

الجمعية التعاونية الزراعية التسويقية بالجوف  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٢٢٤)  
منطقة الجوف - المملكة العربية السعودية  
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

فهرس محتويات القوائم المالية:

صفحة رقم ٢-١	١- تقرير المراجع المستقل
صفحة رقم ٣	٢- قائمة المركز المالي
صفحة رقم ٤	٣- قائمة الدخل الشامل
صفحة رقم ٥	٤- قائمة التدفقات النقدية
صفحة رقم ٦	٥- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
صفحة رقم ٢٠-٧	٦- الإيضاحات المتممة حول للقوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة / أعضاء الجمعية العمومية  
الجمعية التعاونية الزراعية التسويقية بالجوف  
تقرير عن مراجعة القوائم المالية

### الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية الجمعية التعاونية الزراعية التسويقية بالجوف - مسجلة بوزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية برقم (٢٢٤) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (١-٢٥) 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 وتدفقاتها 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 للمعايير 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 وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

### أمراً آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م من قبل مراجع آخر وابدئ رأياً مطلقاً بتاريخ ١٣ فبراير 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 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 تعتمد 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 التسويقية بالجوف

### الرياض - 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 جوهري 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 الجوهري 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 الجوهري 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 تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدّل 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 ظروفاً 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: ٢٨/١٠/١٤٤٦هـ



## قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٢٢٦,٦٨٧	٣٣٥,٨٥٦	٤	نقد لدى البنوك
٢٩٠,٧١٢	١٨١,٧٣٩	٦	ذمم مدينة - بالصافي
٤٥,٨٩٢	٤٧,١٤٢	٧	الأرصدة المدينة الأخرى
٤,٦٥٦	---		المخزون
٥٦٧,٩٤٧	٥٦٤,٧٣٧		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
١,٤٨٥,٠٥٩	١,٤١٩,٨٣٠	٨	ممتلكات وآلات ومعدات - بالصافي
٥٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٩	استثمارات مالية طويلة الاجل
٧,٥٠٠	٥,٠٠٠	١٠	الاصول غير ملموسة
١,٥٤٢,٥٥٩	١,٤٤٩,٨٣٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
٢,١١٠,٥٠٦	٢,٠١٤,٥٦٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
١٦٥,١٩٧	٢٠٦,٩٩٨	١١	الأرصدة الدائنة الأخرى
٣٦,٥٦٩	٣٦,٥٦٩	١٢	مخصص الخدمة الاجتماعية
١٦,١٣٥	٩,٨٩٣	١٤	مخصص الزكاة
٢١٧,٩٠١	٢٥٣,٤٦٠		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٣١,٦٣٧	٣٨,٠٣٤	١٣	مخصص منافع الموظفين
٢٤٩,٥٣٨	٢٩١,٤٩٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٦٧٠,٠٠٠	١,٦٧٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٢٩٦,٩٠٠	٢٩٦,٩٠٠		احتياطي نظامي
١٨٣,٩٠٥	١٨٣,٩٠٥		احتياطي عام
(٢٨٩,٨٣٧)	(٤٢٧,٧٣٢)		(الخسائر المتراكمة)
١,٨٦٠,٩٦٨	١,٧٢٣,٠٧٣		إجمالي حقوق الملكية
٢,١١٠,٥٠٦	٢,٠١٤,٥٦٧		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

## قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٣٨٨,٢٨٩	١٢٠,٥٧٧	١٦	الإيرادات
(٣٨٤,٢٩٧)	(١١٤,١٤٢)	١٧	تكلفة الإيرادات
٣,٩٩٢	٦,٤٣٥		مجمل الدخل
(٥١٩,٧٩٩)	(٥٣٧,٣٧١)	١٩	مصارييف عمومية وإدارية
---	١٦٠,٠٠٠	١٨	دعم حكومي
٤٦٢,٥٠٧	٣٨٠,٢١٩	٢٠	إيرادات أخرى
(٤٠,١٩٧)	(١١٢,٢٨٥)	٦	مخصص الديون مشكوك في تحصيلها
---	(٢٥,٠٠٠)	٩	خسائر استثمارات المالية
(٦٧,٠٠٠)	---		مصروفات أخرى
(١٦٠,٤٩٧)	(١٢٨,٠٠٢)		صافي خسارة السنة قبل الزكاة
(١٦,١٣٥)	(٩,٨٩٣)	ب/١٤	الزكاة الشرعية
(١٧٦,٦٣٢)	(١٣٧,٨٩٥)		صافي (خسارة) السنة
---	---		الدخل الشامل الاخر
(١٧٦,٦٣٢)	(١٣٧,٨٩٥)		إجمالي الخسارة الشاملة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

## قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٦٠,٤٩٧)	(١٢٨,٠٠٢)	صافي (خسارة) السنة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية التغير في صافي الأصول
١٢٣,٣٩٥	٦٨,٣٢٩	اهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	إطفاء أصول غير ملموسة
---	٢٥,٠٠٠	خسائر استثمارات المالية
---	٦,٣٩٧	منافع موظفين مكونة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات المتداولة:
٤٠,١٩٧	١٠٨,٩٧٣	ذمم مدينة
٩,٢٨٤	٤,٦٥٦	المخزون
٢,٨٥٨	(١,٢٥٠)	الأرصدة المدينة الأخرى
(١,٦٢٤)	٤١,٨٠١	الأرصدة الدائنة الأخرى
(٢,٩٠٢)		منافع موظفين - المسدد
(٤٠,٧٨٩)	(١٦,١٣٥)	الزكاة الشرعية - المسدد
(٢٧,٥٧٨)	١١٢,٢٦٩	صافي النقدية الواردة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
---	(٣,١٠٠)	مدفوعات ممتلكات وآلات ومعدات
---	(٣,١٠٠)	صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٢٧,٥٧٨)	١٠٩,١٦٩	صافي التغير في النقد لدى البنوك
٢٥٤,٢٦٥	٢٢٦,٦٨٧	رصيد النقد لدى البنوك بداية السنة
٢٢٦,٦٨٧	٣٣٥,٨٥٦	رصيد النقد لدى البنوك نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

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

الإجمالي	(خسائر) متراكمة	احتياطيات	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٠٣٧,٦٠٠	(١١٣,٢٠٥)	٤٨٠,٨٠٥	١,٦٧٠,٠٠٠	الرصيد أول المدة
(١٧٦,٦٣٢)	(١٧٦,٦٣٢)	---	---	إجمالي الدخل الشامل
١,٨٦٠,٩٦٨	(٢٨٩,٨٣٧)	٤٨٠,٨٠٥	١,٦٧٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(١٣٧,٨٩٥)	(١٣٧,٨٩٥)	---	---	إجمالي الدخل الشامل
١,٧٢٣,٠٧٣	(٤٢٧,٧٣٢)	٤٨٠,٨٠٥	١,٦٧٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

## إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

### ١ - معلومات الجمعية والنشاطات

أ- الجمعية التعاونية الزراعية التسويقية بالجوف - جمعية تعاونية - مسجلة بوزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية برقم (٢٢٤) بتاريخ ١٦/٢/١٤٣٢ هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠١١ م. مركزها الرئيسي - منطقة الجوف - المملكة العربية السعودية وتتمثل أنشطة وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في:

١- تنمية الوعي والمساندة للمساهمين والمزارعين لتحقيق الاستدامة المالية.

٢- إيجاد حلول المشاكل الزراعية للمزارعين.

٣- تسويق المنتجات الزراعية للمزارعين.

٤- تنوع وتكامل البرامج والمشاريع التي تخدم المزارعين.

٥- انشاء المستودعات والمخازن للتبريد.

٦- توفير الناقلات والبرادات لنقل المنتجات.

٧- توفير الآلات الزراعية والتقنية الحديثة خدمة للمزارعين.

٨- انشاء مشاريع تختص بالثورة الحيوانية.

