

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بقفار
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ٤)

القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
مع تقرير مراجع الحسابات

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بقفار
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٤)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
(بالريالات السعودية)

صفحة

٢-١

تقرير مراجعي الحسابات

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الدخل والدخل الشامل

٥

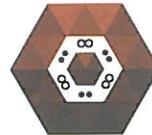
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٦

قائمة التدفقات النقدية

١٧ - ٧

إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مراجع الحسابات المستقل

السادة المساهمين
الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بقفار
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٤)
حائل - المملكة العربية السعودية

الرأي المتحفظ

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للجمعية التعاونية متعددة الأغراض بقفار ("الجمعية") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٩هـ وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) المعترضة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

في رأينا، وباستثناء التأثيرات المحتملة للأمر الموضحة في قسم أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا أن القوائم المالية ككل تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للجمعية التعاونية متعددة الأغراض بقفار كما في ٣٠ ذي الحجة ١٤٣٩هـ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي المتحفظ

١. لم تحصل على مصادقة مباشرة من البنك الأهلي التجاري لحساب الجمعية لديه في تاريخ المركز المالي وعليه لم نتمكن من التأكد من أنه لا يوجد التزام إضافي على الجمعية تجاه البنك أو الغير.

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجعة عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بـمراجعـتنا لـالـقوـاـمـ الـمالـيـ، كما وـفـيـنـاـ أـيـضـاـ بـمـطـبـلـاتـ سـلـوكـ وـأـدـابـ الـمـهـنـةـ الـأـخـرـىـ وـفـقـاـ لـنـتـكـ الـقـوـاـعـدـ وـنـعـتـقـدـ أـنـ دـلـلـ الـمـراجـعـةـ الـتـيـ حـصـلـنـاـ عـلـيـهـ كـافـيـةـ وـمـنـاسـبـةـ لـتـقـيـيـمـ أـسـاسـ لـرـأـيـنـاـ فـيـ الـمـراجـعـةـ.

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بشكل عادل وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ووفقاً لنظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي للجمعية وكذلك عن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناشئة عن خطأ كما أن الإدارة قدمت لنا كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها لقيام بمراجعة هذه القوائم المالية.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسئولة عن تقدير قدرة الجمعية على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستثمارية في المحاسبة، مالم تكن هناك نية لتصفية الجمعية أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

والملكون بالحكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الجمعية.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد مقول عن إذا كانت القوائم المالية كل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكد المعمول 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 تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل متوقع أنها ستؤثّر بمفردها أو في مجموعةها على القرارات الاقتصادية التي يتبعها المستخدمون على أساس هذه القوائم.

كمجزء من عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نقوم بمارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطورة الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ، التزوير، الحذف المعتمد، سوء التمثيل أو تجاوز الرقابة الداخلية.



الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغاليات تصميم اجراءات تدقق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الجمعية.

تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

الاستنتاج حول استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبى، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك وجود لعدم ثبات جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكًا جوهريًا حول قدرة الجمعية على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإننا مطالبون أن نلفت الانتباه في تقرير المراجعة إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فسنقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعتنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الجمعية على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية والنظمية الأخرى

تنتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية والنظام الأساسي للجمعية فيما يتعلق باعداد وعرض القوائم المالية.

عن / شركة أحمد تيسير إبراهيم وشركاه
محاسبون وماراجعون قانونيون

نایف احمد تيسير إبراهيم
ترخيص رقم ٤٩٠



٢٥ ربيع الأول ١٤٤٠ هـ
الموافق ٣ ديسمبر ٢٠١٨ م

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بقفار
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٤)

قائمة المركز المالي
للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
(بالريالات السعودية)

