٥,٤٩٨		إجمالي الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	(٧)	استثمارات مالية
٥٢٩,٩٥١	٤٨٥,٧٤٨	(٨)	الممتلكات والآلات والمعدات، صافي
٦٣١,٩٠٣	٤٧٣,٠٥٦	(٩)	صافي الأصول الاستثمارية - بالتكلفة
١,٣٦١,٨٥٤	١,١٥٨,٨٠٤		إجمالي الأصول غير المتداولة
٩,٨٥٥,٠١٣	١٠,٤٧٤,٣٠٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات المتداولة
١٤٢,٣٧١	١٤١,٣١٦		مخصص الخدمة الاجتماعية
٢,٤٤٤,٧٩٠	٢,٢٣٩,٣٣٣	(١٠)	مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٢٢٠,١٠٩	٢١٨,٧٦١	١١ - ب	مخصص الزكاة الشرعية
٢,٨٠٧,٢٧٠	٢,٥٩٩,٤١٠		إجمالي الالتزامات المتداولة
			الالتزامات غير المتداولة
٤٤٨,٩٦٥	٤٣٦,٠٢٨	(١٢)	مزايا نهاية الخدمة للموظفين
٤٤٨,٩٦٥	٤٣٦,٠٢٨		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
٣,٢٥٦,٢٣٥	٣,٠٣٥,٤٣٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥٢٤,٤٠٠	٥٢٤,٤٠٠		رأس المال
٥٢٤,٤٠٠	٥٢٤,٤٠٠		إحتياطي نظامي
٣,٢١٤,٨٧٢	٣,٢٩٦,٥٩٣		إحتياطي عام
٥١٥,٩٤٠	٥٩٧,٧٥٨		إحتياطي الاعانة الفنية
١,٨١٩,١٦٦	٢,٤٩٥,٧١٣		الأرباح / (الخسائر) المبقة
٦,٥٩٨,٧٧٨	٧,٤٣٨,٨٦٤		إجمالي حقوق الملكية
٩,٨٥٥,٠١٣	١٠,٤٧٤,٣٠٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالقريات
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤)
قائمة الدخل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٠١ يناير ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٠١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	إيضاح	
٢,٥٧٦,٠٢٨	٢,٤٩٦,٥٣١	(١٣)	الإيرادات
(٦٢٧,٨٩٨)	(٥٩٢,٦١٢)	(١٤)	تكلفة الإيرادات
١,٩٤٨,١٣٠	١,٩٠٣,٩١٩		مجمّل الدخل
٠	٠		المصاريف البيعية والتسويقية
(٨٦٢,٩٠٠)	(٨٩٤,٥٣٧)	(١٥)	المصاريف العمومية والإدارية
١,٠٨٥,٢٣٠	١,٠٠٩,٣٨٢		الدخل من العمليات الرئيسية
٠	٢٦,٥٩٢	(١٦)	الإيرادات الأخرى
١,٠٨٥,٢٣٠	١,٠٣٥,٩٧٤		صافي الدخل قبل الزكاة
(٢٢٠,١٠٩)	(٢١٨,٧٦١)	١١ - أ	الزكاة الشرعية
٨٦٥,١٢١	٨١٧,٢١٣		صافي الدخل
٠	٠		الدخل الشامل الآخر
٨٦٥,١٢١	٨١٧,٢١٣		صافي الدخل الشامل للعام

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالقريات
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

