

الجمعية التعاونية متعددة الاغراض بالرهوة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٢٩٢)
منطقة الباحة - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالرهوة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٢٩٢)
منطقة الباحة - المملكة العربية السعودية
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

م	فهرس محتويات القوائم المالية	رقم الصفحة
١	تقرير المراجع المستقل	٢-١
٢	قائمة المركز المالي	٣
٣	قائمة الدخل الشامل	٤
٤	قائمة التدفقات النقدية	٥
٥	الإيضاحات المتممة حول للقوائم المالية	٢٠-٦



تقرير المراجع المستقل

المحترمين

السادة / أعضاء الجمعية العمومية
الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالرهوة
تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالرهوة- مسجلة بوزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية برقم (٢٩٢) والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات (١-٢٣) المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا، وبإستثناء تأثيرات الأمر الموضح في قسم الرأي المتحفظ الوارد في تقريرنا فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل ، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للجمعية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس ابداء الرأي المتحفظ:

- بالإشارة إلى الإيضاح رقم (٨) تم تعييننا بتاريخ لاحق لتاريخ القوائم المالية وبالتالي لم تتمكن من حضور الجرد الفعلي للمخزون بنهاية السنة وكنتيجه لذلك لم نستطع التحقق من الوجود الفعلي وصحة رصيد المخزون والبالغ ٥٤٨,٣٥٩ ريال سعودى ، كما لم نتمكن من التحقق من رصيد التسويات الخاصة بهذا الرصيد ومدى الحاجة لعمل اية تعديلات على الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م واثّر ذلك على القوائم المالية . لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعايير الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الجمعية طبقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية كما وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ في المراجعة.

أمر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للجمعية للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م من قبل مراجع آخر وابدأ رأي مطلق بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠٢٤ م.

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 تعترض 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 (تتمة)

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالرهوة

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 جوهريّة 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 تأكد 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 تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نعدل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الجمعية عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
 - ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.
- التقرير عن المتطلبات النظامية والتنظيمات الأخرى:
- إن القوائم المالية المذكورة أعلاه ككل تتفق مع متطلبات نظام الجمعيات التعاونية ولائحته التنفيذية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

مكتب عبد الرحمن الشبيشيرى

محاسبون ومراجعون قانونيون

(عبد الرحمن بن علي الشبيشيرى - ترخيص رقم ٥٢٢)

الرياض في: ١٤٤٦/١١/٢٩ هـ

الموافق: ٢٧/٠٥/١٤٤٦ هـ



الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالرهوة
منطقة الباحة - المملكة العربية السعودية

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٢,٨٤٦,٧٦٨	١,٨٢٣,٠٥٥	٤	نقد لدى البنوك
٨,٩٣٩	٢١,٩٩١	٦	الذمم المدينة
٢١٠,٩٣٣	---	٧	الأرصدة المدينة الأخرى
١,٩٠٦,٦٥٣	٥٤٨,٣٥٩	٨	المخزون
٤,٩٧٣,٢٩٣	٢,٣٩٣,٤٠٥		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٦,٧١٩,٠١٧	٦,١٤٥,٥٩١	٩	ممتلكات وآلات ومعدات - بالصافي
٣,١٥٠	٢,٨٠٠	١٠	الأصول الغير ملموسة - بالصافي
٤٧٠,٠٠٠	٤٠٨,٠٠٠	١١	استثمارات طويلة الاجل
٥٧٤,٧١٩	١,٢٢٥,٦١٤	١٢	مشروعات تحت التنفيذ
٧,٧٦٦,٨٨٦	٧,٧٨٢,٠٠٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٢,٧٤٠,١٧٩	١٠,١٧٥,٤١٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٣٨,٨١٢	٧٩,٨٧٩	١٣	ارصدة دائنة أخرى
١٣١,٣٩١	٩٩,٣٧٦	١٤	مخصص الزكاة الشرعية
١٧٠,٢٠٣	١٧٩,٢٥٥		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات الغير المتداولة
٧٩,٢٢٦	١١٤,٠٥٦	١٥	منافع موظفين
٨٦,٤٠٣	٧٦,٤٧٣		توزيعات أرباح مساهمي رأس المال
١٦٥,٦٢٩	١٩٠,٥٢٩		مجموع المطلوبات الغير المتداولة
٣٣٥,٨٣٢	٣٦٩,٧٨٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٦٩٩,٧٠٠	٨,٦٩٩,٧٠٠		رأس المال
١,٣٢٠,٣٠٠	١,٣٢٠,٣٠٠		الاحتياطي النظامي
٢,٣٨٤,٣٤٧	(٢١٤,٣٧٤)		الأرباح المرحلة
١٢,٤٠٤,٣٤٧	٩,٨٠٥,٦٢٦		إجمالي حقوق الملكية
١٢,٧٤٠,١٧٩	١٠,١٧٥,٤١٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية»