<u>٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨</u>	<u>٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩</u>	إيضاح	<u>الأصول</u>
٤٣١,٠٨٤	٤٨٠,٩١٧	٤	الأصول المتداولة
٢٤٤,٣٠٦	١٩٦,٧٢٦	٥	نقد وما في حكمه
٧٩٢,٩٠٦	١,١٥٥,٩٠٠	٦	ذمم مدينة تجارية
١,٤٦٨,٢٩٦	١,٨٣٣,٥٤٣		مخزون
			إجمالي الأصول المتداولة
١,٤٢٢,١٦٢	١,٢٦٨,١٥١	٧	الأصول غير المتداولة
١,٤٢٢,١٦٢	١,٢٦٨,١٥١		ممتلكات وألات ومعدات، صافي
٢,٨٩٠,٤٥٨	٣,١٠١,٦٩٤		إجمالي الأصول غير المتداولة
			إجمالي الأصول
			<u>الخصوم وحقوق المساهمين</u>
			الخصوم المتداولة
٢٥٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٨	قروض قصيرة الأجل
٧,٧٣٢	١٦,٣٥٢	٩	مخصص الخدمات الإجتماعية
٤٤٣,٢٨٩	٤٨٩,٠٧١	-	مخصص الزكاة
-	١٦,٨٩٤		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٠١,٠٢١	٨٩٧,٣١٧		إجمالي الخصوم المتداولة
			الخصوم غير المتداولة
٧٥٠,٠٠٠	٦٢٥,٠٠٠	٨	قروض طويلة الأجل
٧,١٥٠	١١,٢٢٥	١٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٥٧,١٥٠	٦٣٦,٢٢٥		إجمالي الخصوم غير المتداولة
			<u>حقوق المساهمين</u>
			رأس المال
٦٩,٥٦٠	٧٩,٣٦٠		احتياطي نظامي
٦٩,٥٦٠	٧٩,٣٦٠		احتياطي عام
٣١٢,٣٩٤	٣٢٩,٥٣١		احتياطي تطوير إدارة
٣٠٨,٠٠٠	٣٠٨,٠٠٠		أرباح الأسهم المرحلية
١٨٧,٤٢٤	٢٠٨,٩٧٤		أرباح مبقة
٤٨٥,٣٤٩	٥٦٢,٩٢٧		إجمالي حقوق المساهمين
١,٤٣٢,٢٨٧	١,٥٦٨,١٥٢		
٢,٨٩٠,٤٥٨	٣,١٠١,٦٩٤		إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بقفار
 (جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٤)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
 للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩
 (بالريالات السعودية)

<u>١٤٣٨</u>	<u>١٤٣٩</u>	إيضاح	
١,٢١٢,٥٢٢	٢,٣٤٣,٥٩٣	١١	إيرادات
(٦٤١,٥٥٧)	(١,٧٧٣,٦٩١)	١٢	تكلفة الإيرادات
<u>٥٧٠,٩٦٥</u>	<u>٥٦٩,٩٠٢</u>		مجمل الربح
<u>(٥٠٠,٩٦٣)</u>	<u>(٦٤٥,٢٦٩)</u>	١٣	مصروفات عمومية وإدارية
<u>٧٠,٠٠٢</u>	<u>(٧٥,٣٦٧)</u>		صافي دخل النشاط
<u>٥٩,٥٠٠</u>	<u>٢٥٥,٨٣٤</u>	١٤	إيرادات أخرى
<u>١٢٩,٥٠٢</u>	<u>١٨٠,٤٦٧</u>		الدخل قبل الزكاة
<u>(٣٢,٨٥٧)</u>	<u>(٤٥,٧٨٢)</u>	٩	الزكاة
<u>٩٦,٦٤٥</u>	<u>١٣٤,٦٨٥</u>		صافي الدخل
<u>-</u>	<u>-</u>		بنود الدخل الشامل الآخر:
<u>٩٦,٦٤٥</u>	<u>١٣٤,٦٨٥</u>		دخل شامل آخر
			إجمالي الدخل الشامل الآخر

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بقفار
 (جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٤)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
 للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ
 (بالريالات السعودية)