رأس المال	إحتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطي الاعانة الفنية	الأرباح / (الخسائر) المبقاة	الإجمالي
٥٢٤,٤٠٠	٥٢٤,٤٠٠	٣,٠٤١,٨٤٨	٥٥٧,٣٨٥	١,٨٦٤,١٠٢	٦,٥١٢,١٣٥
٠	٠	٠	٠	(٤٥٥,٣٨٥)	(٤٥٥,٣٨٥)
٠	٠	٠	(٤١,٤٤٥)	(٢٨١,٦٤٨)	(٢٨١,٦٤٨)
٠	٠	١٧٣,٠٢٤	٠	(١٧٣,٠٢٤)	٠
-	-	-	-	٨٦٥,١٢١	٨٦٥,١٢١
٥٢٤,٤٠٠	٥٢٤,٤٠٠	٣,٢١٤,٨٧٢	٥١٥,٩٤٠	١,٨١٩,١٦٦	٦,٥٩٨,٧٧٨
٥٢٤,٤٠٠	٥٢٤,٤٠٠	٣,٢١٤,٨٧٢	٥١٥,٩٤٠	١,٨١٩,١٦٦	٦,٥٩٨,٧٧٨
٠	٠	٠	(١٨,١٨٢)	٠	(١٨,١٨٢)
٠	٠	٠	١٠٠,٠٠٠	٠	١٠٠,٠٠٠
٠	٠	٠	٠	(٥٨,٩٤٥)	(٥٨,٩٤٥)
٠	٠	٨١,٧٢١	٠	(٨١,٧٢١)	٠
-	-	-	-	٨١٧,٢١٣	٨١٧,٢١٣
٥٢٤,٤٠٠	٥٢٤,٤٠٠	٣,٢٩٦,٥٩٣	٥٩٧,٧٥٨	٢,٤٩٥,٧١٣	٧,٤٣٨,٨٦٤

1 يناير ٢٠١٩م

تسويات سنوات سابقة

توزيعات أرباح

المستخدم من الاعانة الفنية

إحتياطي عام

صافي الدخل الشامل للعام

31 ديسمبر ٢٠١٩م

1 يناير ٢٠٢٠م

المستخدم من الاعانة الفنية

إضافات اعانة فنية

مخصص الخدمة الاجتماعية

إحتياطي عام

صافي الدخل الشامل للعام

31 ديسمبر ٢٠٢٠م

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالقريبات
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤)
قائمة التدفق النقدي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		٠١ يناير ٢٠٢٤ م	٠١ يناير ٢٠٢٣ م
		إلى	إلى
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
صافي الدخل للعام قبل الزكاة		١,٠٣٥,٩٧٤	١,٠٨٥,٢٣٠
التعديلات للبنود غير النقدية			
تسويات علي الجمعية		٠	(٤٥٥,٣٨٥)
إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات		٤٤,٢٠٣	٦٣,٢٦٥
إستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات الاستثمارية		١٥٨,٨٤٧	٢٠٩,٥١٣
مزايا نهاية الخدمة للموظفين المكون خلال العام		٣٧,٠٦٣	٤٥٩,٢٨٣
		١,٢٧٦,٠٨٧	١,٣٦١,٩٠٦
التغير بالأصول والالتزامات المتداولة			
المدينون التجاريون		٤٦,٣٦١	٣٢٥,٥٩١
مقدمات وارصدة مدينة أخرى		(١٠,٠٠٠)	(٧٢٠,٢٠٨)
المستخدم من مخصص الخدمة الاجتماعية		(٦٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)
مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى		(٢٠٥,٤٥٧)	٠
الزكاة الشرعية المسددة		(٢٢٠,١٠٩)	(٢١٠,٨٧٧)
مزايا نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة		(٥٠,٠٠٠)	(١٠,٣١٨)
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٧٧٦,٨٨٢	٧٢١,٠٩٤
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
المستخدم من اعانة فنية		(١٨,١٨٢)	(٤١,٤٤٥)
اضافات اعانة فنية		١٠٠,٠٠٠	٠
توزيعات أرباح		٠	(٢٨١,٦٤٨)
صافي النقد الناتج / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		٨١,٨١٨	(٣٢٣,٠٩٣)
صافي الزيادة (النقص) بالنقد		٨٥٨,٧٠٠	٣٩٨,٠٠١
النقد أول المدة		٦,٥٤٤,٢٨٦	٦,١٤٦,٢٨٥
النقد آخر المدة		٧,٤٠٢,٩٨٦	٦,٥٤٤,٢٨٦

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالقريبات
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤)
الإيضاحات المتممة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١- معلومات عامة

١.١ نبذة عن الجمعية:

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالقريبات مسجلة بموجب السجل التعاوني رقم (٤) والصادر من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بتاريخ ١٤٣٢/١١/١٤هـ.