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالرمهوه
منطقة الباحة - المملكة العربية السعودية

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الإيرادات
٦,٠٨٦,٩٧٢	٥,٢٠٠,٦٢٧	١٩	الإيرادات
(٥,٤٧٠,٤٨٢)	(٥,١٠٣,٣٠٨)	٢٠	تكلفة الإيرادات
٦١٦,٤٩٠	٩٧,٣١٩		مجمّل الدخل
(٤٢,٨٢٢)	(٢٩٣,٠٩٦)	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٨٣,٢٩٧)	(٥٨٤,٠٤٠)	٩	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
(٣٥٠)	(٣٥٠)	١٠	إطفاء الأصول الغير ملموسة
(٩,٩٧٩)	(٧٨٠,١٦٧)		اجمالي دخل العمليات
٣٠,٤٦٨	٣٩,٣٣٧	٢٢	إيرادات أخرى
١٤٥,٠٧٧	١٣٢,٠٠٠		اعانات الوزارة لمتاجر ثمار
٧,٢٦٥	---		أرباح بيع ممتلكات والات ومعدات
---	(٦٢,٠٠٠)		خسائر استثمار
١٧٢,٨٣١	(٦٧٠,٨٣٠)		صافي ربح (خسارة) السنة قبل الزكاه
(١٢٧,٠٤٠)	(٩٥,٠٢٥)	١٤	الزكاه الشرعية
٤٥,٧٩١	(٧٦٥,٨٥٥)		صافي خسائر السنة بعد الزكاه الشرعية
---	---		الدخل الشامل
٤٥,٧٩١	(٧٦٥,٨٥٥)		اجمالي الدخل الشامل

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٣) 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	
١٧٢,٨٣١	(٦٧٠,٨٣٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي خسارة السنة قبل الزكاة
٥٨٣,٢٩٧	٥٨٤,٠٤٠	التعديلات لتسوية التغير في صافي الأصول
٣٥٠	٣٥٠	اهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
---	٦٢,٠٠٠	إطفاء الأصول الغير ملموسة
(١,٤٩٩,٣٥٠)	(١,٨٣٢,٨٦٦)	خسائر استثمارات
(٧,٢٦٥)	---	تسويات سنوات سابقة
٢٦,٦٢٥	٣٥,٩٢٥	خسائر بيع ممتلكات والآلات ومعدات
(٧٢٣,٥١٢)	(١,٨٢١,٣٨١)	مخصص منافع الموظفين
٩٨٤,٤٩٣	١,٣٥٨,٢٩٤	ربح السنة المعدل
٧,١٢٣	(١٣,٠٥٢)	المخزون
٥١,٥٦٧	٢١٠,٩٣٣	الذمم المدينة - بالصافي
(٢٤٢,٩٥٦)	٤١,٠٦٧	الأرصدة المدينة الأخرى
(٧,٠٦٧)	(١,٠٩٥)	الأرصدة الدائنة الأخرى
(١٦٥,٢٢٠)	(١٢٧,٠٤٠)	المسدد من منافع الموظفين
(٩٥,٥٧٢)	(٣٥٢,٢٧٤)	الزكاة الشرعية - المسدد
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٢٠,١١٧)	(١٠,٦١٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٨,٠٠٠		إضافات ممتلكات وآلات ومعدات -
(٥٧٤,٧١٩)	(٦٥٠,٨٩٥)	متحصلات من بيع ممتلكات والآلات ومعدات
(٥٨٦,٨٣٦)	(٦٦١,٥٠٩)	مشروعات تحت التنفيذ
		صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
	(٩,٩٣٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٠	(٩,٩٣٠)	توزيعات الأرباح
(٦٨٢,٤٠٨)	(١,٠٢٣,٧١٣)	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٣,٥٢٩,١٧٦	٢,٨٤٦,٧٦٨	إجمالي التدفقات النقدية
٢,٨٤٦,٧٦٨	١,٨٢٣,٠٥٥	رصيد النقد لدى البنوك بداية السنة
		رصيد النقد لدى البنوك نهاية السنة