المجموع	أرباح مقداره	أرباح الأسهم	احتياطي تطوير إدارة	احتياطي عام	احتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
١,١٨٩,٣٧٤	٤١٥,٧٦٥	١٨٧,٤٢٤	١٥٤,٠٠٠	٢٩٣,٦٦٥	٦٩,٥٦٠	٦٩,٥٦٠	الرصيد في ١ محرم ١٤٣٨هـ
٩٦,٦٤٥	٩٦,٦٤٥	-	-	-	-	-	صافي الدخل
-	(١٩,٣٢٩)	-	-	١٩,٣٢٩	-	-	المحول لاحتياطي العام
(٧,٧٣٢)	(٧,٧٣٢)	-	-	-	-	-	المحول إلى مخصص الخدمات الاجتماعية
١٥٤,٠٠٠	-	-	١٥٤,٠٠٠	-	-	-	احتياطي تطوير إدارة
١,٤٣٢,٢٨٧	٤٨٥,٣٤٩	١٨٧,٤٢٤	٣٠٨,٠٠٠	٣١٢,٣٩٤	٦٩,٥٦٠	٦٩,٥٦٠	الرصيد في ٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨هـ
٩,٨٠٠	-	-	-	-	-	٩,٨٠٠	زيادة رأس المال
١٣٤,٦٨٥	١٣٤,٦٨٥	-	-	-	-	-	صافي الخسارة
-	(٢١,٩٣٧)	-	-	١٧,١٣٧	٩,٨٠٠	-	المحول لاحتياطي النظامي
-	(٢١,٥٥٠)	٢١,٥٥٠	-	-	-	-	المحول إلى أرباح أسهم
(٨,٦٢٠)	(٨,٦٢٠)	-	-	-	-	-	المحول إلى مخصص الخدمات الاجتماعية
١,٥٦٨,١٥٢	٥٦٢,٩٢٧	٢٠٨,٩٧٤	٣٠٨,٠٠٠	٣٢٩,٥٣١	٧٩,٣٦٠	٧٩,٣٦٠	الرصيد في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩هـ

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بقفار
 (جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٤)

قائمة التدفقات النقدية
 للسنة المنتهية في ٢٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
 (بالريالات السعودية)

<u>١٤٣٨</u>	<u>١٤٣٩</u>	إيضاح
١٢٩,٥٢	١٨٠,٤٦٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الدخل قبل الزكاة
٩٧,١٩٨	١٥٤,٠١١	<u>تعديلات لبند غير نقدية</u> استهلاك
٦,٢٥٠	٤,٠٧٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٧,١٤٥	٤٧,٥٨٠	<u>تغيرات في رأس المال العامل</u> ذمم مدينة تجارية
(٦٧٠,١٤٩)	(٣٦٢,٩٩٤)	مخزون
(١٥,٠٠٠)	-	مخصص الخدمات الاجتماعية
-	١٦,٨٩٤	ضريبة القيمة المضافة
(٤٢٥,٠٥٤)	٤٠,٠٣٣	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٥٧٣,٨٧٦)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٧٣,٨٧٦)	-	شراء ممتلكات وألات ومعدات
١٥٤,٠٠٠	٩,٨٠٠	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١٥٤,٠٠٠	٩,٨٠٠	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(٨٤٤,٩٣٠)	٤٩,٨٣٣	احتياطي تطوير إدارة
١,٢٧٦,٠١٤	٤٣١,٠٨٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٤٣١,٠٨٤	٤٨٠,٩١٧	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٤٢,٩٧٤	-	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		<u>أهم المعاملات غير نقدية</u>
		مشروعات تحت التنفيذ محولة إلى أصول ثابتة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بقفار
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٤)

إيضاحات حول القوائم المالية
السنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
(بالريلات السعودية)

١- معلومات عامة

١-١ نبذة عن الجمعية:

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بقفار هي جمعية تعمل بموجب السجل التعاوني رقم ١٤ الصادر من وزارة العمل والتنمية الاجتماعية بتاريخ ٣٠ ذي القعده ١٣٨٣ هـ (الموافق ١٢ أبريل ١٩٦٤ م) وسجل تجاري صادر من وزارة التجارة والصناعة برقم ٣٥٠٠٤١٧٢٣ وتاريخ ٣٥٠٠٦/١٤ ١٤٣٥ هـ.

يتمثل غرض الجمعية في بيع المواد الغذائية

رأس مال الجمعية

بلغ رأس مال الجمعية مبلغ ٧٩,٣٦٠ ريال مقسم إلى عدد ٧٩٤ سهم قيمة السهم ١٠٠ ريال

يقع المركز الرئيسي للجمعية في: قفار - حائل - المملكة العربية السعودية

٢-١ فترة الحسابات

تغطي هذه القوائم المالية حسابات الجمعية عن السنة المالية من ١٤٣٩/١٢/٣٠ هـ - حتى ١٤٣٩/٠١/٠١ هـ.