ب- تمتلك الجمعية سجل تجاري باسم مؤسسة الجمعية التعاونية الزراعية التسويقية بالجوف الاجتماعية رقم السجل

٣٤٠٠٠١٥٢٦٨

### ٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة

فيما يلي بيان بأهم السياسات المحاسبية المطبقة 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 التعاونية الزراعية التسويقية بمنطقة الجوف 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 ولائحته التنفيذية.

#### أسس القياس

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

#### الدفاتر المحاسبية

تمسك الجمعية بحسابات منتظمة على الحاسب الآلي وباللغة العربية.

#### ٢-٢ النقد وما في حكمه

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

## ٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة - تنمة

## ٣-٢ 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.

## ٤-٢ 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 حددتها 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 للشركة. 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 المقدره باستخدام طريقة القسط الثابت. وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

تحسينات على مباني مستأجرة	٤٪
سيارات	٢٠٪
أثاث ومفروشات	١٠٪
الأجهزة والآلات وعدد	١٥٪

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 المقدره القابلة للاسترداد.

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

## ٥-٢ الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المكتنأة بشكل منفصل عن الإثبات المبدئي بالتكلفة. ويتم إثبات الموجودات غير الملموسة المكتنأة في جميع المنشآت بقيمتها العادلة. تظهر الموجودات غير الملموسة قيد التطوير بالتكلفة. بعد الإثبات المبدئي، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر لانخفاض في القيمة، يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة وتصنف إما باعتبارها محددة أو غير محددة.

## ٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة-تتمة

تطفأ الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتحرى الانخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الاعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تؤخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة او طريقة الإطفاء حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الاعمار المحددة في الربح أو الخسارة ضمن فئة المصاريف بما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة، يتم إطفاء الموجودات الغير الملموسة ذات الاعمار المحددة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدره كما يلي:

برامج محاسبية	٪٢٠
الموقع الالكتروني	٪٢٠

تقاس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات الغير ملموسة بالفرق بين متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات، وتقيد في الربح أو الخسارة عند استبعاد تلك الموجودات.

## ٦-٢ 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 اقتني من أجله.

يتم تحويل المشروعات تحت التنفيذ إلى بند الأصول الثابتة عندما يكون متاح لتشغيله في الغرض الذي اقتني من أجله.

## ٧-٢ مزايا ومنافع الموظفين

تقدم الجمعية خطة مزايا محددة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية كما هو محدد في الشروط المنصوص عليها في أنظمة المملكة العربية السعودية، كما يتم تحديد تكلفة تقديم المزايا بموجب خطة المزايا المحددة باستخدام طريقة وحدة الإضافة المتوقعة مع استخدام جميع التبسيطات المسموح بها في القسم ٢٨ من العيار الدولي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم.

## ٨-٢ الزكاة الشرعية

تخضع الجمعية التعليمات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية ويتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق ويتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي ويجرى تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي حيث يتم إقفال المخصص.

## ٩-٢ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات للالتزامات غير المؤكدة من ناحية المبلغ والتوقيت، عندما يكون لدى الجمعية التزام قانوني أو تعاقدية حالي ناشئ كنتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن ينتج عنه تدفق منافع اقتصادية لسداد الالتزام، ويمكن تقدير المبلغ بشكل يعتمد عليه. عندما تكون القيمة الزمنية للنقود ذات أهمية نسبية فيتم إظهارها بالقيمة الحالية للمبلغ المتوقع لسداد الالتزام وذلك باستخدام معدل ما قبل الزكاة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالالتزام. ويتم إثبات الزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كمصروف فوائد. لا يتم تكوين مخصصات لخسائر التشغيل المستقبلية.

## ١٠-٢ 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.

## ١١-٢ الاستثمارات المالية

تقوم الجمعية بتسجيل استثماراتها بموجب التكلفة الفعلية عند اقتنائها ويتم تقييمها كما في تاريخ المركز المالي ولا يتم اثبات الإيراد الخاص بها إلا عند استلامها فعلياً.