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٣) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

رأس المال	الاحتياطي النظامي	أرباح مرحلة	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٦٩٩,٧٠٠	١,٣١١,١٤٢	٣,٨٣٠,٨٩٤	١٣,٨٤١,٧٣٦	الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٣ م
---	---	٤٥,٧٩١	٤٥,٧٩١	صافي دخل السنة بعد الزكاة الشرعية
---	٩,١٥٨	(٩,١٥٨)	---	الاحتياطي النظامي
---	---	(١,٤٨٣,١٨٠)	(١,٤٨٣,١٨٠)	توزيعات الأرباح
٨,٦٩٩,٧٠٠	١,٣٢٠,٣٠٠	٢,٣٨٤,٣٤٧	١٢,٤٠٤,٣٤٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
---	---	(٧٦٥,٨٥٥)	(٧٦٥,٨٥٥)	صافي دخل السنة بعد الزكاة الشرعية
---	---	(١,٨٣٢,٨٦٦)	(١,٨٣٢,٨٦٦)	تسويات سنوات سابقة
٨,٦٩٩,٧٠٠	١,٣٢٠,٣٠٠	(٢١٤,٣٧٤)	٩,٨٠٥,٦٢٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م

«إن الإيضاحات المرفقة من (١-٢٣) 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 متعددة الأغراض بالرهوة- جمعية تعاونية - مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٢٩٢) بتاريخ ٢٢ رجب ١٤٣٨ هـ الموافق ١٩ أبريل ٢٠١٧ م. مركزها الرئيسي - الباحة- المملكة العربية السعودية وتتمثل أنشطتها وأهداف الجمعية طبقاً للنظام الأساسي في:
- ١- تقديم خدمات متحفظة التكاليف للمجتمع
 - ٢- تقديم خدمات تجارية جديدة ومتميزة
 - ٣- تقديم عائد مادي واجتماعي الأعضاء
 - ٤- خلق فرص عمل وظيفية لأبناء المنطقة
 - ٥- نشر ثقافة العمل التعاوني

سجل رئيسي الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالرهوة رقم ٥٨٠.١٠.٢١٦٨٤ بتاريخ ٢٥ صفر ١٤٣٩ هـ الموافق ١٤ نوفمبر ٢٠١٧ م

٥٨٠.١٧٧٤٥٠٤	مؤسسة متاجر ومخابز ثمار للمواد الغذائية	١٣ مايو ٢٠١٨
٥٨٠.١٠.٢١٧٣٣	مؤسسة شقق قصر رهوان للشقق المخدمة	٢٤ ديسمبر ٢٠١٤
٥٨٠.١٧٧٤٤٩٧	مؤسسة المغاسل التعاونية الأوتوماتيكية	٨ مايو ٢٠١٨
٥٨٠.١٠.٥٤٧٢	مؤسسة الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالرهوة	٢٥ يونيو ٢٠٢٠

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 للنحاليين بالباحة 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 حسابات 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 حدتها الإدارة.

تقوم الإدارة بإضافة تكلفة الاستبدال لجزء ما عند تكبدها إلى القيمة الدفترية لبند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات إذا كان من المتوقع أن يوفر الجزء المستبدل منافع مستقبلية إضافية للجمعية. ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. كافة مصروفات الصيانة والإصلاح الأخرى يتم تحميلها على الأرباح والخسائر في الفترة التي تم تكبدها فيها. يتم احتساب الاستهلاك بتوزيع تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت، وقد تم تقدير الأعمار الإنتاجية لها كما يلي:

السيارات	٢٠٪
الآلات والعدد والادوات	١٥٪
أجهزة كهربائية	١٥٪
الاثاث والمفروشات	١٠٪
تحسينات في املاك الغير	١٠٪

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

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

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

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة - تنمة

٢-٥ الموجودات غير الملموسة

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

تطفأ الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتحرر 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 الأعمار 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 أو طريقة الإطفاء حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في الربح أو الخسارة ضمن فئة المصاريف بما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة، يتم إطفاء الموجودات الغير الملموسة ذات الأعمار المحددة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة كما يلي:

$$\frac{10}{\%}$$

برامج محاسبية

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

٢-٦ 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 أقتني من أجله.