يتمثل غرض الجمعية في: متعددة الأغراض

رأس مال الجمعية

بلغ رأس مال الجمعية مبلغ ٥٢٤,٤٠٠ ريال

يقع المركز الرئيسي للجمعية في: القريبات - الجوف - المملكة العربية السعودية

٢.١ فترة الحسابات

تبدأ السنة المالية في الأول من شهر يناير من العام المالي ٢٠٢٤م وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من العام المالي ٢٠٢٤م .

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 الاستمرارية.

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 والإفتراسات 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.

تتم مراجعة التقديرات والإفتراسات المتعلقة بها على أساس مستمر. التعديلات التي تترتب 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 التأكد 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 الذمم المدينة التجارية. ويتم إجراء تقدير مستقل للمبالغ الهامة بحد ذاتها. وبالنسبة للمبالغ غير الجوهرية بحد ذاتها ولكنها تجاوزت موعد استحقاقها، 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 مباشرة بأحداث تقع بعد تاريخ قائمة المركز المالي بالقدر الذي يؤكد أن ظروف هذه الأحداث قائمة كما في نهاية السنة.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالقرييات
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤)
الإيضاحات المتممة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

ج- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات

تحدد الإدارة 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 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 للفوائير 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 لذمم قد تم شطبها بغير دائن على "مصاريف بيع وتسويق" في قائمة الدخل.

٣-٣ مخزون

- المخزون عبارة عن مخزون مواد غذائية
- 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 البطيء 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.

٣-٤ 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 للفروض 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 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

تقيد مصروفات الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الإنتاجي التقديري للأصل في المصروفات.

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 إظهارها في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات والآلات والمعدات ويتم البدء باحتساب استهلاك لها.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالقرريات
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤)
الإيضاحات المتممة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٧-٣ القروض

يتم قيد القروض بقيمة المتحصلات المستلمة بعد حسم تكاليف المعاملة المتكبدة إن وجد ذلك. تتم رسملة 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 إلزام حالي نظامي أو ضمني ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال 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 بالملكة 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 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 ١ ن يتم احساب القيمة المستخدمة بنظرية الدخل والتي تعتبر بدلاً 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 الشهرة.

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

– تمشياً مع نظام الجمعيات التعاونية فإنه يتم تجنب 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 بالملكة 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 أثناء قبل تحقق الإيرادات.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالقريات
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤)
الإيضاحات المتممة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

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 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 كريح بنسبة المساهمة في رأس المال

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

* مع مراعاة ماقد تفرره 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.

* 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 حوافز 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 بالقريات
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤)
الإيضاحات المتممة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٤- النقد ومعادلات النقد

٠١ يناير ٢٠٢٣ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٠١ يناير ٢٠٢٤ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٣٠,٣٠٠	البنك العربي الوطني
٤,٧٣٠,٨٧٩	٤,٢٨٩,١٧٩	بنك البلاد - ح/ ٢٠٠٠٢
٧٧٣,٣٧٩	١,٠٠٢,٣٤٤	بنك الرياض - عام
٤٠,٠٢٨	٨١,١٦٣	بنك البلاد - ح/ ٢٠٠١٨
٦,٥٤٤,٢٨٦	٧,٤٠٢,٩٨٦	الإجمالي

٥- المدينون التجاريون

٠١ يناير ٢٠٢٣ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٠١ يناير ٢٠٢٤ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٢٠,٦١٧	٢٠,٦١٧	ذمم مدينة غير أعضاء
٨١٩,٥٠٨	٨١٩,٥٠٨	عملاء طلاب (رسوم دراسية)
٩٤٠,٦٩٩	٩٧٦,٢٨٩	عملاء ايجارات (شقق / محلات)
(٨١,٩٥١)	(١٦٣,٩٠٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٦٩٨,٨٧٣	١,٦٥٢,٥١٢	الإجمالي

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالقريبات
 مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤)
 الإيضاحات المتممة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

٦ - مدفوعات مقدما وموجودات متداولة أخرى

٠١ يناير ٢٠٢٣ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٠١ يناير ٢٠٢٤ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	تأمين خطاب ضمان
٠	١٠,٠٠٠	ذمم / سلف عاملين
٢٥٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠	الإجمالي

٧ - استثمارات مالية

٠١ يناير ٢٠٢٣ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٠١ يناير ٢٠٢٤ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٠١ يناير
٠	٠	الإضافات خلال العام
٠	٠	الاستبعادات خلال العام
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الإجمالي