٤- أسس الاعداد

٤-١ 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.

٤-٢ أساس القياس

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

٣-٢ عملية العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريل السعودي الذي يمثل عملية النشاط الرئيسية.

٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والإقتراضات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على المبالغ والأرصدة الظاهرية في القوائم المالية للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تمت مراجعة التقديرات والإقتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتاثر 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 مشترك في تحصيلها

يتم تكوين مخصص لحسابات المدين المشترك في تحصيلها عند وجود دليل موضوعي على أن الجمعية لن تستطع تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية لحسابات المدينين. وتعد الصعوبات المالية التي يتعرض لها المدين وإحتماله إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية لديه أو إخفاقه في أو تأخره عن سداد الدفعات المستحقة مؤشرات على إنخفاض قيمة الدعم المديني التجارية. ويتم إجراء تقييم مستقل للمبالغ الظاهرة بعد ذاتها. وبالنسبة للمبالغ غير الجوهرية بعد ذاتها ولكنها تجاوزت موعد استحقاقها، فإنه يتم تقييرها بشكل جماعي ويتم تكوين مخصص بناءً على الوقت ومعدلات التحصيل السابقة.

ب- مخصص مخزون متقدام

تقوم الإداره بتكوين مخصص بالمخزون المتقدام وبطيء الحركة. وتحتسب تقييرات صافي القيمة الاستردادية للمخزون على أكثر الأدلة موثوقية 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.

ج- الأصول الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات

تحدد الإداره الأصول 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 الإداره بمراجعة القيمة المتبقية والأصول الإنتاجية سنويًا ويتم تعديل التغير في مصروفات الإهلاك (إن وجدت) في القرارات 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.

١- نقد وما في حكمه

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

٢- ذمم مدينة تجارية

تعرض الذمم المدينة 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 تحويل 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. تقييد أي مبالغ تترتب في وقت لاحق لذمم قد تم شطبها بقيد دائن على "مصاريف بيع وتسويق" في قائمة الدخل.

٣- مخزون

- المخزون عبارة عن مواد غذائية

- يتم قياس المخزون بسعر التكلفة أو صافي القيمة القابلة للاسترداد أيهما أقل. ويتم تحديد التكلفة باستخدام طريقة المتوسط المرجع. تتضمن التكلفة النفقات التي يتم تكبدها لشراء المخزون، وتکاليف الإنتاج أو التحويل والتکاليف الأخرى التي يتم تكبدها من أجل حصر المخزون إلى الموقع بحاليه الراهنة.

- في حالة المخزون المصنع وتحت التصنيع، تتضمن التكلفة حصة مناسبة من تكاليف الإنتاج المباشرة على أساس الطاقة التشغيلية العادي.

- يتم تقدير 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 تكريم مخصص عند الحاجة بالمخزون المتقدم وبطء الحركة والتالف.

٤- ممتلكات وآلات ومعدات

يتم قياس الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإهلاك المترافق والخسارة المترافق للأشخاص في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل. يتم رسمة تكاليف التمويل للقروض التي استخدمت مباشرة لتمويل إنشاء الموجودات خلال الفترة الزمنية اللازمة لاستكمال تلك الموجودات وإعدادها للاستخدامات المحددة 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 عندما تكبدها.

يتم تحويل الإهلاك على قائمة الدخل واحتسابه بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند من الممتلكات والآلات والمعدات. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات التي سيتم إهلاكها:

عدد السنوات		
٢٥	٢٠	مباني
٥	٤	سيارات
١٠	١٠	الاثاث
٥	ـ	لوحات إعلانية
٦.٦	ـ	الأجهزة والألات

تقييد مصروفات الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الإنتاجي التقريري للأصل في المصروفات.

٣-٥ القروض

يتم قيد القروض بقيمة المتصحفات المستلمة بعد حسم تكاليف المعاملة المتჩدة إن وجد ذلك، يتم رسملة تكاليف القروض التي ترتبط مباشرة باقتناء أو إنشاء أو إنتاج الموجودات الموجهة وذلك كجزء من هذه الموجودات. يتم تحويل تكاليف القروض الأخرى على قائمة الدخل.