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

٢-٧ 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.

٢-٨ 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.

٢-٩ 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.

٢ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية المطبقة - تنمة

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 الإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمحصل أو المستحق التحصيل وتظهر بالصافي بعد حسم الخصومات التجارية وتعجيل الدفع وخصومات الكمية وبصورة عامة يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يمكن قياس مبلغ الإيرادات بصورة موثقة ومن المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للجمعية ويمكن قياس التكاليف التي تحملتها الجمعية أو ستحملها بصور موثوقة عند تحقق شروط الاعتراف الخاصة ببيع البضاعة وذلك عند تسليم البضاعة للعمال وانتقال منافع ومخاطر الملكية للمشتري.

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 وظائف الجمعية وكافة المصاريف الأخرى حيث يتم اثبات المصاريف فور استحقاقها طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

١٥-٢ توزيع الأرباح والاحتياطي النظامي والخدمة الاجتماعية

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

١- (٢٠٪) من الأرباح لتكوين احتياطي نظامي للجمعية إلى أن يتساوى رصيد الاحتياطي النظامي مع رأس المال وعندها يتم

تحويل النسبة إلى الاحتياطي العام.

٢- مبلغ لا يزيد على (٢٠٪) من باقي الأرباح يصرف كريح بنسبة المساهمة في رأس المال.

٣- مبلغ لا يزيد على (١٠٪) من باقي الأرباح للخدمات الاجتماعية.

٤- تخصص باقي الأرباح للعائد على المعاملات وفقاً للمادة رقم (٤٩) من اللائحة التنفيذية للجمعيات التعاونية.

١٦-٢ قائمة التدفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً 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

ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٩٢,٠١٣	٤٠١,٠١٣	البنك الراجحي
١٨٧,٩٨٩	١١١,٣٧٢	بنك الرياض الرئيسي
٥٣٠,١٤٨	٥٦٨,٠٨٥	بنك الرياض (للمغاسل التعاونية)
١,٣٨٩,٨٦٣	٧٣٧,١٦٦	بنك الرياض (مدى قصر رهوان)
٤١,٧٢٤	---	بنك الرياض (مدى متاجر ومخابز ثمار)
٥,٠٣١	٥,٤١٩	الصندوق الرئيسي
٢,٨٤٦,٧٦٨	١,٨٢٣,٠٥٥	المجموع

٤-١ المعاملات غير النقدية

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

٥- الأدوات المالية

١-٥ الأصول المالية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٨٤٦,٧٦٨	١,٨٢٣,٠٥٥	النقد لدى البنوك
٢,٨٤٦,٧٦٨	١,٨٢٣,٠٥٥	المجموع

٦- الأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٠,٠٠٠	---	الإيرادات المستحق - اعانات
١,٩٣٣	---	ذمم وعهد عاملين
---	---	عهد المصروف
١٥٩,٠٠٠	---	موردين دفعات مقدمة
٢١٠,٩٣٣	---	المجموع

٧- المخزون

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٠٦,٦٥٣	٥٤٨,٣٥٩	مخزون السوبر ماركت
١,٩٠٦,٦٥٣	٥٤٨,٣٥٩	المجموع