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالفريات
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤)
الإيضاحات المتممة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

٨- الممتلكات والآلات والمعدات، صافي

البيان	نسبة الاهلاك	التكلفة				مجمع الإستهلاك			صافي القيمة الدفترية في	
		بداية الفترة	إضافات	إستبعادات	نهاية الفترة	بداية الفترة	إضافات	إستبعادات	بداية الفترة	نهاية الفترة
مباني التحميل	٤%	٤٦١,٥٣٦	٠	٠	٤٦١,٥٣٦	١٥٣,٥٢٦	١٨,٤٦١	٠	٢٨٩,٥٤٩	٣٠٨,٠١٠
مباني وانشاءات استهلاكية	٤%	٢٧٦,٦٣٧	٠	٠	٢٧٦,٦٣٧	٧٤,٦٩٢	١١,٠٦٥	٠	١٩٠,٨٨٠	٢٠١,٩٤٥
السيارات	٢٠%	١٠٠,٠٩٠	٠	٠	١٠٠,٠٩٠	٩٣,٠٥٤	٧,٠٣٥	٠	١	٧,٠٣٦
أثاث ومفرشات	١٠:٢,٥%	٧٦,٤١٥	٠	٠	٧٦,٤١٥	٦٣,٤٥٦	٧,٦٤٢	٠	٥,٣١٧	١٢,٩٥٩
الأجهزة الكهربائية	١٥%	١٥٤,٢٥١	٠	٠	١٥٤,٢٥١	١٥٤,٢٥٠	٠	٠	١	١
الإجمالي		١,٠٦٨,٩٢٩	٠	٠	١,٠٦٨,٩٢٩	٥٣٨,٩٧٨	٤٤,٢٠٣	٠	٤٨٥,٧٤٨	٥٢٩,٩٥١

٩- الممتلكات والآلات والمعدات، صافي

البيان	نسبة الاهلاك	التكلفة				مجمع الإستهلاك			صافي القيمة الدفترية في	
		بداية الفترة	إضافات	إستبعادات	نهاية الفترة	بداية الفترة	إضافات	إستبعادات	بداية الفترة	نهاية الفترة
الأراضي	٠%	١٢٢,٢٥٢	٠	٠	١٢٢,٢٥٢	٠	٠	٠	١٢٢,٢٥٢	١٢٢,٢٥٢
مباني الإدارة	٤%	٣,٥٨٧,١٧٥	٠	٠	٣,٥٨٧,١٧٥	٣,٠٩٢,٨٨٥	١٤٣,٤٨٧	٠	٣٥٠,٨٠٣	٤٩٤,٢٩٠
مباني المدرسة	٤%	١,٦٥٠,٦٤٥	٠	٠	١,٦٥٠,٦٤٥	١,٦٣٥,٢٨٤	١٥,٣٦٠	٠	١	١٥,٣٦١
الإجمالي		٥,٣٦٠,٠٧٢	٠	٠	٥,٣٦٠,٠٧٢	٤,٧٢٨,١٦٩	١٥٨,٨٤٧	٠	٤٧٣,٠٥٦	٦٣١,٩٠٣

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالقريات
 مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤)
 الإيضاحات المتممة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
 (جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٠- مصاريف مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٠١ يناير ٢٠٢٣ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٠١ يناير ٢٠٢٤ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١,٩٦٠,٥٨٨	١,٧٣٦,١١٤	أمانات للغير (أرباح أسهم موزعة)
١٦٠,٧٩٩	١٥٠,٨٦٠	مصلحة الزكاة والدخل (ضريبة القيمة المضافة)
٣١٨,٤٠٣	٣٤٢,٣٥٩	إيرادات مدفوعة مقدما (إيجارات)
٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	اتعاب مهنية مستحقة
٢,٤٤٤,٧٩٠	٢,٢٣٩,٣٣٣	الإجمالي

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالقريبات
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤)
الإيضاحات المتممة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١١- الزكاة الشرعية