٣-٦ ذمم دائنة تجارية ومستحقات

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

٣-٧ 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.

٣-٨ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٣-٩ الهبوط في القيمة

(أ) موجودات غير مالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية طويلاً 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 حسم تكاليف البيع والقيمة المتبقية للاستخدام أيهما أعلى، إذا كانت القيمة العادلة أقل من التكاليف والتي ليست لها أهمية يتم احتساب 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 تعرّضت للانخفاض في قيمتها وذلك لاحتياطية مكتب الهبوط في تاريخ 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 زيتها 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 الشهر.

(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 يتم 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.

٣-١٠ الزكاة

تخضع الجمعية لزكاة 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 النهائي.

٣-١١ الإيرادات

- تحتفق الإيرادات عند استيفاء الشروط التالية:
- وجود احتمالية بتدفق منافع اقتصادية للجمعية.
- يمكن قياسها بشكل موثوق بغض النظر عن موعد سدادها.
- إمكانية تحديد التكاليف المتჩدة والتكاليف المستقبلية المتوقعة حتى تاريخه وأمكانية 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 بمقتضاهما انتقال المخاطر والمنافع الهامة المصاحبة لملكية البضاعة إلى المشتري بحيث لا يكون للجمعية سيطرة فعلية أو مشاركة إدارية مستمرة بالدرجة التي ترتبط عادة بملكية البضاعة. ويتم تسجيل المبيعات بعد حسم المردودات والخصم التجاري وخصم الكمية.

إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلامها.

٣-١٢ المصروفات

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

٣-١٣ 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 الاحتياطي نظامي إلى أن يتساوى رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال وعندها يتم تحويل النسبة إلى الاحتياطي العام
- * مبلغ لا يزيد (٢٠٪) من باقي الأرباح يصرف كربح بنسبة المساهمة في رأس المال
- * مبلغ لا يزيد عن (١٠٪) من باقي الأرباح للخدمات الاجتماعية.
- * مع مراعاة ما قد تقرره الجمعية العمومية من مكافآت لأعضاء مجلس إدارة الجمعية وفق ما نصت عليه المادة (١٤) من هذا النظام، تخصص باقي الأرباح للعائد على المعاملات وفق ما تحدده اللائحة.

٤-١ الإعلانات والتسهيلات

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

٤-٢ عقود إيجار تشغيلية

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

٤-٣ المقاصلة

يتم إجراء مقاصلة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم إجراء مقاصلة 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 بقفار
 (جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٤)

إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
 (بالريالات السعودية)

٤- نقد وما في حكمه

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩

٣,٧٧٣	٢٣٧
٤٢٧,٣١١	٤٨٠,٦٨٠
<u>٤٣١,٠٨٤</u>	<u>٤٨٠,٩١٧</u>

نقد في الصندوق
 نقد لدى البنك - حسابات جارية

٥- ذمم مدينة تجارية

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩

٢٧١,٤٥١	٢٤٨,٣٠١
(٢٧,١٤٥)	(٥١,٥٧٥)
<u>٢٤٤,٣٠٦</u>	<u>١٩٦,٧٢٦</u>

ذمم مدينة تجارية
 ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٦- المخزون

٢٩ ذو الحجة ١٤٣٨ ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩

٧٩٢,٩٠٦	١,١٥٥,٩٠٠
<u>٧٩٢,٩٠٦</u>	<u>١,١٥٥,٩٠٠</u>

مخزون مواد غذائية

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بقفار (جمعية تعاونية مسجلة برقم ٤)

إيضاحات حول القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
(بالريلات السعودية)

٧- ممتلكات وألات ومعدات

علوم مدینہ و اداریۃ

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بقفار
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٤)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
(بالريالات السعودية)

٨- قروض طويلة الأجل

لدى الجمعية قروض بقياها كالتالي:

٥١٤٣٩ ذي الحجة ٣٠ ٥١٤٣٨ ذي الحجة ٢٩

١,٠٠٠,٠٠٠	
-	١,٠٠٠,٠٠٠

قرض مجلس الجمعيات التعاونية

تم عرض القروض طويلة الأجل في قائمة المركز المالي كما يلي:

٥١٤٣٨ ذي الحجة ٢٩ ٥١٤٣٩ ذي الحجة ٣٠

٢٥٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠
٧٥٠,٠٠٠	٦٢٥,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

الجزء المتداول تحت بند الخصوم المتداولة
الجزء غير المتداول تحت بند الخصوم غير المتداول

٨-١ قرض من مجلس الجمعيات

تم الحصول على هذا القرض من مجلس الجمعيات التعاونية بموجب ضمان إقرار مجلس إدارة الجمعية بتفويض المجلس في الجزر والتصرف على ممتلكات المشروع في حالة التغير في السداد وتحمّل نفقات تمويل على أساس معدلات السوق السائدة.

٨-٢ استحقاق قروض طويلة الأجل

٥١٤٣٨ ذي الحجة ٢٩ ٥١٤٣٩ ذي الحجة ٣٠

١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٥١٤٤١/١١/٠٦
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٥١٤٤٢/١١/٠٦
٥٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٥١٤٤٣/١١/٠٦
٧٥٠,٠٠٠	٦٢٥,٠٠٠	وما بعدها

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بقفار
 (جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٤)

إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
 (بالريلات السعودية)

٩- الزكاة

أ- المحمول للسنة

(١) تتكون الزكاة بما يلي:

<u>١٤٣٨ ذو الحجة</u>	<u>١٤٣٩ ذو الحجة</u>	المحمول للسنة
٣٢,٨٥٧	٤٥,٧٨٢	

(٢) فيما يلي المكونات الرئيسية للوعاء الزكوي:

<u>١٤٣٨ ذو الحجة</u>	<u>١٤٣٩ ذو الحجة</u>	رصيد حقوق المساهمين
١,١٨٩,٣٧٤	١,٤٣٢,٢٨٧	المخصصات في بداية السنة
٤١١,٣٣٢	٤٥٨,١٧١	القروض
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	صافي الدخل المعدل
١٣٥,٧٥٢	٢٠٨,٩٧٢	"يخصم"
(١,٤٢٢,١٦٢)	(١,٢٦٨,١٥١)	أصول غير متداولة
١,٣١٤,٢٩٦	١,٨٣١,٢٧٩	الوعاء الزكوي

ب- الزكاة المستحقة

يتم تحليل الحركة في الزكاة المستحقة كما يلي :

<u>١٤٣٨ ذو الحجة</u>	<u>١٤٣٩ ذو الحجة</u>	الرصيد في بداية السنة
٤١٠,٤٣٢	٤٤٣,٢٨٩	المددد خلال السنة
-	-	المحمول للسنة
٣٢,٨٥٧	٤٥,٧٨٢	الرصيد في نهاية السنة
٤٤٣,٢٨٩	٤٨٩,٠٧١	

ج- الموقف الزكوي

- لم تقم الجمعية بتقديم الإقرار الزكوي عن السنوات السابقة للهيئة العامة للزكاة والدخل

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بقفار
 (جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٤)

إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
 (بالرجالات السعودية)

١٠ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

<u>١٤٣٨ ذو الحجة</u>	<u>١٤٣٩ ذو الحجة</u>
٩٠٠	٧,١٥٠
٦,٢٥٠	٤,٠٧٥
<u>٧,١٥٠</u>	<u>١١,٢٢٥</u>

الرصيد في بداية السنة
 المحمول خلال السنة
 الرصيد في نهاية السنة

١١ - الإيرادات

<u>١٤٣٨</u>	<u>١٤٣٩</u>
١,٢١٢,٥٢٢	٢,٣٤٣,٥٩٣
<u>١,٢١٢,٥٢٢</u>	<u>٢,٣٤٣,٥٩٣</u>

إيرادات مبيعات

١٢ - تكلفة الإيرادات

<u>١٤٣٨</u>	<u>١٤٣٩</u>
١٢٢,٧٥٧	٧٩٢,٩٠٦
١,٣١١,٧٠٦	٢,١٣٦,٦٨٥
(٧٩٢,٩٠٦)	(١,١٥٥,٩٠٠)
<u>٦٤١,٥٥٧</u>	<u>١,٧٧٣,٦٩١</u>