٨- الممتلكات وآلات والمعدات

البيان	الأراضي	السيارات	الآلات والعدد والادوات	أجهزة كهربائية	الاثاث والمفروشات	تحسينات في املاك الغير	المجموع
التكلفة	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٥,٠٨٠,٨٦٠	٣٦,٥٠٠	٨٨١,٠٣٤	١,٥٧٧,٧٥٣	١,٣٣٠,٥٧٣	٧٤٠,٤٣٠	٩,٦٤٧,١٥٠
الإضافات خلال العام	---	---	---	١٠,١٥٧	٤٥٧	---	١٠,٦١٤
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	٥,٠٨٠,٨٦٠	٣٦,٥٠٠	٨٨١,٠٣٤	١,٥٨٧,٩١٠	١,٣٣١,٠٣٠	٧٤٠,٤٣٠	٩,٦٥٧,٧٦٤
الاستهلاك							
الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	---	١٦,٤٢٥	٦٧٣,٨٥٩	١,٢٠٣,٢٣٦	٦٦٠,٩٠٩	٣٧٣,٧٠٤	٢,٩٢٨,١٣٣
إضافات	---	٧,٣٠٠	١٣٢,١٥٥	٢٣٧,٤٧٤	١٣٣,٠٦٨	٧٤,٠٤٣	٥٨٤,٠٤٠
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	---	٢٣,٧٢٥	٨٠٦,٠١٤	١,٤٤٠,٧١٠	٧٩٣,٩٧٧	٤٤٧,٧٤٧	٣,٥١٢,١٧٣
صافي القيمة الدفترية							
الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م	٥,٠٨٠,٨٦٠	٢٠,٠٧٥	٢٠٧,١٧٥	٣٧٤,٥١٧	٦٦٩,٦٦٤	٣٦٦,٧٢٦	٦,٧١٩,٠١٧
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	٥,٠٨٠,٨٦٠	١٢,٧٧٥	٧٥,٠٢٠	١٤٧,٢٠٠	٥٣٧,٠٥٣	٢٩٢,٦٨٣	٦,١٤٥,٥٩١

٩- الأصول الغير ملموسة - بالصافي

المجموع	برامج الكترونية	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة
٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م
---	---	الإضافات خلال العام
٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
الاستهلاك		
٣٥٠	٣٥٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م
٣٥٠	٣٥٠	إضافات
٧٠٠	٧٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م
صافي القيمة الدفترية		
٣,١٥٠	٣,١٥٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ م
٢,٨٠٠	٢,٨٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م

١٠- مشروعات تحت التنفيذ

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	٥٧٤,٧١٩	مركز خدمات متكامل
٥٧٤,٧١٩	٦٥٠,٨٩٥	الرصيد في بداية السنة
٥٧٤,٧١٩	١,٢٢٥,٦١٤	المضاف خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

١١- الاستثمارات

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	الجمعية التعاونية للاستهلاك المركزية بالرياض
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	جمعية الإسكان بالباحة
---	(٦٢,٠٠٠)	مخصص خسائر استثمار
٤٧٠,٠٠٠	٤٠٨,٠٠٠	المجموع

١٢- ارصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٨,٨١٢	١٧,١٧٢	القيمة المضافة
---	٦٢,٧٠٧	مصرفات مستحقة
٣٨,٨١٢	٧٩,٨٧٩	المجموع

١٣ - مخصص الزكاة الشرعية

٢٠٢٤ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧٢,٨٣١	(٦٧٠,٨٣٠)	صافي الارباح الدفترية
٢٦,٦٢٥	---	التعديلات علي صافي الدخل
١٩٩,٤٥٦	(٦٧٠,٨٣٠)	صافي الارباح / (الخسارة) للسنة المعدلة
(٧,٧٦٦,٨٨٦)	(٦,٦١٨,٣٩١)	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة (محسومة)
١٢,٥٠١,٩١١	١٠,٢٩٤,٧٥٩	القيمة الدفترية للمطلوبات غير المتداولة (مضافة)
٤,٧٣٥,٠٢٥	٣,٦٧٦,٣٦٨	الوعاء الزكوى
١٢٧,٠٤٠	٩٥,٠٢٥	الزكاة المستحقة (٢,٥٪ * ٣٦٦ / ٣٥٤)
٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٦٩,٥٧١	١٣١,٣٩١	الرصيد في بداية السنة
١٢٧,٠٤٠	٩٥,٠٢٥	المكون خلا السنة
(١٦٥,٢٢٠)	(١٢٧,٠٤٠)	المسدد خلال السنة
١٣١,٣٩١	٩٩,٣٧٦	الرصيد في نهاية السنة

* قامت الجمعية بتسوية موقفها الزكوى لدى هيئة الضريبة والزكاة والجمارك بموجب شهادة زكاة رقم ٢٤٨٢٢٣٤٧٤٩ سارية المفعول حتى ٣٠ ابريل ٢٠٢٥ م