## ١٢-٢ الاعتراف بالإيراد

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.

## ١٣-٢ 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.

## ١٤-٢ المصاريف

تمثل المصاريف الناتجة عن مجهودات ووظائف الجمعية وكافة المصاريف الأخرى حيث يتم اثبات المصاريف فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

## ٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة-تتمة

## ٢-١٥ توزيع الأرباح والاحتياطي النظامي والخدمة الاجتماعية

وفقا للمادة رقم (٢٩) من نظام الجمعيات التعاونية الصادر من وزارة العمل و التنمية 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 وفقا للمادة رقم (٤٩) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية.

## ٢-١٦ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقا للطريقة غير المباشرة والأعراض إعداد قائمة التدفقات النقدية وما في حكمها في أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية.

## 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 لدى البنوك

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١٨,٧٩٥	٣٢٦,٢٤٢	بنك البلاد
٧,٨٩٢	٩,٦١٤	مصرف الانماء
٢٢٦,٦٨٧	٣٣٥,٨٥٦	المجموع

## ٤-١ المعاملات غير النقدية

لم تُجرى أية تسويات هامة غير نقدية تستوجب الإفصاح عنها كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤ م.

## ٥- الأدوات المالية

## ١-٥ الأصول المالية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢٦,٦٨٧	٣٣٥,٨٥٦	النقد لدى البنوك
٢٢٦,٦٨٧	٣٣٥,٨٥٦	المجموع

## ٦- ذمم مدينة - بالصافي

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٢٨,٤٢٧	٣٣١,٧٣٩	ذمم مدينة
(٣٧,٧١٥)	(١٥٠,٠٠٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (١-٦)
٢٩٠,٧١٢	١٨١,٧٣٩	المجموع

## (١-٦) - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٠٠٠	٣٧,٧١٥	الرصيد في بداية العام
٤٠,١٩٧	١١٢,٢٨٥	المكون خلال العام
(٧,٤٨٢)		الديون المشطوبة خلال العام
٣٧,٧١٥	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام

## ٧- الأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨,٧٥٠	٣٠,٠٠٠	ايرادات مستحقة (ايجارات)
١٧,١٤٢	١٧,١٤٢	مصروف ايجار مقدم
٤٥,٨٩٢	٤٧,١٤٢	المجموع

٨- ممتلكات وآلات ومعدات - بالصافي

المجموع	الأجهزة والآلات والعدد	الأثاث والمفروشات	سيارات	المباني	الأراضي	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة:
٢,٤٥٠,٤٣٦	٥٦,٠٨١	٣٠,٦٤٧	٤٤٤,٤٧٠	١,٤٦٩,٢٣٨	٤٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
---	٣١٠٠	---	---	---	---	الإضافات
٢,٤٥٣,٥٣٦	٥٩,١٨١	٣٠,٦٤٧	٤٤٤,٤٧٠	١,٤٦٩,٢٣٨	٤٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
٩٦٥,٣٧٧	٤٤,٧٩٠	٢٩,٧٤٠	٤٤٤,٤٦٩	٤٤٦,٣٧٨	---	مجمع الاستهلاك
٦٨,٣٢٩	٨,٦٥٣	٩٠٦	---	٥٨,٧٧٠	---	الإضافات
١,٠٣٣,٧٠٦	٥٣,٤٤٣	٣٠,٦٤٦	٤٤٤,٤٦٩	٥٠٥,١٤٨	---	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
١,٤١٩,٨٣٠	٥,٧٣٨	١	١	٩٦٤,٠٩٠	٤٥٠,٠٠٠	صافي القيمة الدفترية
١,٤٨٥,٠٥٩	١١,٢٩١	٩٠٧	١	١,٠٢٢,٨٦٠	٤٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م

\* بالإشارة إلى وجود إيرادات ناتجة عن تأجير جزء من المباني، ونظرًا لتعذر فصل الجزء المستخدم من قبل الجمعية عن الجزء المؤجر للغير، وكذلك لعدم جدوى التكلفة والجهد اللازمين للفصل، فقد قررت الإدارة تطبيق المعالجة المحاسبية وفقًا للقسم (١٧) من المعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، بدلاً من القسم (١٦).