مخزون أول العام
 المشتريات
 يخصم / مخزون اخر العام

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بفقار
 (جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٤)

إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
 (بالريلات السعودية)

١٣ - مصروفات عمومية وإدارية

<u>٥١٤٣٨</u>	<u>٥١٤٣٩</u>	
٢٠٧,٧٥٠	٢٨٦,٦٠٠	تكاليف موظفين
١٢,٢٦٩	١,٥٠٠	مصاريف سفر
٢٩,٤٦٠	٣٨,٣٩٦	تأمينات إجتماعية
٩٧,١٩٨	١٥٤,٠١١	استهلاك
٤٧,٥٤٦	٥٥,٨٥٠	رسوم تجديد إقامات
٤٠,٦٤٨	٢٦,١٠٦	كهرباء و المياه
٤,٣٠٠	٩,٣١٩	صيانة وإصلاح
١,٣٤٨	-	تأمين
٤,٩٦٨	١,٤٩٦	قرطاسية ومطبوعات
٥,٠٥٩	٦٦٧	هاتف وبريد
٢,٨٢٧	٦٢٤	دعاية وإعلان
٣,١٤٥	١٧,٠٥٠	رسوم واشتراكات
٢,٣٦١	-	ضيافة ونظافة
٤,٧٣٤	٥,٣٢٩	بضاعة تالفة
٦,٢٥٠	٤,٠٧٥	مكافأة نهاية الخدمة
٢٧,١٤٥	٢٤,٤٣٠	ديون معروضة
-	٩,٥٣٧	خصم مسموح به
٣,٩٥٥	١٠,٢٧٩	أخرى
٥٠٠,٩٦٣	٦٤٥,٢٦٩	

١٤ - الإيرادات الأخرى

<u>٥١٤٣٨</u>	<u>٥١٤٣٩</u>	
-	٤٥٠,٠٠٠	إعانة الوزارة
٥٩,٥٠٠	-	إعانة راتب مدير الجمعية
-	٥,٨٣٤	إيجارات
٥٩,٥٠٠	٤٥٥,٨٣٤	

(١٥) القضايا المرفوعة من الجمعية

قامت الجمعية برفع قضية بالمحكمة العامة بحائل بتاريخ ١٤٣٩/٠١/٢١ هـ ضد السيد / مقبل فهد سالم السلامة وذلك مقابل مدینونية مستحقة بمبلغ (٢٠٩,٧٣٥) ريال ولم يتم البت فيها حتى تاريخه

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بقفار
(جمعية تعاونية مسجلة برقم ١٤)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣٠ ذو الحجة ١٤٣٩ هـ
(بالريالات السعودية)

١٦ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر هي التي تقوم بها الإدارة العليا وفقاً للسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. قامت الإدارة العليا بتحديد وتقدير والتخطيط 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 الموحد 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. وتستحوذ الذمم المدينة التجارية والحسابات المدينة الأخرى بصورة رئيسية من عملاء في السوق المحلية وأطراف ذات علامة وتنظر بقيمتها القابلة للتحصيل التقديرية.

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

	١٤٣٨	١٤٣٩	
أرصدة البنك	٤٣١,٠٨٤	٤٨٠,٩١٧	
ذمم مدينة تجارية	٢٤٤,٣٠٦	١٩٦,٧٢٦	
أصول متداولة أخرى	٧٩٢,٩٠٦	١,١٥٥,٩٠٠	
	<u>١,٤٦٨,٢٩٦</u>	<u>١,٨٣٣,٥٤٣</u>	

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 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 عالمية. تضخم كل الودائع والقروض لإعادة التسعير بشكل منظم. 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 بالإلتزامات 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 التأكيد بشكل دوري من توفر أموال كافية، بما في ذلك اتفاقيات التسويات الإنذارية، 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 مبادلته أو سداد التزام به بين طرفين بعلمها وإرادتها في معاملة يتم على أساس تجارية. حيث يتم تجميع الأدوات المالية للجمعية بطريقة التكلفة التاريخية، فيما عدا الإستثمارات المتاحة للبيع ومشتقات الأدوات المالية التي يتم قياسها بقيمها العادلة، فقد تنتج فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للأصول والخصوم المالية للجمعية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

١٧ - إعتماد القوائم المالية

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في _____.