١٤- منافع موظفين

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٩,٦٦٨	٧٩,٢٢٦	الرصيد في بداية السنة
٢٦,٦٢٥	٣٥,٩٢٥	المكون خلا السنة
(٧,٠٦٧)	(١,٠٩٥)	المسدد خلال السنة
٧٩,٢٢٦	١١٤,٠٥٦	الرصيد في نهاية السنة

١٥- الإيرادات

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٣٦٨,٩٣٧	٣,٧٢١,٤٢١	إيرادات السوبر ماركت
١,٥٠٠,٤٩٤	١,٣٤٨,٦٨٢	إيرادات الشقق الفندقية
١٢٢,٦٩٠	١٣٠,٥٢٤	إيرادات المغاسل التعاونية
٩٤,٨٥١	---	إيرادات الاعلاف
٦,٠٨٦,٩٧٢	٥,٢٠٠,٦٢٧	المجموع

الجمعية التعاونية متعددة الأغراض بالرهوة
منطقة الباحة - المملكة العربية السعودية

١٦- تكلفة الإيرادات

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٧٦٢,٩٨٥	٣,٣٤٠,٣٠٠	تكلفة البضاعة المباعة السوبر ماركت
٥٠٦,٩٧٥	٧٥٥,٩٨٢	مصروفات نشاط متاجر ثمار
١,٠٧٢,٠٢٢	٩٧١,٧٥٠	مصروفات الشقق الفندقية
٣٦,١٠٠	٣٥,٢٧٦	مصروفات المغسلة
٩٢,٤٠٠	---	تكلفة البضاعة المباعة الاعلاف
٥,٤٧٠,٤٨٢	٥,١٠٣,٣٠٨	المجموع

١٧- مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
---	---	رواتب واجور وما في حكمها
---	٤٤,٥٤٧	التأمينات الاجتماعية
٣,٣٧٣	٥,٠٤٨	رسوم حكومية واشتراكات
٢٦,٦٢٥	٣٥,٩٢٥	مصروف مكافأة نهاية الخدمة
١,٤٣٢	٢,٥٨٦	قرطاسية ومطبوعات
٥٥٥	---	كهرباء وهاتف
٤٨١	---	محروقات ووقود
١,٣٠٠	١,٥٥٠	صيانة وإصلاح وترميم
---	٢,٠٠٠	تكاليف مهنية
٤,٦٦٩	---	انتقالات وتذاكر سفر
٤,٣٨٧	١,٧٩٢	مصروف الضيافة والنظافة
٤٢,٨٢٢	٩٣,٤٤٨	المجموع

١٨ - إيرادات أخرى

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٠,٤٦٨	٣٩,٣٣٧

فروق الكاشير وخصم مكتسب

١٩ - ارقام المقارنة

البيان	٢٠٢٣ م	التسويات	٢٠٢٣ م
	بعد التعديل	مدین / (دائن)	قبل التعديل
المخزون	١,٩٠٦,٦٥٣	١,٨٣٢,٨٦٦	٧٣,٧٨٧
أرباح مرحلة	٥٥١,٤٨١	(١,٨٣٢,٨٦٦)	٢,٣٨٤,٣٤٧

* تتمثل تلك التسويات في معالجة أخطاء سنوات سابقة تلزم معالجة تلك الأخطاء لأقرب فترة سابقة.

٢٠ - 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.

٢١ - الارتباطات الرأسمالية

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

٢٢ - الأحداث اللاحقة

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

٢٣ - 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 القيمة العادلة:

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار الفائدة في السوق، في حال كانت الجمعية تقتض فإنها تقتض 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.

٢٢- إدارة المخاطر المالية - تنمة

مخاطر السعر:

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

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله والتدفقات النقدية التعاقدية لاستثمارات الدين المحملة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والأدوات المالية المشتقة الإيجابية والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية، فضلاً عن المتعرضات 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 بمطروباتها 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 أقتضى الأمر) على أي من تسهيلات القروض، وتضع عملية التوقع في الاعتبار خطط الجمعية لتمويل الديون والامتثال للتعهدات والامتثال لأهداف المعدلات الداخلية.

القيمة العادلة:

يشير التقييم إلى أن القيمة العادلة للأدوات المالية للجمعية تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م 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.

٢٣- اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الجمعية القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م في الاجتماع المنعقد بتاريخ ١٤٤٥/١١/٢٩هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٥/٢٧م.