## ٩- استثمارات مالية طويلة الاجل

لدي الجمعية استثمارات طويلة الاجل بياناتها كالتالي

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م		
ريال سعودي	ريال سعودي		
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	(١-٩)	استثمارات مالية طويلة الاجل
---	(٢٥,٠٠٠)		خسائر استثمارات المالية
٥٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		المجموع

(١-٩) استثمارات مالية طويلة الاجل

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	قيمة السهم	عدد الأسهم	اسم المنشأة
ريال سعودي	ريال سعودي			
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠٠	٥٠	الجمعية التعاونية الزراعية المركزية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠			المجموع

## ١٠- الاصول غير الملموسة

المجموع	برامج محاسبية	مواقع الكترونية	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة:
١٢,٥٠٠	٥,٠٠٠	٧,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
١٢,٥٠٠	٥,٠٠٠	٧,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
			مجمع الاستهلاك
٥,٠٠٠	٢,٠٠٠	٣,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١ م
٢,٥٠٠	١,٠٠٠	١,٥٠٠	إضافات
٧,٥٠٠	٣,٠٠٠	٤,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
			صافي القيمة الدفترية
٥,٠٠٠	٢,٠٠٠	٣,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
٧,٥٠٠	٣,٠٠٠	٤,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م

## ١١- الأرصدة الدائنة الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥٨,٩٨١	١٦٢,٠٨٣	إيرادات مقدمة (ايجارات)
٦,٢١٦	٣٩,٤٧٦	ضريبة القيمة المضافة
---	٩٣٩	هيئة التأمينات الاجتماعية
---	٤,٥٠٠	مصرفات مستحقة
١٦٥,١٩٧	٢٠٦,٩٩٨	المجموع

## ١٢- مخصص الخدمة الاجتماعية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٦,٥٦٩	٣٦,٥٦٩	الرصيد اول العام
---	---	المكون خلال العام
---	---	المسدد خلال العام
٣٦,٥٦٩	٣٦,٥٦٩	المجموع

## ١٣- مخصص منافع الموظفين

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٤,٥٣٩	٣١,٦٣٧	الرصيد اول العام
٣,٤٣٧	٦,٣٩٧	المكون خلال العام
(٦,٣٣٩)	---	المسدد خلال العام
٣١,٦٣٧	٣٨,٠٣٤	المجموع

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.

## ١٤ - مخصص الزكاة الشرعية

(أ) تم احتساب الزكاة على النحو التالي:

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٦٠,٤٩٧)	(٢٣,٥٦٠)	صافي (الخسارة) الدفترية
---	---	التعديلات علي صافي الدخل
(١٦٠,٤٩٧)	(٢٣,٥٦٠)	صافي (الخسارة) للسنة المعدلة
١,٨٦٠,٩٦٨	١,٨٧٣,٩٧٧	حقوق الملكية وما في حكمها
(١,٥٤٢,٥٥٩)	(١,٤٧٤,٨٣٠)	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة (محسومة)
٣١,٦٣٧	٣٨,٠٣٤	القيمة الدفترية للمطلوبات غير المتداولة مضافة
٦٤٥,٣٩٠	٣٨٢,٧٣٩	الوعاء الزكوي
١٦,١٣٥	٩,٨٩٣	الزكاة المستحقة (٢,٥٪ * ٣٥٤/٣٦٦)

\* 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 الشرعية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٠,٧٨٩	١٦,١٣٥	الرصيد في بداية السنة
١٦,١٣٥	٩,٨٩٣	المكون خلال السنة
(٤٠,٧٨٩)	(١٦,١٣٥)	المسدد خلال السنة
١٦,١٣٥	٩,٨٩٣	الرصيد في نهاية السنة

## (ج) الموقف الزكوي

\* قامت الجمعية بتقديم اقراراتها الزكوية عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وحصلت علي شهادة صالحة حتى ٣٠ ابريل ٢٠٢٥ م.