٠١ يناير ٢٠٢٣ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٠١ يناير ٢٠٢٤ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
١,٠٨٥,٢٣٠	٥٩٢,٦١٢	أ- الزكاة الشرعية
٤١٦,٢٠٦	٠	صافي الدخل قبل الزكاة
٨١,٩٥١	٨١,٩٥١	تسويات سنوات سابقة (نهاية الخدمة)
٠	٥٨,٩٤٥	مخصص ديون مكشوك في تحصلها
٣٢,٧٥٩	٣٧,٠٦٣	مخصص الخدمة الاجتماعية
١,٦١٦,١٤٦	٧٧٠,٥٧١	مزايا نهاية الخدمة للموظفين المكون
		صافي الدخل المعدل
		يضاف إليه:
٥٢٤,٤٠٠	٥٢٤,٤٠٠	رأس المال
٥٢٤,٤٠٠	٥٢٤,٤٠٠	إحتياطي نظامي
٣,٠٤١,٨٤٨	٣,٢١٤,٨٧٢	احتياطي عام
٥٥٧,٣٨٥	٥١٥,٩٤٠	احتياطي الاعانة الفنية
١,٥٨٢,٤٥٤	١,٨١٩,١٦٦	أرباح مبقاة
١,٩٦٠,٥٨٨	١,٧٣٦,١١٤	الديون الأخرى
١٤٢,٣٧١	٨٢,٣٧١	مخصص الخدمة الاجتماعية
٠	٨١,٩٥١	مخصص ديون مكشوك في تحصلها
٠	٣٩٨,٩٦٥	مزايا نهاية الخدمة للموظفين
٩,٩٤٩,٥٩٢	٩,٦٦٨,٧٥٠	مجموع الاضافات
		يخصم منه:
(٥٢٩,٩٥١)	(٤٨٥,٧٤٨)	العقارات والآلات والمعدات، صافي
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	استثمارات مالية
(٦٣١,٩٠٣)	(٤٧٣,٠٥٦)	صافي الأصول الاستثمارية - بالتكلفة
(١,٣٦١,٨٥٤)	(١,١٥٨,٨٠٤)	مجموع الخصومات
٨,٥٨٧,٧٣٨	٨,٥٠٩,٩٤٦	وعاء الزكاة
٤٠,٤٠٤	١٩,٢٦٤	الزكاة على صافي الربح المعدل
١٧٩,٧٠٦	١٩٩,٤٩٧	الزكاة على الوعاء بعد خصم الربح المعدل
٢٢٠,١٠٩	٢١٨,٧٦١	الزكاة الشرعية المستحقة

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالقريات
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤)
الإيضاحات المتممة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

<u>ب- مخصص الزكاة الشرعية</u>		٠١ يناير ٢٠٢٣ م	٠١ يناير ٢٠٢٤ م
		الى	الى
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
بداية الفترة		٢١٠,٨٧٧	٢٢٠,١٠٩
المكون خلال العام		٢٢٠,١٠٩	٢١٨,٧٦١
المسدد خلال العام		(٢١٠,٨٧٧)	(٢٢٠,١٠٩)
آخر الفترة		٢٢٠,١٠٩	٢١٨,٧٦١

ج- الوضع الزكوي
قدمت الجمعية إقرارها الزكوي عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣ م

١٢- مخصص مزايا نهاية الخدمة للموظفين

		٠١ يناير ٢٠٢٣ م	٠١ يناير ٢٠٢٤ م
		الى	الى
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
اول الفترة		٠	٤٤٨,٩٦٥
تسويات سنوات سابقة		٤٢٦,٥٢٤	٠
المكون خلال العام		٣٢,٧٥٩	٣٧,٠٦٣
المسدد خلال العام		(١٠,٣١٨)	(٥٠,٠٠٠)
آخر الفترة		٤٤٨,٩٦٥	٤٣٦,٠٢٨

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالقريات
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤)
الإيضاحات المتممة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٣- الإيرادات

٠١ يناير ٢٠٢٣م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٠١ يناير ٢٠٢٤م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
٢,٣٨٧,٩٥٥	٢,٢٥٣,٨٤٦	الإيرادات
١٨٩,٧٧٣	٢٤٢,٦٨٥	إيرادات نقل
(١,٧٠٠)	.	مردودات الإيرادات
٢,٥٧٦,٠٢٨	٢,٤٩٦,٥٣١	صافي الإيرادات