## ١٥- رأس المال

- حدد رأس مال الجمعية (١,٦٧٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسمة الى (١٦٧,٠٠٠) سهم متساوي القيمة وقيمة كل سهم (١٠) ريال سعودي.

## ١٦- الايرادات

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٨٨,٢٨٩	١٢٠,٥٧٧	مبيعات اعلاف الشعير
٣٨٨,٢٨٩	١٢٠,٥٧٧	المجموع

## ١٧- تكلفة الايرادات

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣,٩٤٠	٤,٦٥٦	مخزون أول المدة
٣٧٥,٠١٣	١٠٩,٤٨٦	المشتريات
(٤,٦٥٦)	---	مخزون آخر المدة
٣٨٤,٢٩٧	١١٤,١٤٢	المجموع

## ١٨- دعم حكومي

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	١٢٠,٠٠٠	منحة فنية -وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
---	٤٠,٠٠٠	منحة وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية – دعم راتب المدير التنفيذي
---	١٦٠,٠٠٠	الاجمالي

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢٢,٧٨٥	١٣٨,٠٠٠	رواتب وأجور وما في حكمها
٩,٠٢٧	١٠,٠١٠	التأمينات الاجتماعية
---	٨٠,٧٧٤	عمالة مؤقتة
١,٣٨١	٣٥	أدوات كتابية ومطبوعات
٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	إطفاء الأصول غير الملموسة
١٢٣,٣٩٥	٦٨,٣٢٩	استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات
١,٩٠٢	٢,٥٥٧	الكهرباء والمياه والغاز
٤٩,٣٩٤	١٠٣,٤٩٩	ايجارات
٣,٣٦٠	٣,٢٧١	بريد وهاتف وانترنت
١١,١٠٤	٢٠,٧٨٢	صيانة وإصلاح
---	١٠,٠٠٠	مكافآت
١,١٩٢	---	تأمين طبي
١٧,٩٦٤	٧,١٧٥	محروقات وصيانة سيارات
١,٤٥٠	١,٠٢٢	ضيافة ونضافة
٤٣,٤٢١	٥٧,٦٩٥	مصاريف حكومية - تجديد إقامات
١,٥٥٠	٢,٤٠٠	أجور عمال تحميل وتنزيل وشحن
٣,٤٣٧	٦,٣٩٧	مزايا ومنافع الموظفين
٣,٩٨٠	٢,٢١٠	انتدابات
١١,٤٣٠	٧٠٠	أتعاب مهنية
٧٧٠	١,١٤١	أخرى
---	١٢,٢٢٥	مكافأة حضور معرض التعاونيات
٢٦٩	٢,١٥٠	رسوم بنكية
٢,١٣٨	١,٥٤٩	دعاية وإعلان
٧,٣٥٠	٢,٩٥٠	رسوم واشتراكات
٥١٩,٧٩٩	٥٣٧,٣٧١	المجموع

## ٢٠- إيرادات أخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٠٥,٢٦٣	٣٥٩,٠٨٣	إيرادات ايجارات
٥٧,٢٤٤	٢١,١٣٦	إيرادات اخرى
٤٦٢,٥٠٧	٣٨٠,٢١٩	المجموع

## ٢١- الأصول والالتزامات المحتملة

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

## ٢٢- الارتباطات الرأس مالية

لا توجد لدى الجمعية أية ارتباطات رأس مالية هامة تستوجب الإفصاح عنها كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م.

## ٢٣- 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.

## ٢٤- 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.

## 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.

## ٢٤- إدارة المخاطر المالية-تتمة

## 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 بمتطلبات 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 اقتضى 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 ٢٠٢٤ م 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.

## ٢٥- اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الجمعية القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٨/١٠/١٤٤٦ هـ الموافق ٢٦/٤/٢٠٢٥ م.