١٤- تكلفة المبيعات المصاريف التشغيلية

٠١ يناير ٢٠٢٣م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٠١ يناير ٢٠٢٤م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
٥٧٥,٤٤١	٤٨٣,٦٠٠	مصرفات تشغيل العقارات
٥٢,٤٥٧	١٠٩,٠١٢	مصرفات نقل
٦٢٧,٨٩٨	٥٩٢,٦١٢	إجمالي

(١٤-١)- مصرفات تشغيل العقارات

٠١ يناير ٢٠٢٣م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٠١ يناير ٢٠٢٤م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
٢٩٧,٦٣٤	٣٠٤,١١٧	رواتب وأجور ومافي حكمها
٢٥,٢٤٢	٤,٩٤٦	خدمات ومنافع
١٨,٥٩٥	.	تأمين طبي وعلاج
١٤,٠٩٠	١٠,٢٩٠	رسوم واشتراكات
٥,٧١٧	٥,٤٠٠	ايجار حاوية
٢٠٩,٥١٣	١٥٨,٨٤٧	أستهلاك ممتلكات وألات ومعدات
٤,٦٥٠	.	مصرفات اخري
٥٧٥,٤٤١	٤٨٣,٦٠٠	الإجمالي

(١٤-٢)- مصرفات نقل

٠١ يناير ٢٠٢٣م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٠١ يناير ٢٠٢٤م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م	
٤٠,٠٠٠	٨٩,٠٠٠	رواتب وأجور ومافي حكمها
٨,٦٨٤	٩,١٧٢	مصرفات نقل
٢,٧٨٣	٥,٤٠٠	ايجار حاوية
.	٥,٤٤٠	رسوم واشتراكات
٩٩٠	.	تأمين سيارات
٥٢,٤٥٧	١٠٩,٠١٢	الإجمالي

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالقريات
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤)
الإيضاحات المتممة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

١٥ - مصروفات عمومية وإدارية

٠١ يناير ٢٠٢٣ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٠١ يناير ٢٠٢٤ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٣٤٦,٩٩١	٣٨٩,٨٩١	رواتب وأجور ومافي حكمها
٧١,٩٦١	٧٥,٥٣٥	التأمينات الاجتماعية
٠	٤٩,٨٣٠	مكافآت مجلس الإدارة
٣٦,٢٤٥	٣٩,٥٤٠	مكافآت وحوافز
٧,٠٠٠	٠	عمل إضافي
١٨,٣٧٣	٠	بدل اجازات
٣,٤١٢	٢,٧٨٤	قرطاسية ومطبوعات
١٤,٢٢٦	١٩,٨٧٩	خدمات ومنافع
١٥,١٧٩	١,٩٢٧	صيانة وإصلاح وترميم
٤٥٠	٢,٩٩٦	محروقات وصيانة سيارات
١٩,٩٠٥	٥,١٨٦	ضيافة ونظافة
٣٧,١٦٤	٣٤,٨٩٠	رسوم واشتراكات
٨,٦٦٨	٨,٠٧٤	رسوم وعمولات بنكية
٣١,٢٤٩	٣٤,٠٣١	تأمين طبي وعلاج
١٢,٣٠٠	١٠,٠٠٠	اتعاب مهنية
٣٢,٧٥٩	٣٧,٠٦٣	مصروفات نهاية الخدمة
٠	٥٨	فروق زكاة
٠	١,٠٠٠	اشتراك مجلس الجمعيات
٦٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	اتعاب استشارية (المحامي)
٦٣,٢٦٥	٤٤,٢٠٣	أستهلاك ممتلكات وألات ومعدات
٨١,٩٥١	٨١,٩٥١	ديون مشكوك في تحصيلها
١,٨٠٢	٦٩٩	مصروفات اخري
٨٦٢,٩٠٠	٨٩٤,٥٣٧	الإجمالي

١٦ - إيرادات أخرى

٠١ يناير ٢٠٢٣ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٠١ يناير ٢٠٢٤ م الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٠	٢٦,٥٩٢	إيرادات اخري دعم رواتب
٠	٢٦,٥٩٢	الإجمالي

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالقريات
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٤)
الإيضاحات المتممة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م
(جميع المبالغ بالريال السعودي)

(١٧) 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.

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 عائمة. 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 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 للجمعية لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.